

PRESENTACIÓN DE INFORMES FINANCIEROS

- CALIFICACIÓN DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
SEGÚN PERLAS 2025
- ESTADOS FINANCIEROS 2025





CRECE CON NOSOTROS

Conoce nuestras cuentas de ahorro



Pregunta: ahorros@edioaccrl.com



**Corporación Fondo de Estabilización y Garantía de Cooperativas de
Ahorro y Crédito de Panamá, R. L.**

Ave. Ricardo J. Alfaro, Edificio Century Tower, Piso 3
Tel. 302-7250 Fax 302-7267 David 774-0020
Apartado 0819-11416 El Dorado, Panamá
E-mail: cofep@cofep.com

Panamá, 2 de marzo de 2025

Señores
Junta de Directores
Cooperativa de Servicios Múltiples
EDIOACC, R. L.
E. S. D.

Respetados señores:

Certificamos la evaluación realizada a su cooperativa mediante el Sistema PERLAS®, que es una herramienta de monitoreo desarrollada por el Consejo Mundial de Cooperativas – WOCCU y que mediante convenio suscrito aplica COFEP en Panamá.

Efectuamos nuestra evaluación basándonos en la información presentada por la cooperativa en sus Estados Financieros al 31 de diciembre de 2025 sus anexos y datos complementarios, lo que nos permite emitir una opinión razonable de la situación de la misma. Analizamos las principales áreas de operaciones de la cooperativa, a saber: Protección de Activos, Estructura Financiera, Rentabilidad y Costos, Liquidez, Calidad de Activos y Signos de Crecimiento, aplicando las normas prudenciales orientadas a mejorar la salud financiera de la cooperativa, lo que le permitirá brindarles mayor protección a los fondos confiados por sus asociados.

La Calificación de Riesgo resultó en "AA", que se ubica en el Nivel Excelente en la Escala establecida, con una Eficiencia del 92.2%. De acuerdo a la escala, esta "AA" significa que la cooperativa "actualmente presenta una capacidad excelente para cumplir con sus compromisos financieros. Presenta una diferencia pequeña respecto a las cooperativas con calificación AAA". Para mejorar su calificación de riesgo, la cooperativa debe tomar en cuenta los aspectos siguientes:

- a. Incrementar el Capital Institucional Neto, por lo menos a 10% del total de los activos.
- b. Disminuir la morosidad en riesgo de la cartera de préstamos por cobrar al 5%.
- c. Controlar los activos improductivos a un porcentaje no mayor al 5% del total de los activos, según el índice de PERLAS.
- d. Alcanzar que el saldo total de depósitos de ahorros captados represente por lo menos el 70% de los activos totales.
- e. Alcanzar mejores rendimientos y beneficios sobre las aportaciones.

De ustedes, con toda consideración y respeto,

ATENTAMENTE,


Lic. Jacinto J. Villarreal
Gerente General

COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EDIOACC, R. L.

Resumen ejecutivo del "Informe de análisis, diagnóstico y calificación de la situación económico financiera según evaluación PERLAS para el periodo cerrado diciembre 2025"

Fecha: 2 de marzo de 2026

Calificación	
C. S. M. EDIOACC, R. L.	Calificación
Al cierre de periodo 2025	AA
Perspectiva	
Categoría	Fuerte Grado de Inversión
Indicadores de Sostenibilidad	
Cierre de Periodo Social	31 - Dic. - 25
Saldo de Cartera	115,791,578
Saldo de Depósitos	102,728,807
Aportaciones	32,286,401
Capital Institucional Neto	13,733,279
Nivel de Riesgo Cartera de Préstamos por Cobrar	7.21%
Cobertura de Saldos en Mora en Riesgo	100%
Adecuación de Capital	40.06%
Solvencia Financiera	110.57%
Capital de Inv. En Riesgo	0%
Provisión para Inversiones Financieras de menor riesgo	2.90%
Analista	
	
Heracio Belhancourt	
Consultor a Cooperativas	
Ave. Ricardo J. Alfaro, Edificio Century Tower, Piso 3 Tel. 302-7250 Fax 302-7267 David 774-0020 Apartado 0818-11416 El Dorado, Panamá E-mail: cofep@cofep.com	

Certificamos que el "Informe de análisis, diagnóstico y calificación de la situación económico financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L., para el periodo social cerrado al mes de diciembre 2025" (en adelante, el Informe PERLAS) fue emitido por La Corporación de Fondo de Estabilización y Garantía de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Panamá, R. L. (en adelante, COFEP, R. L.).

El Sistema PERLAS®, es una herramienta de monitoreo desarrollada por el Consejo Mundial de Cooperativas – WOCCU y que mediante convenio suscrito aplica COFEP, R. L. en Panamá.

Dicho informe presenta **la gestión realizada, resultados alcanzados, conclusiones y recomendaciones** del análisis de la información facilitada por la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L. (En Adelante, La Cooperativa), según el sistema de monitoreo PERLAS.

El Informe técnico se centra en el análisis financiero, el diagnóstico objetivo y la previsión de situaciones adversas que pueden afectar el desarrollo de la cooperativa. Una evaluación financiera completa va dirigida a medir el comportamiento de parámetros establecidos, los cuales reflejan las fortalezas y debilidades de la empresa.

El resultado de los indicadores PERLAS desarrollados en este análisis, están basados en la información presentada por la cooperativa en sus Estados Financieros al 31 de diciembre de 2025, sus anexos y notas complementarias, lo que nos permite emitir una opinión razonable de la situación financiera de la misma. Analizamos las principales áreas de operaciones de la cooperativa, a saber:

Informe de análisis, diagnóstico y calificación de la situación financiera según PERLAS

- **Protección de Activos:** los indicadores de esta sección miden la suficiencia de las provisiones para los activos en riesgo.
- **Estructura Financiera:** los indicadores de esta sección miden la composición de las cuentas más importantes del Estado de Situación Financiera. Una estructura financiera eficaz es necesaria para lograr la seguridad, solidez y rentabilidad, a la vez que condiciona a la cooperativa para un crecimiento sostenible.
- **Rendimientos y Costos:** estos indicadores miden el ingreso promedio para cada uno de los activos productivos del Estado de Situación Financiera. Además, miden el beneficio promedio y costos para cada una de las cuentas de Pasivos y Patrimonio más importantes.
- **Liquidez:** los indicadores de liquidez demuestran si la cooperativa administra eficazmente su efectivo para que pueda satisfacer la demanda de retiros y parámetros para la reserva de liquidez.
- **Activos Improductivos:** los indicadores de esta sección miden el porcentaje de activos improductivos que tienen impacto negativo en la rentabilidad y solvencia de la cooperativa.
- **Signos de Crecimiento:** los indicadores de esta sección miden el crecimiento de las cuentas principales del Estado de Situación Financiera y otros indicadores claves.

COFEP, R. L., aplica normas prudenciales orientadas a mejorar la salud financiera de la cooperativa, lo que le permitirá brindarles mayor protección a los fondos confiados por sus asociados.

INDICADORES PERLAS CUMPLIDOS.

La cooperativa cumplió con veintiún (21) de los treinta y dos (32) indicadores financieros PERLAS analizados y detallados así:

- De los 15 criterios clave del informe PERLAS cumplió con:

Indicadores Cumplidos	10
Proporción de Cumplimiento	67%

- Los otros 17 criterios PERLAS cumplió con:

Indicadores Cumplidos	11
Proporción de Cumplimiento	65%

CALIFICACIÓN RANKING PERLAS OBTENIDA POR LA COOPERATIVA

- Nuestra responsabilidad consiste en presentar a la cooperativa una calificación de riesgo objetiva la cual resultó en "AA", que se ubica en el Nivel Excelente en la escala establecida, con una puntuación de **166.0** y Eficiencia de **92.2%**, de acuerdo a la categoría, esta **AA** significa que "actualmente la cooperativa presenta una capacidad excelente para cumplir con sus compromisos financieros. Presenta una diferencia pequeña respecto a las cooperativas con calificación **AAA**".

Corporación Fondo de Estabilización y Garantía de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Panamá

Informe de análisis, diagnóstico y calificación de la situación financiera según PERLAS

- Los aspectos más relevantes que afectaron la calificación son los siguientes:
 - a. Capital Institucional Neto, debe mantenerse una relación no menor al 10% del total de los activos.
 - b. Morosidad en riesgo de la cartera de préstamos por cobrar presenta relación de 7.21% y financieramente no debe ser mayor al 5% de la cartera de préstamos por cobrar.
 - c. Activos Improductivos, se encuentra por arriba del porcentaje máximo recomendado, se estima una relación no mayor al 5% de los activos totales y se tiene resultado de 5.70%.
 - d. El saldo total en Ahorros, la norma establece mantener una proporción con relación a los activos totales de por lo menos el 70%, y se logró al cierre del período social 2025, resultado de 67.21%.
 - e. Rendimiento y Beneficios Sobre Aportaciones, se estima lograr rendimiento a las aportaciones de por lo menos el 4% anual y se tiene resultado de 1.27%.

CALIFICACIÓN	CATEGORÍA	DEFINICIÓN
AA	Fuerte Grado de Inversión	La cooperativa presenta una capacidad excelente para cumplir con sus compromisos financieros. Presenta una diferencia pequeña respecto a las cooperativas con calificación AAA.

COMPARACIÓN CON CALIFICACIONES ANTERIORES

Fecha de Evaluación	Calificación	Puntaje PERLAS	Eficiencia Global
31 de diciembre 2025	AA	166.0	92.20%
31 de diciembre 2024	AA	167.4	93.0%
31 de diciembre 2023	A	160.9	89.4%

Tendencia: Estable.

REFERENCIA SOBRE CALIFICACIONES

- **AAA:** la cooperativa presenta una capacidad ideal para cumplir con sus compromisos financieros.
- **AA:** la cooperativa presenta una capacidad excelente para cumplir con sus compromisos financieros. Presenta una diferencia pequeña respecto a las cooperativas con calificación **AAA**.
- **A:** la cooperativa presenta una capacidad elevada para cumplir compromisos financieros, pero es un poco más susceptible a condiciones, o situaciones económicas adversas que las categorías más altas.
- **BBB:** la cooperativa presenta muy buena capacidad para cumplir con sus compromisos financieros. Existe un riesgo bajo que, en condiciones adversas o cambios coyunturales, probablemente afecten sus características de calidad, control y protección, o que conducirían al debilitamiento de su capacidad para cumplir con sus compromisos financieros.
- **BB:** la cooperativa presenta buena capacidad para cumplir con sus compromisos financieros, debe seguir mejorando sus políticas financieras y económicas para evitar reducir su capacidad para cumplir con sus compromisos financieros. Presenta una diferencia pequeña respecto a la calificación **BBB**. Su estructura y operación en corto plazo puede ser altamente buena en el grado de inversión.
- **B:** la cooperativa presenta razonable capacidad para cumplir con sus compromisos financieros, manteniendo las condiciones financieras y económicas actuales. Debe mejorar sus políticas financieras y económicas para fortalecer esa capacidad.
- **CCC:** la cooperativa presenta regular capacidad para cumplir con sus compromisos financieros. Condiciones financieras y económicas adversas probablemente perjudiquen la capacidad para cumplir con sus compromisos financieros.

Informe de análisis, diagnóstico y calificación de la situación financiera según PERLAS

- **CC:** la cooperativa ve reducida su capacidad de pago de sus compromisos financieros; depende de mejoras en las condiciones financieras y económicas.
- **C:** la cooperativa es vulnerable en la actualidad a incumplimientos de pago de sus compromisos financieros.
- **D:** la cooperativa se encuentra en una situación de riesgo porque sus estructuras financieras son insostenibles.
- **E:** la cooperativa se encuentra en una situación de alto riesgo.

Definiciones:

- a. Grado de inversión: representa el grado de confianza en que las obligaciones de deuda de una empresa serán cubiertas oportunamente, lo cual genera mayores flujos de inversión hacia ella.
- b. Grado Especulativo: es el grado donde se incurre en un mayor riesgo de crédito. Pueden existir factores adversos que generen inadecuada capacidad de pago. Por lo que su probabilidad de incumplir el pago de sus deudas es mayor.

COMENTARIOS SOBRE INDICADORES QUE AFECTAN LA CALIFICACIÓN

1. Índice N°. 6, Captación de Ahorros, estos incrementaron de un período a otro, pero debe mantener una relación versus el total de activos del 70%, refleja resultado de 67.21% al cierre del período social 2025, muestra aumento de 0.24% con relación al año anterior, pero no fue suficiente para lograr el mínimo establecido en la normativa PERLAS, además el total de activos aumentó, por lo cual no se logró el puntaje recomendado.
2. Índice N°. 9, Capital Institucional Neto, al mantener un porcentaje alto en este indicador, la cooperativa tendrá un soporte financiero que le permitirá soportar eventualidades ante deterioros de algunos activos, incremento en 2.63% comparado al resultado del período social diciembre 2024, que presentaba relación de 8.76% y tenemos al cierre del período socioeconómico diciembre 2025, índice de 8.99%, este indicador se nutre de las reservas producto de los excedentes anuales y otros legados al patrimonio. La normativa financiera de PERLAS, establece mantener por lo menos una relación de 10% de Capital Institucional Neto con relación a los activos totales al cierre de cada período social. Presentamos el comportamiento de este índice de los últimos diez años, según evaluaciones realizadas:

CIERRE DE PERÍODO DICIEMBRE	ÍNDICE CAPITAL INSTITUCIONAL	% IDEAL	DIFERENCIA
2025	8.99%	10%	-1.01%
2024	8.76%	10%	-1.24%
2023	8.75%	10%	- 1.25%
2022	8.48%	10%	- 1.52%
2021	9.56%	10%	- 0.44%
2020	10.18%	10%	+ 0.18%
2019	8.85%	10%	- 1.15%

Informe de análisis, diagnóstico y calificación de la situación financiera según PERLAS

2018	6.79%	10%	- 3.21%
2017	5.68%	10%	- 4.32%
2016	5.69%	10%	- 4.31%



3. Índice N°. 10, Rendimiento y Beneficios vs Aportaciones, el rendimiento a las aportaciones es bajo comparado al porcentaje ideal al cierre del periodo socioeconómico 2025, PERLAS orienta a generar rendimiento promedio a las aportaciones de por lo menos el 4% anual, se obtuvo resultado de 1.27% al cierre social 2025. Detalle del rendimiento a las aportaciones de los últimos diez años:

CIERRE DE PERÍODO DICIEMBRE	RENDIMIENTO A LAS APORTACIONES	% IDEAL MÍNIMO	DIFERENCIA
2025	1.27%	4%	-2.73%
2024	2.42%	4%	-1.58%
2023	2.36%	4%	-1.64%
2022	3.21%	4%	-0.79%
2021	2.81%	4%	-1.19%
2020	3.24%	4%	-0.76%
2019	3.18%	4%	-0.82%
2018	2.38%	4%	-1.62%
2017	2.56%	4%	-1.44%
2016	2.69%	4%	-1.31%



4. Índice N°. 13, Nivel de Riesgo de la Cartera de Préstamos por Cobrar, este disminuyó con relación al periodo anterior en 10.10%, las normativas financieras establecen que la morosidad en cartera de préstamos no debe ser mayor al 5% de esta y se tiene resultado de 7.21% al cierre social diciembre 2025, refleja crecimiento en la morosidad en riesgo con atraso de pago de 61 a 120 días y disminuye a más de 180 días.
5. Índice N°. 14, Activos Improductivos, son activos que en su mayoría representan beneficio a la cooperativa, pero es recomendable controlar los mismos, refleja incremento de 5.56% al cierre de periodo social 2025. El rubro que incide en el incremento corresponde a la cuenta corriente de banco. El resultado al cierre del periodo social 2025 es de 5.70% y se considera como máximo ideal de 5% del total de los activos, según indicadores financieros PERLAS.
6. Índice N°. 17, Cobertura de Inversiones Financieras de Menor Riesgo, la provisión para las inversiones de menor riesgo tiene resultado de 2.90% al cierre social diciembre 2025 del total de estas y se recomienda mantener una relación del 20% de provisión con relación a las inversiones sanas.
7. Índice N°. 23, Rendimiento de Inversiones Financieras, presenta resultado al cierre social 2025, de 3.87%, el indicador PERLAS, señala relación de por lo menos el 5% del total de las inversiones financieras.
8. Índice N°. 26, Nivel de Excedentes, este indicador mide la rentabilidad de la cooperativa y la capacidad para crear Capital Institucional, el excedente es bajo, por lo cual este resultado no permite generar montos razonables de reservas que nutran al capital Institucional, se tiene resultado de 0.42% al cierre social 2025, comparado al total de los activos.
9. Índice N°. 30, Crecimiento de la Cartera de Préstamos por Cobrar, esta disminuyó en - 0.11% con relación al periodo anterior, pero cumple con el índice # 4, comparándola al total de los activos.
10. Índice N°. 31, Crecimiento de Ahorros, estos incrementaron en 0.24%, pero a su vez el total de activos también y no lograron superar el 70% mínimo de estos que contempla la normativa PERLAS, al igual no se cumple con el indicador # 6, al cual está relacionado.
11. Índice # 32, Crecimiento de Asociados, el incremento neto de la membresía al cierre social 2025, fue de 82 asociados que representan el 1.52%, usando como base el periodo anterior, se espera un crecimiento anual de por lo menos el 2%.

COMENTARIOS SOBRE OTROS INDICADORES DE GESTIÓN

1. Valor de las Aportaciones: estas presentan relación a la par, lo que indica que no presentan devaluación al cierre del período social diciembre 2025. Las provisiones y reservas para activos en riesgo acumulados a la fecha, le permite a la cooperativa mantener el valor de las aportaciones de los asociados.
2. Margen de Tasas Activas vs Pasivas: las tasas activas cubren las tasas pasivas, el margen entre tasas es bajo, el resultado entre tasas recomendada para este tipo de empresa es lograr por lo menos un tres (3%) de margen y se tiene relación de **1.08%** al cierre social diciembre 2025. La relación gasto ingreso refleja, que por cada Balboa que ingresa a la cooperativa, se gasta B/. 0.95 centavos. Podría mejorar en la medida que se evalúen los gastos financieros sobre ahorros o se incrementen los ingresos.

COMPARACIÓN DE TASAS POR AÑO	31-DIC-25	31-DIC-24	31-DIC-23
TASAS ACTIVAS	7.29%	7.36%	7.14%
TASAS PASIVAS	6.21%	5.59%	5.49%
MARGEN	1.08%	1.77%	1.65%

3. Adecuación de Capital: determina la autonomía de la entidad financiera, para cubrir con recursos propios todos los activos inmovilizados, incobrables, riesgos de crédito, mercado y operación y que nunca afecte los haberes de los depositantes y demás acreedores.
Según los principios de Basilea, las entidades de intermediación financiera deben contar con procesos de análisis de la adecuación de su capital en relación con su perfil de riesgo. Se calcula dividiendo el capital regulatorio (Patrimonio) entre los activos ponderados por riesgo (APR), debiendo cumplir con el mínimo establecido por el regulador financiero.
El índice de adecuación de capital de una entidad financiera según Basilea no podrá ser inferior, en ningún momento, al 8% de la suma de sus activos ponderados por riesgo y que dentro de este porcentaje el capital de primera calidad (Acciones Comunes y Utilidades retenidas) deberá ser como mínimo el 6% de los activos ponderados por riesgo, además, Basilea III establece el concepto colchones de capital que los bancos tendrán que constituir para momentos de crisis, el colchón de conservación de capital, que equivale al 2.5% de los activos ponderados por riesgo y compuestos íntegramente del capital ordinario. Dado que el requerimiento de capital primario ordinario no podrá ser inferior al cuatro y medio por ciento (4.5%) de sus activos ponderados por riesgo, deberá añadirse el mencionado colchón para que el capital de alta calidad o primario ascienda al 7%, además, se incluye un colchón anticíclico de primera calidad, el cual podrá estar entre 0 y el 2.5% de los activos ponderados por riesgo y será requerido según la necesidad de cada país signatario del acuerdo, por lo tanto teniendo en cuenta los colchones, el requisito de adecuación de capital mínimo puede llegar al 13%.
Estas normativas buscan que las entidades de intermediación financiera, tengan fondos suficientes para mejorar su capacidad de respuesta ante situaciones de perturbación económica y financiera, para así poder tener una mejor estabilidad mundial.
Estas disposiciones son de forzoso cumplimiento para las entidades financieras: bancos, arrendamiento financiero, factoring, aseguradoras financieras, empresas fiduciarias, administradora de inversiones, puestos de bolsa y corretaje de bolsa, entre otros. A las cooperativas no se les ha establecido a la fecha una normativa para el cumplimiento de una adecuación de capital cónsona a estas, pero es importante acogernos a estas sanas prácticas financieras, hasta que nos establezcan la adecuación correspondiente. La adecuación de capital

Informe de análisis, diagnóstico y calificación de la situación financiera según PERLAS

al cierre del período socioeconómico 2025, en concordancia con las normas de Basilea corresponde al **40.06%**.

Un porcentaje de adecuación de capital, dentro de los parámetros de Basilea permitirá lo siguiente:

- Absorber pérdidas no anticipadas con margen suficiente como para inspirar confianza entre los depositantes y permitir la continuidad de las operaciones de la entidad financiera.
- Controla el crecimiento explosivo de los activos.
- Reducir la probabilidad de riesgo moral por parte de las entidades de intermediación financiera.

CONSIDERACIONES, OPINIÓN Y RECOMENDACIONES DE COFEP, R. L.

- Las provisiones para préstamos incobrables, cubren el 100% la proporción de la morosidad en riesgo de la cartera de préstamos por cobrar, la evaluación de la morosidad se realiza apegada a las normativas emanadas de PERLAS, la cual clasifica la morosidad de 31 días hasta 180 días, con escala porcentual según antigüedad de la deuda para su aprovisionamiento y más de 180 días con provisión al 100%, el remanente de provisiones debe atender el cumplimiento de la NIIF # 9, la cual desarrolla otro procedimiento para el cálculo de la cobertura en el reconocimiento de la pérdida esperada según nivel de riesgo de la cartera normal y a 30 días, esto debe quedar bajo acuerdo emitido por la Junta de Directores de la cooperativa.

Desglose por Antigüedad	Monto en Riesgo	% de Provisión Requerida	Proporción
Hasta 60 días	2,451,448	20%	490,290
De 61 a 120 días	2,628,539	40%	1,051,416
De 121 a 180 días	135,767	80%	108,614
De 181 días y más	3,127,147	100%	3,127,147
Ctas por Cobrar Prést.	<u>0</u>	100%	<u>0</u>
Total, de cartera en riesgo	<u>8,342,901</u>		
Necesidad total de provisiones para cartera en riesgo			4,777,467
Provisión al cierre del periodo social 2025			<u>5,185,865</u>
Suficiencia de provisiones para cartera de préstamos pérdida esperada			<u>408,398</u>



2. Los índices contemplados en la Calificación y Ranking de cooperativas muestran el comportamiento siguiente:
 - a. Del grupo denominado Riesgo A, aportaron sesenta y siete (67) puntos de setenta y dos (72) puntos máximos para esta categoría, este grupo representa el 50% de la calificación total y generaron 92.78% de eficiencia. Los índices que no lograron la puntuación máxima fueron: Capital institucional neto, Nivel de morosidad en cartera de préstamos por cobrar y Activos improductivos.
 - b. En la categoría de Riesgo B, logran sesenta (60) puntos de un total de sesenta (60) puntos, esta sección representa el 30% de la calificación y presentan relación de 100% de eficiencia.
 - c. El rubro de Riesgo C, logran cuarenta y dos (38) puntos de 48 máximos y esta categoría representa el 20% de la calificación, se logra eficiencia de 79.17%. Los índices que no aportaron la puntuación máxima corresponden a; Captación de ahorros, al igual Rendimiento y beneficio sobre aportaciones.
 - d. El puntaje alcanzado fue de 166.0 con eficiencia de 92.2%, con una Calificación y Ranking de Cooperativas de **AA**.

INFORMACIÓN ADICIONAL, GRÁFICAS Y ESTADÍSTICA COMPARATIVA

Cuadro N°. 1

DESEMPEÑO Y CRECIMIENTO

Rubros	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023
	B/.	B/.	B/.
Activos Netos	152,845,926	151,131,115	148,447,967
Cartera de Préstamos Bruta	115,791,578	115,917,978	110,074,574
Efectivo y Depósitos en Bancos	20,588,094	18,972,389	25,482,996
Total, de Ahorros de Asociados y Terceros	102,728,807	102,478,727	101,865,433
Aportaciones	32,296,401	30,991,612	28,966,700
Provisión para Incobrables	5,185,865	6,557,955	5,653,815
Excedentes Netos	371,776	696,511	636,317



Enfoque de Gestión.

El total de los activos de los últimos dos años al cierre de periodos sociales, 2024 y 2025 reflejan incremento, al cierre social 2023, presento disminución de 0.90% con relación al período anterior que había reflejado incremento de 5.44%. El incremento del último período, se produce por la entrada de aportaciones, plazos fijos y fondo externo de retiro, recursos que incrementaron las cuentas de ahorros en bancos, no así la cartera de préstamos que refleja leve disminución al cierre del periodo social 2025. La captación de ahorros mejoro un poco, sobre todo los plazos fijos por pagar, la provisión o cobertura para préstamos incobrables disminuyó con relación al periodo anterior, por su utilización para sanear cuentas incobrables de la carrera de préstamos por cobrar, pero se mantiene acorde con la proporción de PERLAS

Corporación Fondo de Estabilización y Garantía de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Panamá

Informe de análisis, diagnóstico y calificación de la situación financiera según PERLAS

requerida para la morosidad en riesgo que se refleja al cierre social 2025, según los requerimientos de la NIIF # 9, instrumentos financieros y cálculos internos de la cooperativa, existe cobertura de menos por monto de B/. 764,810.00, se comparó contra cobertura resultante para la cartera de préstamos en la auditoría cierre de periodo social 2025. El excedente neto presenta una disminución significativa, lo que incide de manera importante en el resultado al evaluar el índice de rendimiento a las aportaciones, que se espera generar por lo menos el 4% anualmente.

Cuadro N°. 2

INDICADORES DE DESEMPEÑO ECONÓMICO

Rubros	DICIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023
Excedente Neto / Aportaciones (ROE)	1.27%	2.42%	2.36%
Excedentes Brutos / Total de Activos (ROA)	0.42%	0.76%	0.70%
Nivel de Ingresos / Total de Activos	7.88%	7.76%	7.77%
Nivel de Gastos (Más Provisiones)	7.46%	7.01%	7.07%
Nivel de Gastos (Sin Provisiones)	6.87%	6.52%	6.32%
Rendimiento / Cartera de Préstamos	8.67% de 8.25%	8.95% de 8.35%	8.88% de 8.13%

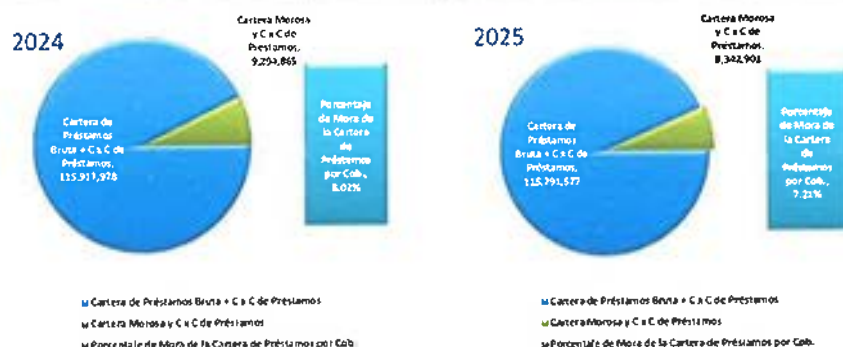


El retorno al patrimonio y retorno a los activos es bajo, los gastos se han mantenido dentro del rango de PERLAS, no más del 10% del total de los activos, la relación gasto ingreso termino en 94.7 centavos por Balboa de ingreso. El rendimiento de la cartera de préstamos mantiene una relación adecuada con relación a las tasas ponderadas cobradas sobre préstamos por la cooperativa.

Gráfica N°. 1 - Morosidad en riesgo de la cartera de préstamos.

Informe de análisis, diagnóstico y calificación de la situación financiera según PERLAS

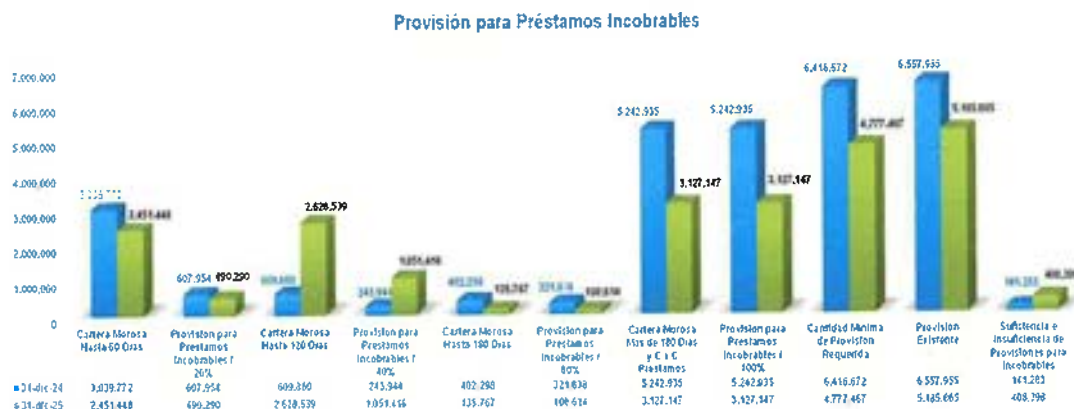
	31-dic-24		31-dic-25
Cartera de Préstamos Bruta + C x C de Préstamos	115,917,978	Cartera de Préstamos Bruta + C x C de Préstamos	115,791,577
Cartera Morosa y C x C de Préstamos	9,294,865	Cartera Morosa y C x C de Préstamos	8,342,901
Porcentaje de Mora de la Cartera de Préstamos por Cob.	8.02%	Porcentaje de Mora de la Cartera de Préstamos por Cob.	7.21%
		Incremento o Disminución del % de Morosidad	-10.10%



La morosidad en riesgo disminuyó en 10.10%, con relación al período anterior, el resultado al cierre de período social 2025 fue de 8.02%, financieramente se tiene la normativa que la morosidad máxima de una cartera de préstamos por cobrar no debe ser mayor al 5% de esta.

Gráfica N°. 2 - Provisión para préstamos incobrables.

	31-dic-24		31-dic-25
Cartera Morosa Hasta 60 Días	3,039,772	Cartera Morosa Hasta 60 Días	2,451,448
Provisión para Préstamos Incobrables / 20%	607,954	Provisión para Préstamos Incobrables / 20%	490,290
Cartera Morosa Hasta 120 Días	609,860	Cartera Morosa Hasta 120 Días	2,628,539
Provisión para Préstamos Incobrables / 40%	243,944	Provisión para Préstamos Incobrables / 40%	1,051,416
Cartera Morosa Hasta 180 Días	402,298	Cartera Morosa Hasta 180 Días	135,767
Provisión para Préstamos Incobrables / 80%	321,838	Provisión para Préstamos Incobrables / 80%	108,614
Cartera Morosa Más de 180 Días y C x C Préstamos	5,242,935	Cartera Morosa Más de 180 Días y C x C Préstamos	3,127,147
Provisión para Préstamos Incobrables / 100%	5,242,935	Provisión para Préstamos Incobrables / 100%	3,127,147
Cantidad Mínima de Provisión Requerida	6,416,672	Cantidad Mínima de Provisión Requerida	4,777,467
Provisión Existente	6,557,955	Provisión Existente	5,185,865
Suficiencia e Insuficiencia de Provisiones para Incobrables	141,283	Suficiencia e Insuficiencia de Provisiones para Incobrables	408,398



La cobertura para la cartera de préstamos con atraso de pago y pérdida esperada, deben estar ajustadas a la morosidad existente y valorización de la cartera sana y a 30 días según niveles de riesgo, apegadas

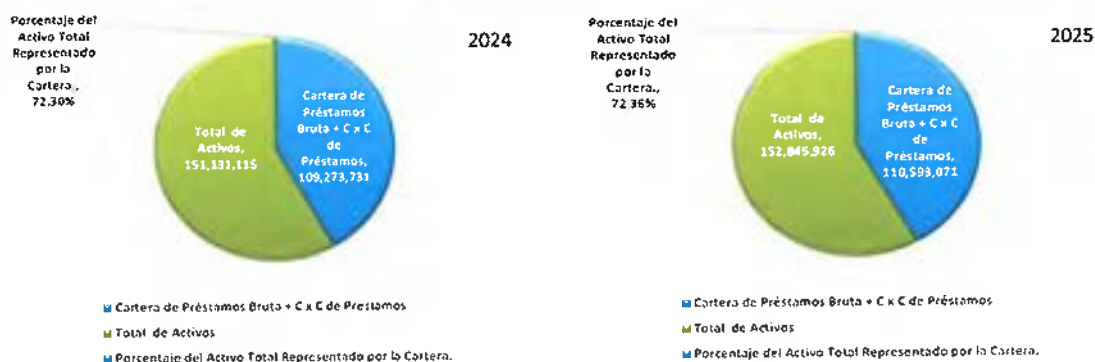
Corporación Fondo de Estabilización y Garantía de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Panamá

Informe de análisis, diagnóstico y calificación de la situación financiera según PERLAS

a la NIIF # 9, Instrumentos Financieros, en el análisis según sistema de la cooperativa, presenta insuficiencia de cobertura por monto de B/. 764,810.09, incluyendo la variable socioeconómica, en la evaluación de los indicadores financieros de PERLAS, se establece cobertura proporcional para la morosidad en riesgo que va de 31 a 180 días en base a la antigüedad de la cartera morosa y la que presenta más de 180 días al 100% de cobertura en provisiones. El cuadro presenta suficiencia de provisiones por B/. 408,398.00, pero está destinada a cubrir la cobertura de la pérdida esperada, de la cartera de préstamos por cobrar sana y a treinta días según riesgo, bajo el procedimiento y reglamentación adoptado por la cooperativa.

Gráfica N°. 3 - Representación de la cartera de préstamos en el activo total.

	31-dic-24		31-dic-25
Cartera de Préstamos Neta + C x C de Préstamos	109,273,731	Cartera de Préstamos Neta + C x C de Préstamos	110,593,071
Total de Activos	151,131,115	Total de Activos	152,845,926
Porcentaje del Activo Total Representado por la Cartera.	72.30%	Porcentaje del Activo Total Representado por la Cartera.	72.36%



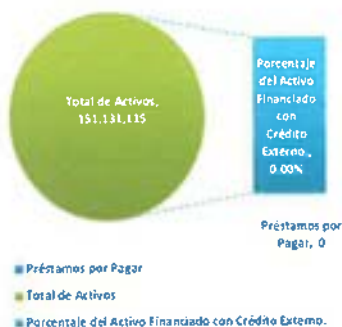
La cartera de préstamos por cobrar presenta disminución al cierre del período social 2025 de - 0.11%, al compararla con el período social anterior, al cierre del período 2024 reflejo incremento en la cartera de préstamos de 5.31%, la cartera sana neta es del 92.46% y con algún grado de deterioro el 7.54% al cierre social 2025.

Gráfica N°. 4 - Total del activo financiado con crédito externo.

	31-dic-24		31-dic-25
Préstamos por Pagar	0	Préstamos por Pagar	0
Total de Activos	151,131,115	Total de Activos	152,845,926
Porcentaje del Activo Financiado con Crédito Externo.	0.00%	Porcentaje del Activo Financiado con Crédito Externo.	0.00%
		Incremento del % de Endeudamiento Externo	0.00%

Informe de análisis, diagnóstico y calificación de la situación financiera según PERLAS

2024



2025



La cooperativa no utiliza financiamiento de entidades externas, con recursos propios o provenientes de captación de ahorros de asociados y terceros, financia sus actividades. PERLAS, recomienda al tener financiamiento externo que este no sea mayor al 5% del total de los activos de la cooperativa.

Gráfica N°. 5 - Porcentaje del activo total financiado con aportaciones y ahorros (Calidad de Activos).

	31-dic-24		31-dic-25
Total de Activos	151,131,115	Total de Activos	152,845,926
Aportaciones + Ahorros	133,470,339	Aportaciones + Ahorros	135,025,208
Porcentaje del Activo Total Financiado con Recursos Pro	88.31%	Porcentaje del Activo Total Financiado con Recursos Pro	88.34%



2025



Las aportaciones y ahorros financian el 88.34% del total de los activos, los ahorros financian el 67.21% y las aportaciones el 21.13%, con estos recursos la cooperativa opera con costos financieros más bajos y genera mayor rendimiento en las facilidades crediticias y otros servicios que ofrece a los usuarios de esta asociación cooperativa.

Gráfica N°. 6 - Rendimiento de la inversión de los asociados (Aportaciones)

	31-dic-24		31-dic-25
Aportaciones Promedio	29,979,156	Aportaciones Promedio	31,644,007
Exc. Neto + Prima de Ahorro (Rendimiento)	725,703	Exc. Neto + Prima de Ahorro (Rendimiento)	400,633
Porcentaje de Rendimiento Sobre la Inversión	2.42%	Porcentaje de Rendimiento Sobre la Inversión	1.27%



Según el índice PERLAS, este establece que el rendimiento sobre las aportaciones no sea inferior al 4% anual y en los últimos períodos evaluados está por debajo de este rango. A los asociados se les otorga otros beneficios a través del Capital Externo de Retiro, pero las reservas que se alimentan de los excedentes, no se incrementan de manera relevante.

CUADRO - A
COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EDIOACC, R. L.

Sistema de Monitoreo Financiero para Cooperativas Especializadas en Ahorro y Crédito



PERLAS - COFEP Parte I: Principales

Al Cierre del:

31 de diciembre de 2025



PROTECCIÓN DE ACTIVOS

1. Cobertura de Saldos Morosos en Riesgo Mayores de 180 Días

Indicador de Riesgo Crítico (Riesgo A)
Incluyen CxC otorgadas como préstamo*

152,845,926 Total Activos

CUMPLE

Resultado	Meta Ideal
100%	100% Mínimo

S

2. Cobertura de Saldos Morosos en Riesgo < 180 Días

Indicador de Alto Riesgo (Riesgo B) **NXIF-9** Requiere
135,767 Cartera afectada 121 a 180 días 80%
2,628,539 Cartera afectada 61 a 120 días 40%
2,451,448 Cartera afectada 31 a 60 días 20%

Resultado	Meta Ideal
100%	47% Mínimo Promedio
	80% Mínimo
	40% Mínimo
	20% Mínimo

S

3. Solvencia Financiera Ahorro + Aport Activos sanos

Indicador de Riesgo Crítico (Riesgo A)

Resultado	Meta Ideal
110.49%	100% Mínimo

S

ESTRUCTURA FINANCIERA

4. Cartera de Préstamos*

Indic. Riesgo Medio (Riesgo C)

Sana	Deteriorada
102,250,170	8,342,901
92.46%	7.54%

Resultado	Meta Ideal
72.36%	70% Mínimo

S

5. Inversiones Financieras

3,462,582	0
100.00%	0.00%
-13,557,377	102,728,807

Resultado	Meta Ideal
2.27%	10% Máximo

S

6. Captación de Ahorros

Indic. Riesgo Medio (Riesgo C)

Sólo ahorros	67.21%
Aho + Apto	67.21%

Resultado	Meta Ideal
67.21%	70% Mínimo

N

7. Endeudamiento Externo

Indicador de Alto Riesgo (Riesgo B)

Resultado	Meta Ideal
0%	5% Máximo

S

8. Nivel de Aportaciones

Nota: el "exceso" se envía al Pasivo

Indic. Total
21.13%

Resultado	Meta Ideal
21.13%	30% Máximo

S

9. Capital Institucional Neto (Fortaleza)

Indicador de Riesgo Crítico (Riesgo A)

Resultado	Meta Ideal
8.92%	10% Mínimo

N

RENDIMIENTOS Y COSTOS

10. Rendimiento & Benef. vs Aportaciones

Indic. de Riesgo Medio (Riesgo C)

Resultado	Meta Ideal
1.27%	4.0% Mínimo Anual

N

11. Nivel de Gastos (excepto provisiones)

Indicador de Alto Riesgo (Riesgo B)

Resultado	Meta Ideal
6.91%	10.0% Máximo Anual

S

LIQUIDEZ

12. Reservas de Liquidez (Dev ahorros)

Indicador de Riesgo Crítico (Riesgo A)

Resultado	Meta Ideal
38.15%	15% Mínimo

S

ACTIVOS IMPRODUCTIVOS

13. Nivel de Riesgo de Cartera de Prést & C x C*

Indicador de Riesgo Crítico (Riesgo A)

Resultado	Meta Ideal
7.21%	5% Máximo

N

14. Activos Improductivos

Indicador de Riesgo Crítico (Riesgo A)

Resultado	Meta Ideal
5.70%	5% Máximo

N

SIGNOS DE CRECIMIENTO

15. Crecimiento de Activos

Indic. de Riesgo Medio (Riesgo C)

Productivos	No Productivos
1,172,635	542,176
0.78%	0.36%
Participación	68%
	32%

Resultado	Meta Ideal
1.13%	0.50% Mínimo Anual

S

El Sistema de Monitoreo PERLAS® está registrado con derechos de autor del WOCCU.
Se pone a disposición de cooperativas vinculadas a COFEP, R. L. como miembro afiliado al WOCCU (Mediante Convenio de Afiliación).

Indicadores Cumplidos (5)	10
Proporción de Cumplimiento	67%

CUADRO - B
COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EDIOACC, R. L.

Sistema de Monitoreo Financiero para Cooperativas Especializadas en Ahorro y Crédito



PERLAS - COFEP Parte II: secundarios



Al Cierre del:

31 de diciembre de 2025

PROTECCIÓN DE ACTIVOS

16. Cobertura de Inversiones Financieras en Riesgo

En Riesgo: Aport, liqu, Solid, Efec - FEDPA y Otras

Indicador de Alto Riesgo (Riesgo B)

17. Cobertura de Inversiones Finan Sanas (Menor Riesgo)

Sanas: Seg. FEDPA, COFEP y Otras

Las inversiones deben contar con provisiones

Resultado	Meta Ideal	CUMPLE
-----------	------------	--------

100%	100% Mínimo	S
-------------	-------------	----------

2.90%	20% Mínimo	N
--------------	------------	----------

ESTRUCTURA FINANCIERA

18. Nivel de Inversiones Financieras Líquidas

Son OPFs a corto plazo (6 meses) y Ahorros en otras instituciones

19. Nivel de Inversiones No Financieras

Inversiones en supermercados, centros recreativos, proyectos mobiliarios

20. Intereses por Cobrar (Registro de Ingresos no Recibidos)

Hasta 2 meses de Intereses sobre préstamos por cobrar

Indicador de Alto Riesgo (Riesgo B)

Resultado	Meta Ideal
-----------	------------

8.32%	20% de Activos Máximo	S
--------------	-----------------------	----------

17.18%	5% de Ahorros Mínimo	S
---------------	----------------------	----------

0%	0%	S
-----------	----	----------

52.94%	100% Máximo	S
---------------	-------------	----------

RENDIMIENTOS Y COSTOS

21. Rendimiento de la Cartera de Préstamos Promedio

Cartera debe rendir cerca de la tasa de interés anual prom.

22. Rendimientos de Inversiones Líquidas

Obtener un rendimiento mínimo sobre estas inversiones

23. Rendimientos de Inversiones Financieras

Obtener rendimiento cónsono con el mercado

24. Costo Financiero por los Ahorros (Int & Seg)

Mide el costo promedio que la cooperativa paga por los ahorros

25. Costo Financiero por Endeudamiento

Mide el costo promedio que la cooperativa paga por sus deudas externas

26. Nivel de Excedentes

Mide rentabilidad de la coop. y su capacidad de crear Capital Institucional

Resultado	Meta Ideal
-----------	------------

8.67%	8.25% Mínima Anual	S
--------------	--------------------	----------

8.05%	1.5% Mínima Anual	S
--------------	-------------------	----------

3.87%	5.0% Mínima Anual	N
--------------	-------------------	----------

6.11%	2.74% Mínima Anual	S
--------------	--------------------	----------

0%	Menor o Igual que Ind. 24	S
-----------	---------------------------	----------

0.42%	Cumplir Ind. 9 y Exc. Positivo	N insuficiente CI
--------------	--------------------------------	-----------------------------

LIQUIDEZ

27. Disponib. de Efectivo a 3 Meses Luego de Pagar Ctas

Necesaria para mantener la Reserva para Ahorros al 15% (Ind. 12)

28. Nivel de Liquidez Ociosa o Improductiva

Mide la liquidez que no genera ingresos con relación a los activos

Resultado	Meta Ideal
-----------	------------

320.03%	100% Mínimo del 15% de Aho	S
----------------	----------------------------	----------

1.22%	1.5% Máximo	S
--------------	-------------	----------

ACTIVOS IMPRODUCTIVOS

29. Financiamiento de Activos Improductivos

Activos improductivos deben financiarse con fondos sin costo (reservas)

Resultado	Meta Ideal
-----------	------------

209.99%	100% Mínimo	S
----------------	-------------	----------

SIGNOS DE CRECIMIENTO

30. Crecimiento de Cartera de Préstamos

Crecimiento del Activo más importante debe sostener estructura ideal

31. Crecimiento de Ahorros

Crecimiento del Pasivo más importante debe sostener estructura ideal

32. Crecimiento de Asociados

Crecimiento de asociados igual como crece el Activo

El Sistema de Monitoreo PERLAS® está registrado con derechos de autor del WOCCU. Se pone a disposición de cooperativas vinculadas a COFEP, R. L. como miembro afiliado al WOCCU (Mediante Convenio de Afiliación)

Resultado	Meta Ideal
-----------	------------

-0.11%	Cumplir Ind. 4 y Crec. Positivo	N
---------------	---------------------------------	----------

0.24%	Cumplir Ind. 6 y Crec. Positivo	N Ind. 6
--------------	---------------------------------	--------------------

1.52%	2.0% Mínima Anual	N
--------------	-------------------	----------

Ind. Cumplidos (5)	11
Proporción Cumple	65%

CUADRO - C Valor de Aportaciones

COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EDIOACC, R. L.

31 de diciembre de 2025

Como algunas cooperativas mantienen "activos en riesgo de pérdida", tales como: inversiones y efectivo restringido, saldos morosos elevados e irrecuperables, inversiones liquidas en riesgo en instituciones no reguladas, se recomienda que fortalezcan sus provisiones para cubrirlos. **De no ser así, el capital propio de la cooperativa y las aportaciones de los asociados, podrían devaluarse o perder valor.**

Al retirarse un asociado o al transferir, como último recurso, sus aportaciones para cubrir deudas, debe considerarse el valor de sus aportaciones al hacer esta transacción. La diferencia que se retiene, se considera como una retención temporal, que podrá devolverse al normalizarse la situación de la cooperativa, al contar con suficientes provisiones.

Cálculo de Devaluación de Aportaciones

+ Aportaciones de asociados	B/. 32,296,401
+ Capital Institucional o Propio	B/. 13,122,424
+ Provisiones para activos en riesgo	B/. 5,286,132
- Saldos Morosos por cubrir	-B/. 4,777,466
- Otros Activos en riesgo de pérdida incluye Activos diferidos	B/. 0

Valor Neto de Aportaciones

B/. 45,927,491

Valor de las Aportaciones	Devaluación (Pérdida de valor)
A la Par	Ninguna

Los resultados obtenidos indican, que el valor de un Balboa (B/. 1.00) de Aportaciones, es: **A la Par**

Ejemplo:

Si un asociado se retira y tiene **B/. 1,000.00** en Aportaciones

	En %	En B/.
El valor es	A la Par	No Retener
Se debe retener	Ninguna	B/. 0



La estimación de la devaluación de las aportaciones y/o la retención temporal de éstas, se hace con el propósito de lograr la "equidad" entre asociados, es decir, que cada uno asuma por igual, su participación en los resultados o actividades de la cooperativa.

CUADRO - D
COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EDIOACC, R. L.
Cálculos de Tasas Activas y Pasivas
31 de diciembre de 2025

Tasa Activa

Ingresos financieros		
Intereses y otros por préstamos	B/. 10,040,403	8.67%
Ingr inversiones líquidas	B/. 831,775	
Ingr invers financieras	B/. 151,289	
	B/. 11,023,467	

Total de Activos Prom. **B/. 151,258,895**
(Inic + mitad + final) / 3

Tasa Activa **7.29%**



Tasa Pasiva

Gastos financieros			Más seguros
Intereses sobre ahorros	B/. 6,199,283	6.04%	6.11%
Costos de crédito externo	B/. 0	0%	
Seguro para ahorros y aportaciones	B/. 120,646		
Seguros para préstamos	B/. 247,009		
Otros gastos financieros	B/. 0		
	B/. 6,566,938		

Total de Pasivos Prom. **B/. 105,734,732**
(Inic + mitad + final) / 3

Tasa Pasiva **6.21%**



Margen **1.08%**

Tasa Activa vs Tasa Pasiva

Observaciones:

- * La relación de intermediación financiera (**Margen**) es Positiva
- * El margen de tasas razonable para este tipo de empresa es de 3% mínimo.
- * En la medida que la morosidad y los activos improductivos bajen la rentabilidad y solvencia mejorarán.
- * Los ingresos financieros (por préstamos y por depósitos), a tasas de mercado.
- * La tasa promedio efectiva sobre préstamos es Buena: **8.67%**
- * Considera aumento de Activos y Pasivos a mitad de período por Ahorros de navidad

Relación Gastos / Ingresos	
31-dic-25	31-dic-24
94.7%	90.3%
Indicador ROA	
Retorno S / Activos	
<u>Excedente</u>	
Total de Activos	
0.42%	

COMPARACIÓN DE TASAS POR AÑOS

	31-dic-25	31-dic-24	31-dic-23
TASAS ACTIVAS	7.29%	7.36%	7.14%
TASAS PASIVAS	6.21%	5.59%	5.49%
MARGEN	1.08%	1.77%	1.65%

El Sistema de Monitoreo PERLAS® está registrado con derechos de autor del WOCCU. Se pone a disposición de las cooperativas vinculadas a COFEP, R.L. como miembro afiliado al WOCCU (Mediante Convenio de Afiliación)

CUADRO - E
COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EDIOACC, R. L.
Cálculo del Índice de Adecuación de Capital
31 de diciembre de 2025



La norma bancaria establece que la entidad debe mantener Fondos de Capital equivalentes a por lo menos el 8% de sus Activos, ponderados según los riesgos (Basilea I).

1.1 Coeficiente de Adecuación de Capital

Aportaciones de Asociados *	32,296,401
Reserva Patrimonial, Otras Reservas de Patrimonio	3,445,912
Reservas Contingentes & Provisiones	5,286,132
Excedente no Distribuido	371,776
Superávit por Avalúo	9,676,512
Sub total	51,076,734
Deducciones:	
Inversiones en Otras Sociedades	0
Insuficiencia en Provisiones Para Préstamos Incobrables	0
Pérdidas Acumuladas	0
Concentraciones Crediticias que Exceden lo Permitido	0
Sub total	0
Total	51,076,734

	S/Libros	En riesgo
1.2.1 Activos de Cero Riesgo:		
Efectivo	701,353	0
Depósitos en el Banco Central (BNP en Pmá) <i>Ctas Ctes</i>	456,083	0
Valores emitidos Por el Gobierno Central	0	0
1.2.2 Activos con Riesgo del 10%:		
Valores Emitidos Por Entidades del Sector Público <i>Caja Ahorro</i>	0	0
1.2.3 Activos con Riesgo del 20%:		
Depósitos en Bancos Multilaterales de Desarrollo	0	0
Depósitos en o Prést. a Bancos Extr, Plazo no Mayor de 1 Año	0	0
Partidas de Efectivo en Proceso de Cobro <i>Bcos Privados</i>	19,430,659	3,886,132
1.2.4 Activos con Riesgo del 50%:		
Préstamos de Vivienda, con Garantía de Inmuebles	27,193,316	13,596,658
1.2.5 Activos con Riesgo del 100%:		
Títulos Valores Emitidos Por el Sector Privado	3,462,582	3,462,582
Préstamos al Sector Privado, en General	88,598,261	88,598,261
Depósitos a Más de 1 Año en Bancos del Exterior		0
Activos Fijos y el Resto de los Activos	18,202,178	18,202,178
*Org. Para la Cooperación y Desarrollo Económico Totales	158,044,432	127,745,811

Mínimo 8%
Índice de Adecuación de Capital: $\frac{51,076,734}{127,745,811}$

39.98%

*** Aplica el Criterio de Aportaciones Restringidas**

Parámetro: Mínimo 8%



CUADRO - F
WOCCU - COFEP / Panamá
CALIFICACIÓN & RANKING DE COOPERATIVAS
Según Indicadores PERLAS - COFEP Ponderados



COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EDIOACC, R. L.

31 de diciembre de 2025

31 de diciembre de 2025			Puntos Nominales		
RIESGO A (Riesgo Crítico)	Meta	Alcanzado	50%		
P1. Cobertura de Saldos Morosos Mayores a 180 Días	100% Mínimo	100%	12		PERLAS
E9. Capital Institucional Neto	10% Mínimo	8.92%	11		
L12. Reservas de Liquidez	15% Mínimo	38.15%	12		
A13. Nivel de Morosidad de Préstamos	5% Máximo	7.21%	9		
A3. Solvencia Financiera	100% Mínimo	110%	12		
A14. Activos Improductivos	5% Máximo	5.70%	11	Puntos Ponderados	Eficiencia
Puntaje:			67	83.38	92.64%
			90		



RIESGO B (Alto Riesgo)			30%		
	Meta	Alcanzado			
P2. Cobertura de Saldos Morosos menores a 180 Días (Promedio)	47% Mínimo	100%	12	Puntos Ponderados	Eficiencia
E7. Endeudamiento Externo	5% Máximo	0%	12		
R11. Nivel de Gastos (Excepto Provisiones)	10% Máximo	6.91%	12		
P16. Cobertura de Inversiones en Riesgo	100% Mínimo	100%	12		
E20. Intereses x Cobrar Prést. (Registro de Ingresos no Recibidos)	100% Máximo	52.94%	12		
Puntaje:			60	54.00	100%
			54		

RIESGO C (Riesgo Medio)			20%		
	Meta	Alcanzado			
E4. Cartera de Préstamos vs Activos	de 70% a 80%	72.36%	12	Puntos Ponderados	Eficiencia
E6. Captación de Ahorros vs Activos	de 70% a 80%	67.21%	11		
R10. Rendimientos y Beneficios sobre Aportaciones	4% Mínimo	1.27%	3		
S15. Crecimiento de Activos	Más ó Igual a INF	1.13%	12		
Puntaje:			38	28.50	79.17%
			36		

INF = Inflación Anual Estimada
S15 Anualizado

0.50%
1.13%

Año Anterior 31-dic.-24

S15 Anualizado		1.13%	Puntaje Máximo	AA
Puntaje PERLAS Alcanzado	165.90	180.0		
Eficiencia Global en PERLAS	92.20%			
Calificación PERLAS	AA			

CATEGORÍA	ESCALA DE CALIFICACIONES	CALIF.	PUNTOS PONDERADOS		PORCENTAJES	
			de	hasta	de	hasta
Fuerte Grado de Inversión	Ideal	AAA	171.4	180.0	95.2%	100.0%
	Excelente	AA	165.0	171.3	91.7%	95.1%
	Sobresaliente	A	150.0	164.9	83.3%	91.6%
Buen Grado de Inversión	Muy bueno	BBB	141.7	149.9	78.7%	83.2%
	Buena	BB	133.3	141.6	74.1%	78.6%
	Saludable	B	125.0	133.2	69.4%	74.0%
Regular Grado de Inversión	Regular Moderado	CCC	116.7	124.9	64.8%	69.3%
	Regular Medio	CC	108.3	116.6	60.2%	64.7%
	Regular Bajo	C	100.0	108.2	55.6%	60.1%
Alto Riesgo de Inversión	Deficiente	D	75.0	99.9	41.7%	55.5%
	En Alto Riesgo	E	-	74.9	0.0%	41.6%

www.cofep.com

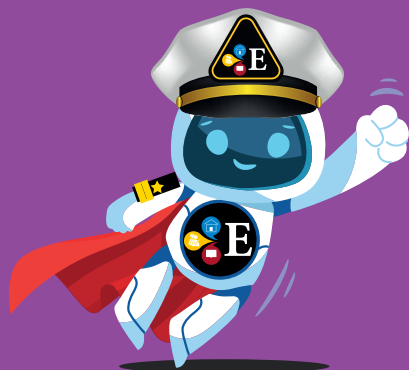
Sistema de Calificación de Riesgo certificado por WOCCU

Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito / Corp. Fondo de Estabilización y Garantía de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Panamá R.L.

Si las deudas te
tienen atemorizado...



CONSOLIDA TUS DEUDAS EN
TU COOPERATIVA



inicia el trámite en tu NUEVO
ASISTENTE VIRTUAL
edioacc.net

Informe de los Auditores Independientes
a la Junta de Directores y Asociados de
Cooperativa de Servicios Múltiples

EDIOACC, R.L.

Estados Financieros

Por el año terminado al 31-12-25

20 de febrero de 2026



Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Índice para los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

	Páginas
Informe de los Auditores Independientes a la Junta de Directores y Asociados de la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.	1-4
Estado de Situación Financiera	5
Estado de Excedente Neto de Ingresos sobre Egresos	6
Estado de Cambios en el Patrimonio de Asociados y Reservas	7
Estado de Flujos de Efectivo	8
Notas a los Estados Financieros	9-66

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES A LA JUNTA DE DIRECTORES Y ASOCIADOS DE LA COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EDIOACC, R.L.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L. (la Cooperativa), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2025, y los estados de excedente neto de ingresos sobre egresos y otro resultado integral, cambios en el patrimonio de asociados y reservas y flujos de efectivo correspondientes al año terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L. (la Cooperativa), al 31 de diciembre de 2025, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo correspondientes al año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidad del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con el Código de Ética para profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República de Panamá, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones Clave de la Auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según a juicio profesional, han sido las más significativas en nuestra auditoría de los estados financieros del año actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones. Hemos determinado que no existen cuestiones clave de la auditoría que deban comunicarse en nuestro informe.

Otros asuntos

Los estados financieros de la Cooperativa correspondientes al año terminado al 31 de diciembre de 2024, fueron auditados por otros auditores quienes expresaron una opinión sin salvedades sobre dichos estados financieros con fecha 28 de febrero de 2025.

Responsabilidad de la Administración y del Gobierno de la Cooperativa en Relación con los Estados Financieros

La Administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las NIIF y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Cooperativa de continuar como empresa en funcionamiento, haciendo las revelaciones requeridas según corresponda, las cuestiones relacionadas y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la dirección tiene intención de liquidar la Cooperativa o de cesar sus operaciones.

Los integrantes del gobierno de la Cooperativa son responsables de la supervisión de información financiera de la Cooperativa.

Responsabilidad del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicables y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado de la utilización, por la Administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación en su conjunto, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otros asuntos, el alcance y el momento de la realización planificada de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier diferencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Cooperativa una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y les comunicamos a ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

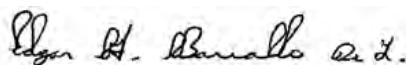
Entre los asuntos que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la Cooperativa, determinamos las que han sido de los más significativos en la auditoría de los estados financieros del año actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería de comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

Otros Requerimientos Legales y Reglamentarios

De conformidad con la Ley 280 del 30 de diciembre de 2021, que regula la profesión del Contador Público Autorizado en la República de Panamá, declaramos:

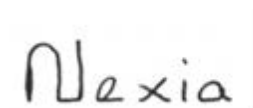
- Que la dirección, ejecución y supervisión de este trabajo de auditoría de la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., para el año terminado al 31 de diciembre de 2025, se ha realizado físicamente en territorio panameño.
- El equipo de trabajo que ha participado en la auditoría a la que se refiere este informe, está conformado por: socio encargado Edgar A. Barsallo D., socia revisora de control de calidad Yamileth Suarez Q.

El socio encargado de la auditoría que ha elaborado este informe de los auditores independientes es Edgar A. Barsallo D.



Edgar A. Barsallo D.

Socio de Auditoría, Riesgo y Práctica Profesional
C.P.A. No.5186



Nexia Auditores (Panamá) S.C.

Panamá, República de Panamá
20 de febrero de 2026

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Estado de Situación Financiera Al 31 de diciembre de 2025

	Notas	2025	2024
ACTIVOS			
Efectivo en caja y bancos	5	B/. 8,907,555	B/. 3,791,850
Depósitos a plazo fijo	6	<u>11,680,539</u>	<u>15,180,539</u>
Total de efectivo y depósitos		<u>20,588,094</u>	<u>18,972,389</u>
Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto	7, 13	110,593,071	109,273,731
Inversiones, netas	8	3,323,826	4,213,983
Inmuebles, mobiliarios, equipos y mejoras a la propiedad, neto	9	4,570,651	4,543,246
Activos intangibles, neto	10	197,607	189,020
Propiedades de inversión, neta	11	11,357,614	11,395,794
Otros activos			
Construcciones en proceso	12	94,190	24,795
Cuentas por cobrar, netas	14	428,829	766,427
Intereses acumulados por cobrar	15	818,459	828,726
Fondo de cesantía	16	138,756	133,475
Depósito de garantía		360,545	375,294
Otros activos	17	<u>374,284</u>	<u>414,232</u>
Total de otros activos		<u>2,215,063</u>	<u>2,542,949</u>
Total de activos		<u>B/. 152,845,926</u>	<u>B/. 151,131,112</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS Y RESERVAS			
Pasivos			
Depósitos recibidos de asociados:			
Ahorros	13, 18	B/. 57,324,583	B/. 58,979,744
Depósitos a plazo fijo	13, 19	<u>45,452,213</u>	<u>43,498,983</u>
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>102,776,796</u>	<u>102,478,727</u>
Otros pasivos			
Intereses acumulados por pagar	20	246,289	264,095
Cuentas por pagar	21	543,968	619,583
Gastos e impuestos acumulados por pagar	22	661,883	770,080
Aporte a capital externo	23	2,500,000	1,875,000
Provisión para prima de antigüedad e indemnización	24	<u>128,013</u>	<u>122,159</u>
Total de otros pasivos		<u>4,080,153</u>	<u>3,650,917</u>
Total de pasivos		<u>106,856,949</u>	<u>106,129,644</u>
Contingencias			
	33		
Patrimonio de asociados y reservas			
Aportaciones de asociados	13, 25	32,296,402	30,991,613
Reserva y excedentes acumulados:			
Reservas y fondos legales	26	3,114,484	2,972,172
Reserva de inversión	27	268,077	228,077
Excedentes acumulados		633,502	1,133,094
Superávit por revaluación	28	<u>9,676,512</u>	<u>9,676,512</u>
Total de patrimonio de asociados y reservas		<u>45,988,977</u>	<u>45,001,468</u>
Total de pasivos y patrimonio de asociados y reservas		<u>B/. 152,845,926</u>	<u>B/. 151,131,112</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Estado de Excedente Neto de Ingresos sobre Egresos
Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2025

	Notas	2025	2024
Ingresos			
Intereses y comisiones ganadas:			
Préstamos	13	B/. 9,056,930	B/. 8,591,695
Depósitos a plazo fijo		915,408	775,613
Tarjetas de crédito		633,927	619,475
Tarjetas de clave y ATM		32,701	36,847
Inversiones		59,988	16,372
Comisiones de manejo por préstamos		691,006	1,042,006
Total de intereses y comisiones ganadas		11,389,960	11,082,008
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos		2,556,897	2,447,361
Ahorro capital externo	13	1,142,386	1,124,740
Total de gastos por intereses		3,699,283	3,572,101
Excedente neto por intereses y comisiones antes de provisión		7,690,677	7,509,907
Provisión para posibles préstamos y tarjetas incobrables	7	907,928	735,255
Excedente neto por intereses y comisiones después de provisión		6,782,749	6,774,652
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		4,110	4,695
Alquileres		196,880	201,137
Otros ingresos	29	450,793	433,069
Total de otros ingresos, neto		651,783	638,901
Total de ingresos por operaciones, neto		7,434,532	7,413,553
Gastos generales y administrativos			
Depreciación y amortización		209,720	196,563
Amortización de activos intangibles		90,392	153,279
Depreciación y amortización en propiedad de inversión		79,318	77,126
Otros gastos de operación	13, 30	3,921,600	3,978,492
Total de gastos generales y administrativos		4,301,030	4,405,460
Excedente de ingresos sobre egresos antes de asignación al capital externo		3,133,502	3,008,093
Asignación a la reserva de capital externo		2,500,000	1,875,000
Excedente de ingresos sobre egresos, antes de apropiaciones para reservas legales y voluntaria		633,502	1,133,093
Apropiación de reservas y fondos legales			
Fondo de reserva patrimonial		63,350	113,309
Fondo de previsión social		60,183	107,644
Fondo de educación		63,350	113,309
Fondo de integración		3,168	5,665
Fondo de desarrollo cooperativo (IPACOOOP)		31,675	56,655
Apropiación para reservas voluntarias		40,000	40,000
Patrocinio		261,726	436,582
Total de apropiación de reservas y fondos legales y voluntarias		261,726	436,582
Excedente neto de ingresos sobre egresos		B/. 371,776	B/. 696,511

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Estado de Cambios en el Patrimonio de Asociados y Reservas
Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2025

	Notas	Reservas y fondos legales							Superávit por revaluación de bienes inmuebles	Total de patrimonio de asociados y reservas	
		Aportaciones de asociados	Reserva patrimonial	Fondo de previsión social	Fondo de educación	Total	Reserva de inversión	Excedentes acumulados			
Saldo al 1 de enero de 2024											
		B/. 28,966,700	B/. 3,001,175	B/. 133,033	B/. 104,049	B/. 3,238,257	B/. 228,077	B/. 733,541	B/. 9,676,512	B/. 42,843,087	
	25	2,833,839	-	-	-	-	-	-	-	2,833,839	
	25	(808,926)	-	-	-	-	-	-	-	(808,926)	
	26	-	-	(162,036)	(104,049)	(266,085)	-	-	-	(266,085)	
		-	-	-	-	-	-	(636,316)	-	(636,316)	
		-	-	-	-	-	-	696,511	-	696,511	
		-	-	-	-	-	-	(56,608)	-	(56,608)	
		-	-	-	-	-	-	339,311	-	339,311	
		-	-	-	-	-	-	56,655	-	56,655	
Saldo al 31 de diciembre de 2024											
		30,991,613	3,001,175	(29,003)	-	2,972,172	228,077	1,133,094	9,676,512	45,001,468	
	25	2,669,953	-	-	-	-	-	-	-	2,669,953	
	25	(1,365,164)	-	-	-	-	-	-	-	(1,365,164)	
	26	-	63,350	60,183	63,350	186,883	40,000	-	-	226,883	
	26	-	49,959	(31,180)	(63,350)	(44,571)	-	-	-	(44,571)	
		-	-	-	-	-	-	(696,511)	-	(696,511)	
		-	-	-	-	-	-	371,776	-	371,776	
		-	-	-	-	-	-	(56,608)	-	(56,608)	
		-	-	-	-	-	-	(118,249)	-	(118,249)	
Saldo al 31 de diciembre de 2025											
		B/. 32,296,402	B/. 3,114,484	B/. -	B/. -	B/. 3,114,484	B/. 268,077	B/. 633,502	B/. 9,676,512	B/. 45,988,977	

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Estado de Flujos de Efectivo

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2025

	Notas	2025	2024		
Flujos de efectivo de las actividades de operación					
Excedente neto de ingresos sobre egresos	B/.	371,776	B/.	696,511	
Partidas para conciliar el excedente neto de ingresos sobre egresos con el efectivo neto proveniente de las actividades de operación:					
Provisión para préstamos de dudoso cobro	7	907,928	990,432		
Depreciación y amortización	9	209,720	224,376		
Amortización de activos intangibles	10	90,392	153,279		
Depreciación y amortización de propiedades de inversión	11	79,318	40,043		
Provisión para prima de antigüedad e indemnización	24	18,708	18,756		
Intereses devengados		(10,698,954)	(11,809,014)		
Gastos de intereses		3,699,283	3,572,100		
Resultado de las operaciones antes de cambios en el capital de trabajo		(5,321,829)	(6,113,517)		
Activos y pasivos que involucran efectivo:					
Préstamos por cobrar asociados		(2,227,268)	(6,293,895)		
Cuentas por cobrar		337,598	16,385		
Depósito de garantía		14,749	(4)		
Fondo de cesantía		(5,281)	(8,642)		
Otros activos		39,948	760		
Depósitos recibidos de asociados y clientes		298,069	(3,694,131)		
Cuentas por pagar		(75,615)	(36,177)		
Aporte a capital externo		625,000	25,000		
Gastos e impuestos acumulados por pagar		(108,197)	(28,670)		
Prima de antigüedad e indemnización pagadas	24	(12,854)	(18,992)		
Intereses cobrados		10,709,221	11,720,908		
Intereses pagados		(3,717,089)	(3,620,545)		
Flujos de efectivo provistos por (usados en) las actividades de operación		556,452	(8,051,520)		
Flujos de efectivo de las actividades de inversión					
Depósito a plazo fijo con vencimiento a más de 90 días		3,500,000	3,081,000		
Adquisición en valores de inversión		890,157	4,065,894		
Adquisiciones de inmuebles, mobiliarios, equipos y mejoras a la propiedad, neta	9	(237,125)	(143,701)		
Adquisiciones de activos intangibles	10	(98,979)	(46,871)		
Propiedades de inversión		(41,138)	37,084		
Construcciones en proceso		(69,395)	(9,000)		
Flujos de efectivo provistos por las actividades de inversión		3,943,520	6,984,406		
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento					
Aportaciones recibidas, neta		1,304,789	2,024,913		
Dotación de reservas legales y voluntarias		142,312	(266,084)		
Excedentes acumulados por distribución y patrocinio		(174,857)	-		
Reservas y provisiones varias		40,000	(3,080,836)		
Excedentes distribuidos y ajustes		(696,511)	(1,040,486)		
Flujos de efectivo provistos por (usados en) las actividades de financiamiento		615,733	(2,362,493)		
Aumento (disminución) de efectivo y depósitos					
Efectivo y depósitos al inicio del año		5,115,705	(3,429,607)		
		3,791,850	7,221,457		
Efectivo y depósitos al final del año	5	B/.	8,907,555	B/.	3,791,850

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(1) Información corporativa

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L. (la Cooperativa) se constituyó mediante Escritura Pública No.10488 del 20 de noviembre de 1980, e inscrita en el Tomo 59 del Registro de Cooperativas del Instituto Panameño Autónomo Cooperativo. Obtuvo personería jurídica mediante resolución No.DNC-P-J-1 del 12 de enero de 1981.

La Cooperativa en Asamblea Ordinaria celebrada el 9 de febrero de 2009, aprobó el cambio de tipo Cooperativa para en adelante denominarlo Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., la cual fue aprobada por el Instituto Panameño Autónomo Cooperativo el 10 de mayo de 2010, mediante Resolución No.1/DRC/CT/2010.

La Cooperativa está regulada por la Ley No.17 del 1 de mayo de 1997. La Administración y Fiscalización de la Cooperativa estará bajo la responsabilidad de la Asamblea de Asociados, la Junta de Directores y la Junta de Vigilancia, con los diferentes Comités respectivos para cada actividad. De acuerdo a esta Ley; la misma es considerada como una institución de utilidad pública y de interés social, y está exenta del pago de impuestos nacionales. La Cooperativa, actualmente cuenta con sucursales en Panamá y Colón.

La Cooperativa tiene como objeto procurar el desarrollo socioeconómico de los asociados mediante servicios efectivos, innovadores y de calidad, además de ofrecer un servicio de intermediación financiera, educación cooperativa y otros productos dirigidos al desarrollo integral del asociado.

Actualmente en la Cooperativa, el asociado regular corresponde a los funcionarios activos, exfuncionarios, jubilados o pensionados de la Autoridad del Canal de Panamá o de la antigua Comisión del Canal de Panamá y otras agencias norteamericanas que operan y operaban en la República de Panamá antes del año 1999; y a los familiares de los asociados, hasta el segundo grado de consanguinidad y primero de afinidad, incluyendo a menores de 10 años en adelante, a través de los padres o tutores. También se permiten ahorristas particulares quienes no mantienen vínculos con la Autoridad del Canal de Panamá o sus Asociados.

La Junta de Directores y Administración de la Cooperativa está conformada por:

Daphny E. Chen Ch.	Presidente
Antonio A. Sandoval B.	Vicepresidente
Rosa M. González R.	Secretaria
Lithunia E.Ortega Q.	Tesorera
José L. Calvo.V	Vocal
Yanisell Alvarez	Gerente General

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(1) Información corporativa (Continuación)

Las oficinas principales de la Cooperativa están ubicadas en Diablo Heights, Edificio 5051-X, Provincia de Panamá, República de Panamá. Adicionalmente mantiene sucursales en Plaza Centennial Centre y Centro Comercial 4 Altos, local No.27.

Los estados financieros de la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., al 31 de diciembre de 2025, fueron autorizados para su emisión por la Junta de Directores y la Administración el 20 de febrero de 2026.

(2) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros de la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y por las normas emitidas por el Instituto Panameño Autónomo Cooperativo (IPACOOOP) mediante Ley No.17 del 1 de mayo de 1997.

(3) Base para la preparación de los estados financieros

(a) Base de valuación y moneda de presentación

Estos estados financieros están expresados en Balboas (B/.), la unidad monetaria de la República de Panamá, la cual está a la par y es de libre cambio con el Dólar (US\$) de los Estados Unidos de América. La República de Panamá no emite papel moneda propio y en su lugar, utiliza el Dólar de los Estados Unidos de América como moneda de curso legal.

(b) Base de preparación

Las Cooperativas están reguladas y supervisadas por el Instituto Panameño Autónomo Cooperativo (IPACOOOP), quien regula la presentación de los estados financieros de la Cooperativa para el periodo socioeconómico que terminó el 31 de diciembre de 2025, el cumplimiento de las normas prudenciales y las regulaciones vigentes aprobadas por la Ley No.17 del 1 de mayo de 1997.

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico. Excepto por las inversiones y otros activos financieros, netos, revaluaciones de los terrenos, edificio y propiedad de inversión, que son medidos a su valor razonable.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(3) Base para la preparación de los estados financieros (Continuación)

(c) Estimaciones y supuestos significativos de contabilidad

En los estados financieros correspondientes al año socioeconómico terminado el 31 de diciembre de 2025, la Cooperativa utilizó estimaciones para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, costos, gastos y compromisos que figuran registrados.

Básicamente estas estimaciones se refieren a:

- Provisión para préstamos y tarjetas de crédito de dudoso cobro.
- Provisión para cuentas incobrables.
- Valor razonable de las propiedades de inversión.
- Provisión de inversiones.
- La vida útil de los inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras a la propiedad.
- La vida útil de los activos intangibles.
- Provisión para prima de antigüedad.
- Reservas varias.

Estas estimaciones se realizaron con la información disponible al 31 de diciembre de 2025, sobre los hechos analizados y es posible que acontecimientos futuros obliguen a modificarlas (aumentar o disminuir) en los próximos años, lo que se haría de forma prospectiva reconociendo los efectos del cambio de estimación en las correspondientes cuentas del estado de excedente integral neto de ingresos sobre egresos.

(d) Responsabilidad de la información

La información presentada en los estados financieros es responsabilidad de la Administración de la Cooperativa. Las políticas contables han sido consistentemente aplicadas en comparación con aquellas utilizadas en años anteriores.

(e) Comparación de la información

Conforme a lo exigido por la NIC 1 "Presentación de Estados Financieros" la información presentada en los estados financieros referida al año 2024, se presenta para efectos comparativos con la información similar al año 2025.

Algunas cifras del año 2024 se han reclasificado para conformarlas a la presentación del año 2025, para efectos comparativos y de cumplimiento con las normas.

Los estados financieros de la Cooperativa correspondientes al año terminado al 31 de diciembre de 2024 fueron auditados por otros auditores quienes expresaron una opinión sin salvedades sobre dichos estados financieros con fecha 28 de febrero de 2025.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad

Las principales políticas de contabilidad utilizadas en la elaboración de los estados financieros, de acuerdo con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera y regulaciones aplicadas a la actividad económica, son las siguientes:

(a) Activos financieros

La Cooperativa clasifica los activos financieros en las siguientes categorías: Efectivo y depósitos, préstamo por cobrar asociados, tarjetas de crédito, inversiones netas y cuentas por cobrar, neta. La Administración determina la clasificación de estos activos financieros en el reconocimiento inicial.

(b) Baja de activos financieros

La Cooperativa da de baja un activo financiero sólo cuando los derechos contractuales para recibir flujos de efectivo han expirado; o cuando la Cooperativa ha transferido los activos financieros y sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo a otra entidad. Si la Cooperativa no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad y continúa con el control del activo transferido, la Cooperativa reconoce su interés retenido en el activo y un pasivo relacionado por los montos que pudiera tener que pagar. Si la Cooperativa retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad de un activo financiero transferido, la Cooperativa continúa reconociendo el activo financiero y también reconoce un pasivo garantizado por el importe recibido.

(c) Efectivo en caja y bancos

El efectivo en caja y bancos están representados por el dinero en efectivo y los depósitos a corto plazo altamente líquidos, cuyo vencimiento es igual o inferior a tres (3) meses desde la fecha de adquisición. Los instrumentos del mercado monetario son activos financieros valorados a valor de mercado, reconociendo su utilidad o pérdida a resultados.

(d) Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto Préstamos por cobrar

Los préstamos por cobrar son activos financieros no derivativos con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo.

Los préstamos se presentan a su valor principal pendiente de cobro, neto de los intereses y comisiones descontados no ganados, menos la provisión para préstamos de dudoso cobro. Los intereses y comisiones descontados no ganados se acreditan a resultados durante la vida de los préstamos bajo el método de interés efectivo.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(d) Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto (continuación)

La Cooperativa evalúa en cada fecha del estado de situación financiera si existen evidencias objetivas de un activo financiero o grupo de activos financieros en deterioro. Se incurre en una pérdida por deterioro sólo si existen evidencias de deterioro como resultado de uno o más eventos que ocurrieron después del reconocimiento inicial del activo (un “evento de pérdida”) y que la pérdida del evento (o eventos) tiene un impacto sobre los futuros flujos de caja estimados del activo financiero o grupo financiero que se pueden estimar con fiabilidad.

Los criterios que la Cooperativa utiliza para determinar que hay evidencia objetiva de un deterioro de pérdida incluyen:

- Incumplimiento contractual en el pago del principal o de los intereses.
- Flujo de caja con dificultades experimentadas por el prestatario.
- Incumplimiento de las condiciones de préstamos o de los pactos.
- Deterioro de la posición competitiva del prestatario.
- Deterioro en el valor de la garantía; y
- Descenso por debajo de la categoría de sub-normal.

Adicionalmente, la Cooperativa toma en cuenta otros factores que ayudan a determinar el periodo de emergencia, tales como:

- Periodo de interinidad.
- Traslados y cambios a nivel institucional.
- Jubilaciones.
- Embargos y pensiones alimenticias.

Si existe evidencia objetiva de deterioro, entonces la Cooperativa procede a determinar el valor recuperable estimado del activo y, cualquier pérdida por deterioro basada en el valor presente neto de los flujos de caja futuros es reconocida por la diferencia entre el valor recuperable y el valor en libros.

La Cooperativa en cumplimiento con la NIIF ha implementado una evaluación del impacto en los libros contables, se actualizaron y revisaron los procesos y controles, además se realizó un análisis de aquellos casos de riesgo los cuales fueron registrados contra la reserva y a su vez se establecieron modelos en base a los indicadores cualitativos y cuantitativos.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(d) **Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto (continuación)**

La Cooperativa tiene la cartera cubierta en un 70% por medio de garantías hipotecarias (bienes muebles e inmuebles), adicional a las aportaciones, cuentas de ahorros y plazo fijo pignorados.

Los requerimientos relacionados con el deterioro aplican para activos financieros medidos a costo amortizado y valor razonable con cambios en otros resultados integrales, cuyo modelo de negocio tenga por objetivo la recepción de flujos contractuales y/o venta al igual que compromisos de préstamos y garantías financieras.

Pérdida por deterioro sobre préstamos

La Cooperativa revisa su cartera de préstamos para evaluar el deterioro cuatrimestralmente monitoreando el comportamiento de la cartera crediticia, evalúa de forma integral y así tomar las medidas necesarias para minimizar el riesgo de deterioro de la cartera, basados en su matriz de riesgo.

El modelo de deterioro también se aplica a ciertos compromisos de préstamo y contratos de garantía financiera, pero no a inversiones de patrimonio en la determinación de una pérdida por deterioro que deba ser registrada en el estado de excedentes neto de ingresos sobre egresos. Se ha realizado sobre la base de los hechos y circunstancias que existían en la fecha de la aplicación inicial el análisis de la determinación del modelo de negocio dentro del cual se mantiene un activo financiero.

La adopción de la NIIF 9 ha resultado en cambios en las políticas contables para el reconocimiento, la clasificación y la medición de los activos y pasivos financieros y el deterioro de los activos financieros.

La Administración usa estimaciones basadas en la experiencia de pérdida histórica por activos con características de riesgo de crédito y evidencia objetiva de deterioro similares a aquellos en la cartera cuando se programa sus flujos futuros de efectivo. La metodología y supuestos usados para estimar el monto y el tiempo de los flujos de efectivos futuros son revisados regularmente para reducir cualquier diferencia entre los estimados de pérdida y la experiencia real de pérdida.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(d) Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto (continuación) Tarjeta de crédito

El producto tiene límite de crédito del cual un cliente puede continuar desembolsando sin necesidad de más contratos y el monto adeudado se calcula al final de un ciclo.

Provisión para cuentas incobrables

La NIIF 9 contiene tres categorías principales de clasificación para activos financieros: medidos al costo amortizado (CA), al valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI), y al valor razonable con cambios en resultados (VRCR). La clasificación de la NIIF 9, generalmente se basa en el modelo de negocio en el que se administra un activo financiero y sus flujos de efectivo contractuales.

La NIIF 9 conserva en gran medida los requisitos existentes en la NIC 39 para la clasificación de los pasivos financieros. Sin embargo, aunque según la NIC 39 todos los cambios en el valor razonable de los pasivos designados bajo la opción de valor razonable se reconocieron en resultados, según la NIIF 9, los cambios en el valor razonable generalmente se presentan de la siguiente manera:

- La cantidad de cambio en el valor razonable atribuible a cambios en el riesgo de crédito del pasivo se presenta en otras utilidades integrales, y
- El monto restante de cambio en el valor razonable se presenta en utilidad o pérdida.

La Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., registra la provisión para cuentas incobrables bajo el método de reserva. La provisión se calcula en base a un análisis de cobrabilidad de la cartera y en base a otros factores que, a juicio de la Gerencia, ameriten consideración actual en la estimación de posibles pérdidas. El monto de la provisión se carga a resultados.

A través del plan de adaptación para el cumplimiento de la NIIF 9, incluyendo los cambios requeridos en su modelo de cálculo de provisiones que según el crecimiento de la cartera se proyecta y se registra un aumento en la provisión de forma tal que cumpla con los requisitos de deterioro y pérdida esperada establecidos por la norma.

(e) Inversiones, netas

El ingreso por interés es reconocido en ganancia o pérdida usando el método de tasa de interés efectivo.

Los dividendos sobre los instrumentos de capital son reconocidos en el estado de excedentes, neto de ingresos sobre egresos cuando el derecho de recibir el pago está establecido.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(e) Inversiones, netas (continuación)

Clasificación y medición - Activos financieros:

Las inversiones y otros activos financieros, netos son clasificados a la fecha de negociación e inicialmente medidos a valor razonable, más los costos incrementales relacionados a la transacción, excepto por las inversiones contabilizadas a valor razonable con cambios en resultados.

La clasificación y medición de los activos financieros refleja el modelo de negocios en el que los activos son gestionados y sus características de flujo de caja.

El modelo de negocios de la Cooperativa incluye la clasificación de sus inversiones y otros activos financieros de conformidad al valor razonable con cambios en los excedentes neto de ingresos sobre egresos.

(f) Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras a la propiedad, neto

Los inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras a la propiedad, neto son valorados al costo menos su depreciación y amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro. Las erogaciones substanciales por renovación y mejoras importantes se capitalizan, mientras que los reemplazos menores, reparaciones y mantenimientos que no mejoran el activo, ni alargan su vida útil, se cargan a gastos generales y administrativos. La depreciación y amortización se calcula utilizando el método de línea recta.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(f) Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras a la propiedad, neto (continuación)

El incremento del valor en libros del terreno y el edificio como consecuencia de la revaluación se acredita directamente a una cuenta de superávit por revaluación dentro del patrimonio de asociados. Las disminuciones por devaluación se cargan contra el superávit por revaluación, en la medida que tal disminución no exceda el saldo de la citada cuenta de superávit por revaluación. Los excesos se cargarán a los excedentes del periodo. La última reevaluación fue realizada en el periodo 2022, y se mantiene la política de realizar una cada cuatro (4) años.

Un detalle de las vidas útiles estimadas se presenta a continuación:

	<u>Vida útil estimada</u>
Edificio y mejoras	10 a 40 años
Mobiliario y equipo	5 a 14 años
Equipo rodante y maquinas	5 a 7 años
Equipo de cómputo	3 a 10 años

Un componente de inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras a la propiedad, neto es dado de baja cuando es desapropiado o cuando la Cooperativa no espera beneficios económicos futuros de su uso. Cualquier pérdida o ganancia proveniente del retiro del activo, calculada como la diferencia entre su valor neto en libros y el producto de la venta, es reconocida en los resultados del año en que se produce la transacción.

(g) Revaluación de propiedades

La revaluación de propiedades, con posterioridad al reconocimiento inicial, el edificio y terreno están registrados al valor razonable determinado por un valuador independiente. Las valuaciones son efectuadas con la frecuencia suficiente para asegurar que el valor razonable actual de los activos no difiere en montos importantes de los valores registrados. El importe neto resultante fue acreditado a la cuenta de superávit por revaluación de las propiedades como parte de los otros resultados integrales.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(h) **Propiedades de inversión, neta**

Las propiedades de inversión, netas se reconocen como activos cuando sea probable que los beneficios económicos futuros fluyan hacia la Cooperativa y el costo de estas propiedades pueda ser medido de forma fiable.

Las propiedades que se mantienen para la obtención de rentas a largo plazo o para la apreciación de valor o ambos y que no son ocupadas por la Cooperativa se clasifican como propiedad de inversión.

Las propiedades de inversión, neta son valoradas inicialmente al costo, incluyendo los costos asociados a la transacción que incluyen su precio de compra y cualquier desembolso directamente atribuible a la transacción, de conformidad con la NIC 40.

Posterior al reconocimiento inicial, la Cooperativa elige política contable para el registro de sus propiedades de inversión el modelo de revaluación de conformidad con la NIC 16 y mide, en el momento de la revaluación, el valor revaluado de sus propiedades de inversión, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido.

Los avalúos son practicados por profesionales independientes, los cuales reflejan las condiciones del mercado a la fecha del estado de situación financiera. Las ganancias o pérdidas que surjan de cambios en el valor razonable de las propiedades de inversión se registran en el estado de otro resultado integral en el año en que se incurre.

Las propiedades de inversión se dan de baja cuando se haya dispuesto de ellas o cuando la propiedad de inversión se haya retirado de su uso permanentemente y no se espera ningún beneficio económico futuro de la misma. Cualquier ganancia o pérdida en el retiro o disposición de la propiedad de inversión es reconocido en el estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos en el año que se retiró o dispuso.

La última revaluación fue realizada en el periodo 2022, y se mantiene la política de realizar avalúos de las propiedades cada cuatro (4) años.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(i) Activos intangibles, neto

Los activos intangibles, neto con vidas útiles finitas, adquiridos de forma separada, son registrados al costo menos su amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor. La amortización se reconoce con base en el método de línea recta sobre sus vidas útiles estimadas. La vida útil estimada y el método de amortización son revisados al cierre de cada periodo sobre el que se informa, siendo el efecto de cualquier cambio en tales estimaciones registrado sobre una base prospectiva. Los activos intangibles con vida útil indefinida que son adquiridos separadamente se registran al costo menos las pérdidas acumuladas por deterioro.

Baja de activos intangibles

Un activo intangible se da de baja al momento de su venta, o cuando no se esperan beneficios económicos futuros de uso o venta. Las ganancias o pérdidas que surgen de la baja en libros de un activo intangible, medidas como la diferencia entre los ingresos netos provenientes de la venta y el importe en libros del activo se reconocen en los resultados al momento en que el activo es dado de baja.

(j) Arrendamientos

La Cooperativa reconoce un contrato de arrendamiento cuando se transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado, por un periodo de tiempo, a cambio de una contraprestación. Para los contratos de arrendamiento a corto plazo o en los que el activo subyacente es de bajo valor, la Cooperativa reconocerá los pagos por arrendamiento como un gasto de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(j) Arrendamientos (continuación)

Arrendatario

Reconocimiento y medición

Un arrendatario reconocerá un activo por derecho de uso en la fecha de inicio al costo y medirá el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado en esa fecha. Los pagos por arrendamiento se descontarán usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento. Posterior a su reconocimiento inicial, un arrendatario medirá su activo por derecho de uso al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor.

Un Arrendatario medirá un pasivo por arrendamientos:

- Incrementando el importe en libros para reflejar el interés sobre el pasivo por arrendamiento;
- Reduciendo el importe en libros para reflejar los pagos por arrendamiento realizados, y
- Midiendo nuevamente el importe en libros para reflejar las nuevas mediciones o modificaciones del arrendamiento.

Arrendador

Un arrendador clasificará cada uno de sus arrendamientos como un arrendamiento operativo o un arrendamiento financiero, de conformidad si ha transferido o no sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo subyacente.

Un arrendador reconocerá los pagos por arrendamientos operativos como ingresos de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento. Cualquier costo, incluyendo la depreciación, incurridos para obtener los ingresos del arrendamiento es reconocido como gasto. El arrendador reconoce la depreciación de forma lineal durante el plazo del arrendamiento.

(k) Cuentas por cobrar, netas

Las cuentas cobrar, netas son reconocidas y medidas por su precio de transacción, que es el importe de la contraprestación que tendrá derecho la Cooperativa a cambio de transferir los bienes o servicios comprometidos al cliente.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(k) Cuentas por cobrar, netas (continuación)

Deterioro de valor de las cuentas por cobrar

La Cooperativa mide la corrección de valor por pérdidas a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas (PCE) durante el tiempo de vida de las cuentas por cobrar que proceden de transacciones de ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes.

(l) Depósitos recibidos de asociados

Los dineros recibidos como depósitos en cuentas de ahorro corrientes, exigibles a su requerimiento, y depósitos a plazo fijo de los asociados son contabilizados como depósitos recibidos de asociados, así:

- **Depósitos en cuentas de ahorro**

Las cuentas de ahorro no tienen un vencimiento específico, pueden ser retirados en el momento en que el asociado o ahorrista lo requiera. Todos los depósitos en ahorros devengan una tasa de interés que oscila entre 1.00% y 2.75%.

- **Depósitos a plazo fijo**

Los depósitos a plazo fijo tienen un vencimiento específico, y no pueden ser retirados antes de su vencimiento. Todos los depósitos a plazo fijo se establecen con una vigencia máxima a 72 meses y devengan una tasa de interés que oscila entre 1.25% y 5.00%.

(m) Gastos acumulados y cuentas por pagar

Los gastos acumulados y cuentas por pagar comprenden principalmente montos pendientes de pagos por compras comerciales y servicios recibidos incluyendo sus costos relacionados. Las mismas se presentan a su costo histórico.

(n) Provisión para prima de antigüedad e indemnización

Regulaciones laborales vigentes, requieren que, al culminar la relación laboral, cualquiera que sea su causa, el empleador reconozca a favor del empleado una prima de antigüedad a razón de una semana de salario por cada año de servicio; adicionalmente la Cooperativa está obligada a indemnizar a aquellos empleados que sean despedidos sin causa justificada. No existe plan alguno de reducción material de personal que haga necesaria la creación de una provisión adicional al porcentaje exigido por las regulaciones laborales, por este concepto.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(n) Provisión para prima de antigüedad e indemnización (continuación)

La Cooperativa ha establecido la provisión para prestaciones laborales, que incluye, además de la cuota parte mensual correspondiente de la prima de antigüedad del trabajador, consistente en el 1.92% del total de los salarios devengados, exigidos por las regulaciones laborales vigentes, el 0.327% de los salarios con respecto a la indemnización que corresponde al 5% del porcentaje exigido por las regulaciones.

(o) Aporte a capital externo

Según la XXVIII Asamblea Ordinaria 2006, se acordó mediante Resolución No.2 del 17 de marzo de 2007, lo siguiente:

- a. Establecer el gasto de capital externo para que sea destinado al ahorro capital externo de cada asociado de manera proporcional a sus aportaciones hasta un 25% del total de los ingresos de la Cooperativa siempre y cuando no afecte de manera adversa la rentabilidad de la Cooperativa.
- b. La porción que se le acredite al fondo de retiro en la cuenta individual de cada asociado producto del gasto de capital externo no estará sujeta a rendimiento en el mismo ejercicio socioeconómico en que se genere.

(p) Aportaciones de asociados

El patrimonio de la Cooperativa está compuesto por aportaciones cuyo valor se fijó en B/.15 por cada periodo de pago. Las aportaciones serán nominativas, indivisibles e intransferibles. Cualquier asociado podrá renunciar a la Cooperativa y retirar el valor de sus aportaciones y ahorros, siempre y cuando este retiro no reduzca el capital a menos de veinte por ciento (20%).

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(q) Reservas y fondos legales

Las reservas y fondos legales son establecidos según los excedentes de ingresos sobre egresos antes de apropiación, entre los cuales están:

- **Reserva patrimonial:** La reserva patrimonial tiene por objeto asegurar a la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., la normal realización de sus actividades, habilitarla para cubrir las pérdidas que se produzcan en un ejercicio económico y ponerla en situación de satisfacer exigencias imprevistas o necesidades financieras que puedan presentarse. Además, es constituida por el 10% de los excedentes netos obtenidos en cada ejercicio. También, ingresan a la reserva los fondos no repartibles tales como legados y donaciones y todas las sumas que no tuvieran destino específico, sin perjuicio de que pueda incrementarse por otros medios. Cuando la reserva patrimonial sea limitada, ésta no podrá exceder el 20% de las aportaciones pagadas.

Si la reserva se ve afectada por cualquier causa, se le debe comunicar de inmediato al IPACOOOP.

- **Fondo de previsión social:** Se constituye con el 9.5% de los excedentes netos anuales, y no podrá ser mayor al 20% de la suma de los certificados de aportación pagados por las cooperativas asociadas más los excedentes no distribuidos. Cuando este fondo exceda el tope máximo establecido, el excedente será transferido a la Reserva Patrimonial o al Fondo de Educación.

El fondo de previsión social podrá utilizarse para sufragar los gastos de seguros de préstamos, ahorros y manejo. Además de estos servicios, se podrá utilizar este fondo para cubrir parcialmente los compromisos que tengan con la Cooperativa aquellos asociados que hayan sufrido tragedias personales y donaciones sociales.

- **Fondo de educación:** El fondo de educación se constituye con el 10% de los excedentes anuales y tiene por objeto proporcionar a Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., los medios necesarios para la divulgación de los principios y la práctica de la doctrina Cooperativa y asegurar el funcionamiento del Comité de Educación en la realización de programas de formación y capacitación, que conlleven al mejoramiento socioeconómico de la organización de Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

La falta de utilización de este fondo por dos años consecutivos ocasionará que el mismo sea transferido en su totalidad a la respectiva Federación o al Instituto Panameño Autónomo Cooperativo (IPACOOOP), para ser utilizado en fines educativos.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(q) Reservas y fondos legales (continuación)

- **Fondo de integración:** Será integrada por las Cooperativas de primer y segundo grado, a la Confederación de Cooperativas, para el fomento, funcionamiento, educación y asistencia técnica. La base de 0.5% del excedente del periodo, la cual debe ser integrada al Consejo Nacional de Cooperativas.
- **Fondo de Desarrollo Cooperativo IPACOO:** Fue creado mediante Ley No.17 del 1 de mayo de 1997, del IPACOO para cubrir gastos de servicios, asesoría, auditoría y otros gastos de dicha institución. Se incrementa al final del periodo aplicando el 5% del excedente del periodo. El monto por pagar al IPACOO puede ser pagado de contado o en tres partidas no menores a la tercera parte del monto total, en cuyo caso los pagos deberán hacerse a más tardar en las siguientes fechas: el primero, tres (3) meses después del cierre del ejercicio social; el segundo al sexto mes, y el tercero al noveno mes.
- **Reserva de inversiones:** La reserva está constituida con hasta el 10% de los ingresos brutos anuales y está dirigida a mejorar los controles y la calidad de los servicios que presta la Cooperativa.
- **Reserva de emergencia:** La reserva ha sido creada con el objetivo de asistir a los asociados en el mejoramiento de su situación socioeconómica, la cual se haya afectado por calamidades, desastres naturales y efectos de emergencia nacional.

(r) Impuesto

La Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., está sujeta a la Ley No.17 del 1 de mayo de 1997, la cual crea y regula a las asociaciones de cooperativas. De acuerdo a esta Ley, la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., es considerada como una institución de utilidad pública, de interés social y de derecho privado y está exenta del pago de impuestos nacionales.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(s) Uso de estimados

Los estados financieros son presentados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, las cuales requieren que la Administración efectúe estimaciones y supuestos que afectan los montos reportados de activos y pasivos, las revelaciones de los activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos reportados de ingresos y gastos durante el periodo que se reporta.

Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos en un término relativamente cercano se relacionan a la provisión para posibles préstamos y cuentas incobrables; la vida útil estimada de la propiedad, mobiliario, equipo y mejoras, provisión de inversiones, vida útil de la propiedad de inversiones, activos intangibles, provisión para prima de antigüedad e indemnización y reservas para fondos sociales.

(t) Ingresos y gastos por intereses

Los ingresos y gastos por intereses son reconocidos sobre una base proporcional de tiempo, tomando en consideración el saldo del valor principal y la tasa aplicable.

La acumulación de intereses de los préstamos deteriorados es descontinuada cuando supera el rango de morosidad a 90 días y cuando, a juicio de la Administración, se hayan agotado todas las gestiones de cobro y haya que enviar el saldo del préstamo para el cobro por vía judicial, previa autorización de la Junta de Directores. El ingreso de intereses es posteriormente reconocido solamente por los pagos recibidos.

Los ingresos son reconocidos en función de que los beneficios económicos fluyan hacia la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., y los ingresos puedan ser fácilmente medidos.

Los ingresos por cuotas con sus miembros se contabilizarán cuando se cumplan todos los criterios siguientes:

- Hayan sido aprobados por las partes.
- Se puedan identificar los derechos de cada parte.
- Se puedan identificar las condiciones de pago.
- Los acuerdos tienen fundamento comercial.
- Es probable que la entidad reciba la contraprestación a la que tendrá derecho.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(t) Ingresos y gastos por intereses (continuación)

Medición

Los ingresos de actividades ordinarias se reconocen al importe del precio de la transacción que se asigne a una obligación de desempeño, cuando dicha obligación de desempeño se satisface. El precio de la transacción es el importe de la contraprestación a la que se tiene derecho por la transferencia de bienes o servicios.

Ingresos por comisiones

Los ingresos por comisiones obtenidos por el otorgamiento de los préstamos son reconocidos cuando son devengados. Las comisiones se reconocen como ingresos durante la vida de los préstamos con base en el método de tasa de interés efectiva.

Ingresos por alquiler

La Cooperativa registra el ingreso por alquiler de acuerdo al método de línea recta, según los contratos de alquiler vigentes, sobre la base de acumulado o devengado.

(u) Deterioro de activos financieros

La Cooperativa efectúa una evaluación a cada fecha del estado de situación financiera para determinar si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o grupo de activos financieros puedan estar en deterioro. Si dicha evidencia existe, el valor recuperable estimado de ese activo es determinado y cualquier pérdida por deterioro, basada en el valor presente neto de flujos de caja futuros anticipados, es reconocida por la diferencia entre el valor recuperable y el valor en libros.

(v) Deterioro de los activos no financieros

A cada fecha de la Cooperativa revisa los valores en libros de sus activos no financieros para determinar si existe alguna indicación de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro. Si existe tal indicación, el valor recuperable del activo es estimado con el fin de determinar el alcance de la pérdida por deterioro del valor, si la hubiere.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(w) Nuevas normas y enmiendas a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) que aún no entran en vigencia

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés) ha emitido nuevas normas y enmiendas a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las cuales no se encuentran vigentes al 31 de diciembre de 2025; por lo tanto, su aplicación no es obligatoria en la preparación y presentación de los estados financieros por el año terminado en dicha fecha. La Cooperativa no ha optado por su adopción anticipada. A continuación, se detallan dichas normas y enmiendas:

Norma	Título	Tipo de cambio	Vigencia
NIIF 9 y 7	Contratos que hacen Referencia a Electricidad Dependiente de la Naturaleza.	Modificación	1 de enero de 2026
NIIF 1, 7, 9 y 10, NIC 7	Modificaciones a la Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros.	Modificación	1 de enero de 2026
NIIF 18	Presentación y Revelación en Estados Financieros.	Nueva	1 de enero de 2027
NIIF 19	Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas.	Nueva	1 de enero de 2027
NIC 21	Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera.	Modificación	1 de enero de 2027

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(5) Efectivo en caja y bancos

Al 31 de diciembre, el efectivo en caja y bancos están constituidos de la siguiente manera:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<u>Efectivo</u>		
Fondos de cambio	B/. 540,061	B/. 212,166
Fondos de ATM	159,092	81,207
Caja menuda	<u>2,200</u>	<u>2,200</u>
Subtotal	<u>701,353</u>	<u>295,573</u>
<u>Bancos</u>		
Cuentas corrientes:		
Banco Nacional de Panamá	874,276	353,577
Banco Puerto Rico TCR	519,707	341,098
Global Bank Corporation	35,922	31,797
The Bank of Nova Scotia (SCOTIABANK)	-	3,006
Banistmo, S.A.	<u>-</u>	<u>853</u>
Subtotal	<u>1,429,905</u>	<u>730,331</u>
Cuentas de ahorros:		
Banistmo, S.A.	5,995,518	554,532
Banesco (Panamá), S.A.	310,277	71,663
Banco La Hipotecaria, S.A.	254,529	15,388
Banco General, S.A.	137,211	25,302
Banisi, S.A.	58,977	-
The Bank of Nova Scotia (SCOTIABANK)	13,369	-
Banco Aliado, S.A.	6,416	278,157
Global Bank Corporation	-	1,756,179
Caja de Ahorros	<u>-</u>	<u>64,725</u>
Subtotal	<u>6,776,297</u>	<u>2,765,946</u>
Total de efectivo en caja y bancos	<u>B/. 8,907,555</u>	<u>B/. 3,791,850</u>

Las cuentas de ahorro que posee la Cooperativa devengan tasas de intereses entre 0.25% y 3.00%.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(6) Depósitos a plazo fijo

Al 31 de diciembre, los depósitos a plazo fijo están constituidos de la siguiente manera:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Banisi, S.A.	B/. 6,000,000	B/. -
Banco La Hipotecaria, S.A.	5,500,000	2,500,000
Banco Nacional de Panamá	180,539	180,539
Banesco (Panamá), S.A.	-	4,500,000
Global Bank Corporation	-	3,000,000
Banco Aliado, S.A.	-	1,500,000
Caja de Ahorros	-	1,500,000
BAC International Bank, Inc.	-	1,000,000
Banco General, S.A.	-	1,000,000

Total de depósitos a plazo fijo B/. 11,680,539 B/. 15,180,539

Al 31 de diciembre, los vencimientos remanentes de los depósitos a plazo fijo se detallan de la siguiente manera:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Entre 61 a 500 días	<u>B/. 11,680,539</u>	<u>B/. 15,180,539</u>
Total	<u>B/. 11,680,539</u>	<u>B/. 15,180,539</u>

Al 31 de diciembre de 2025, los depósitos a plazo fijo que posee la Cooperativa devengan tasas de intereses entre 2.51% y 6.50% (2024: 2.51% y 6.50%) y tienen vencimientos varios en los años 2025 y 2026.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(7) Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto

Al 31 de diciembre, el detalle de los préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto se presenta a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Hipotecarios	B/. 49,534,650	B/. 47,138,353
Regulares	43,402,075	43,621,312
Otros préstamos	<u>18,988,498</u>	<u>21,078,885</u>
Subtotal	<u>111,925,223</u>	<u>111,838,550</u>
Tarjetas de crédito	<u>3,866,354</u>	<u>4,079,428</u>
Total	<u>115,791,577</u>	<u>115,917,978</u>
Menos:		
Provisión para préstamos de dudoso cobro y tarjetas incobrables	(5,185,865)	(6,557,955)
Comisiones descontadas no ganadas	<u>(12,641)</u>	<u>(86,292)</u>
Total	<u>B/. 110,593,071</u>	<u>B/. 109,273,731</u>

Al 31 de diciembre, el resumen de los préstamos por tipo es como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Hipotecarios:		
Consumo	B/. 15,461,715	B/. 15,692,140
Segunda vivienda	11,449,331	10,729,587
Casa nueva	9,551,205	8,960,914
Auto	5,645,200	5,314,989
Transferencias	5,278,787	4,678,234
Terreno	1,695,036	1,296,629
Casa verano	<u>453,376</u>	<u>465,860</u>
Subtotal	<u>49,534,650</u>	<u>47,138,353</u>
Regulares:		
Feria sin codeudor	36,270,967	35,383,676
Sin codeudor	3,379,057	3,917,084
Terceros	1,611,602	1,709,834
Feria	1,413,364	1,691,374
Adicional	493,745	660,310
Regulares	219,041	237,621
Adicional tercero	<u>14,299</u>	<u>21,413</u>
Subtotal	<u>43,402,075</u>	<u>43,621,312</u>
Totales pasan...	<u>B/. 92,936,725</u>	<u>B/. 90,759,665</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(7) Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto (Continuación)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
...totales vienen	B/. 92,936,725	B/. 90,759,665
Otros prestamos:		
Ámbar	5,653,801	5,230,591
Jubilados con garantías aportaciones	5,478,426	5,542,085
Garantizados con ahorro	3,710,316	4,010,495
Rápida recuperación	1,671,044	1,395,085
No acumulación de intereses	1,617,122	3,932,121
Línea blanca	253,276	276,446
Credi uso	192,410	223,687
Preferente	126,530	129,836
Gold	119,032	148,203
Educacionales	116,214	131,884
Reestructuración de tarjetas de crédito	50,327	58,379
Urgencia	-	73
Subtotal	<u>18,988,498</u>	<u>21,078,885</u>
Total	<u>B/. 111,925,223</u>	<u>B/. 111,838,550</u>

Al 31 de diciembre, el movimiento de la provisión para préstamos de dudoso cobro y tarjetas incobrable es la siguiente:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo al inicio del año	B/. 6,557,955	B/. 5,653,815
Aumento a provisión del año	907,728	904,140
Cargos contra la provisión	<u>(2,279,818)</u>	<u>-</u>
Saldo al final del año	<u>B/. 5,185,865</u>	<u>B/. 6,557,955</u>

Los préstamos y tarjetas de crédito son cargados a la provisión cuando se determina que los mismos son de dudoso cobro. Esta determinación se toma después de considerar una serie de factores como: la incapacidad de pago del deudor, cuando la garantía es insuficiente o no está debidamente constituida, o se establecen que se agotaron los recursos para la recuperación del crédito en la gestión de cobro.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(7) Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto (Continuación)

Al 31 de diciembre, los préstamos por cobrar asociados por vencimientos estaban representados de la siguiente forma:

<u>2025</u>	Cartera por vencer				
	180 días	360 días	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Hipotecarios:					
Auto	B/. 1,010	B/. 67,330	B/. 2,740,630	B/. 2,836,230	B/. 5,645,200
Transferencias	-	1,495	86,070	5,191,222	5,278,787
Consumo	-	14,585	418,271	15,028,859	15,461,715
Casa nueva	-	-	128,242	9,422,963	9,551,205
Segunda vivienda	-	-	14,464	11,434,867	11,449,331
Terreno	-	-	35,241	1,659,795	1,695,036
Casa verano	-	-	-	453,376	453,376
Totales	1,010	83,410	3,422,918	46,027,312	49,534,650
Regulares:					
Feria sin codeudor	13,048	112,314	5,909,026	30,236,580	36,270,968
Sin codeudor	742	11,266	929,323	2,437,725	3,379,056
Feria	3,078	10,638	440,359	959,290	1,413,365
Terceros	414	7,898	409,861	1,193,429	1,611,602
Adicional	3,298	10,132	257,096	223,219	493,745
Regulares	-	18,205	80,068	120,767	219,040
Adicional terceros	-	1,412	1,786	11,101	14,299
Totales	20,580	171,865	8,027,519	35,182,111	43,402,075
Otros prestamos:					
Garantizados con ahorro	13,058	74,149	2,676,901	6,424,634	9,188,742
No acumulación de intereses	43,543	145,662	396,197	1,031,722	1,617,124
Preferentes	-	4,003	91,211	31,315	126,529
Personales de Urgencia	-	-	-	-	-
Gold	-	-	22,491	96,540	119,031
Rápida recuperación	15,016	98,835	1,557,193	-	1,671,044
Educacionales	-	-	49,501	66,714	116,215
Credi uso	809	5,266	186,336	-	192,411
Jubilados con garantías	-	-	-	-	-
Línea blanca	1,226	3,920	248,129	-	253,275
Reestructuración de tarjeta de crédito	-	-	-	50,326	50,326
Ámbar	-	-	711,961	4,941,840	5,653,801
Totales	73,652	331,835	5,939,920	12,643,091	18,988,498
Préstamos por vencer	B/. 95,242	B/. 587,110	B/. 17,390,357	B/. 93,852,514	B/. 111,925,223

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(7) Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto (Continuación)

<u>2024</u>	Cartera por vencer				
	180 días	360 días	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Hipotecarios:					
Auto	B/. 13,440	B/. 21,503	B/. 2,865,446	B/. 2,414,600	B/. 5,314,989
Transferencias	-	-	83,725	4,594,509	4,678,234
Consumo	-	-	-	15,692,140	15,692,140
Casa nueva	-	-	127,284	8,833,630	8,960,914
Segunda vivienda	-	-	-	10,729,587	10,729,587
Terreno	-	-	-	1,296,629	1,296,629
Casa verano	-	-	-	465,860	465,860
Totales	13,440	21,503	3,076,455	44,026,955	47,138,353
Regulares:					
Sin codeudor	5,557	15,901	827,624	3,068,002	3,917,084
Feria sin codeudor	16,997	61,735	5,217,758	30,087,186	35,383,676
Regulares	-	652	130,388	106,581	237,621
Feria	8,283	17,408	517,434	1,148,249	1,691,374
Terceros	37,015	3,203	438,061	1,231,555	1,709,834
Adicional	1,685	4,751	340,307	313,567	660,310
Adicional terceros	-	996	6,704	13,713	21,413
Totales	69,537	104,646	7,478,276	35,968,853	43,621,312
Otros préstamos:					
Garantizados con ahorro	3,612	1,753	739,927	3,265,204	4,010,496
No acumulación de intereses	512,598	195,536	1,224,560	1,999,426	3,932,120
Preferentes	-	-	129,836	-	129,836
Personales de Urgencia	73	-	-	-	73
Gold	-	-	40,034	108,168	148,202
Rápida recuperación	83,769	107,304	1,204,012	-	1,395,085
Educacionales	-	131,884	-	-	131,884
Credi uso	7,142	4,670	211,875	-	223,687
Jubilados con garantías	23,524	51,322	2,186,268	3,280,972	5,542,086
Línea blanca	4,312	6,543	265,591	-	276,446
Reestructuración de tarjeta de crédito	1,068	-	57,311	-	58,379
Ámbar	-	-	332,152	4,898,439	5,230,591
Totales	636,098	499,012	6,391,566	13,552,209	21,078,885
Préstamos por vencer	B/. 719,075	B/. 625,161	B/. 16,946,297	B/. 93,548,017	B/. 111,838,550

Al 31 de diciembre de 2025, las tasas de interés anual de los préstamos oscilaban entre el 5% y 13% (2024: 6% y 13%). La cartera de préstamos está garantizada en un 53% (2024: 70%) por hipotecas, participaciones de asociados y bienes entre otros.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(7) Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto (Continuación)

Al 31 de diciembre, los préstamos por cobrar asociados, netos vencidos, estaban representados de la siguiente forma:

<u>2025</u>	Cartera vencida				
	180 días	360 días	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Hipotecarios:					
Auto	B/. -	B/. -	B/. -	B/. -	B/. -
	-	-	-	-	-
Regulares:					
Feria sin codeudor	-	2,913	-	-	2,913
Terceros	-	25,595	2,319	-	27,914
Adicional Tercero	-	-	999	-	999
	-	28,508	3,318	-	31,826
Otros:					
No acumulación de intereses	131,938	117,139	98,698	47	347,821
Garantizados con Ahorro	5,160	3,265	-	-	8,425
Rápida recuperación	1,536	335	31,804	-	33,676
Línea Blanca	-	3,819	-	-	3,819
	138,634	124,558	130,502	47	393,741
Préstamos vencidos	B/. 138,634	B/. 153,066	B/. 133,820	B/. 47	B/. 425,567

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(7) Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto (Continuación)

<u>2024</u>	Cartera vencida				
	180 días	360 días	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Hipotecarios:					
Auto	B/. -	B/. -	B/. -	B/. -	B/. -
	-	-	-	-	-
Regulares:					
Sin codeudor	-	-	2,556	-	2,556
Terceros	-	-	2,319	-	2,319
Adicional terceros	-	-	1,192	-	1,192
	-	-	6,067	-	6,067
Otros:					
No acumulación de intereses	45,252	74,415	425,148	38,801	583,616
Personal de Urgencia	73	-	-	-	73
Rápida recuperación	35,155	11,506	20,120	-	66,781
Crediuso	-	4,561	-	-	4,561
Jubilados con garantías	2,890	1,767	1,493	-	6,150
	83,370	92,249	446,761	38,801	661,181
Préstamos vencidos	B/. 83,370	B/. 92,249	B/. 452,828	B/. 38,801	B/. 667,248

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(7) Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto (Continuación)

Al 31 de diciembre, las tarjetas de crédito, neto por antigüedad, estaban representados de la siguiente forma:

2025													
		Corriente		30 días		60 días		90 días		180 y más días		Total	
Tipo de tarjetas													
Estándar		B/.	273,149	B/.	7,225	B/.	8,107	B/.	9,511	B/.	100,056	B/.	398,048
Gold			1,284,060		79,610		19,995		35,310		204,179		1,623,154
Platinum			<u>1,490,379</u>		<u>34,053</u>		<u>-</u>		<u>23,205</u>		<u>297,515</u>		<u>1,845,152</u>
Total		<u>B/.</u>	<u>3,047,588</u>	<u>B/.</u>	<u>120,888</u>	<u>B/.</u>	<u>28,102</u>	<u>B/.</u>	<u>68,026</u>	<u>B/.</u>	<u>601,750</u>	<u>B/.</u>	<u>3,866,354</u>
2024													
		Corriente		30 días		60 días		90 días		180 y más días		Total	
Tipo de tarjetas													
Estándar		B/.	359,620	B/.	30,249	B/.	7,397	B/.	13,499	B/.	110,872	B/.	521,637
Gold			1,214,084		132,431		14,930		23,045		173,708		1,558,198
Platinum			<u>1,558,491</u>		<u>146,918</u>		<u>36,497</u>		<u>36,202</u>		<u>221,485</u>		<u>1,999,593</u>
Total		B/.	3,132,195	B/.	309,598	B/.	58,824	B/.	72,746	B/.	506,065	B/.	4,079,428

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(8) Inversiones, netas

Al 31 de diciembre, el detalle de las inversiones, netas se muestra a continuación:

										2025	

		2024							
	Vigencia	Tasa de interés	Costos de adquisición amortizado		Reserva para pérdidas en inversiones		Cambio neto en inversiones		Total
Valor razonable con cambio en Otro Resultado Integral									
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FEDPA), R.L.	N/A	N/A	B/.	253,672	B/.	(253,672)	B/.	-	B/.
Acciones de capital - Seguros FEDPA, S.A.	N/A	-		103,599		-		-	103,599
Corporación Fondo de Estabilización y Garantía de Cooperativas de Ahorros y Crédito, R.L. (COFEP)	N/A	N/A		44,490		-		-	44,490
Banistmo Valores				3,065,894		-		-	3,065,894
Inversiones Banco Mercantil				1,000,000		-		-	1,000,000
Total			B/.	4,467,655	B/.	(253,672)	B/.	-	B/.
									4,213,983

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(8) Inversiones, netas (Continuación)

Las inversiones, netas presentan el siguiente movimiento en el año:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo al inicio del año	B/. 4,213,983	B/. 148,089
Adquisición	1,021,460	4,065,894
Redenciones	(1,916,619)	-
Cambio neto en inversiones	<u>5,002</u>	<u>-</u>
Saldo al final del año	<u>B/. 3,323,826</u>	<u>B/. 4,213,983</u>

La NIIF 13 establece una jerarquía de tres niveles en la presentación de las mediciones del valor razonable. La jerarquía se basa en la transparencia de las variables que se utilizan en la valorización de un activo y pasivo financiero a la fecha de su valorización. Los tres niveles se definen de la siguiente manera:

- Nivel 1: Precios cotizados en mercados activos sin ajustes para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: Precios cotizados en mercados activos para instrumentos financieros similares, o utilización de una técnica de valuación donde todas las variables son obtenidas de información observable del mercado para los activos o pasivos ya sea directa o indirectamente.
- Nivel 3: Las variables no observables que se utilizan en la medición del valor razonable para el activo o pasivo.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(8) Inversiones, netas (Continuación)

	<u>2025</u>			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Instrumento				
Acciones de capital - Seguros FEDPA	B/.	- B/.	- B/.	103,599 B/.
COFEP		-	-	49,492
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FEDPA)		-	-	253,672
Banistmo Valores	2,149,275	-	-	2,149,275
Inversiones Banco Delta	1,021,460	-	-	1,021,460
Menos:				
Reserva para pérdida en inversiones	-	-	(253,672)	(253,672)
Total	<u>B/. 3,170,735</u>	<u>B/. -</u>	<u>B/. 153,091</u>	<u>B/. 3,323,826</u>
	<u>2024</u>			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Instrumento				
Acciones de capital - Seguros FEDPA	B/.	- B/.	- B/.	103,599 B/.
COFEP		-	-	44,490
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FEDPA), R.L.		-	-	253,672
Banistmo Valores	3,065,894	-	-	3,065,894
Inversiones Banco Mercantil	1,000,000	-	-	1,000,000
Menos:				
Reserva para pérdida en inversiones	-	-	(253,672)	(253,672)
Total	<u>B/. 4,065,894</u>	<u>B/. -</u>	<u>B/. 148,089</u>	<u>B/. 4,213,983</u>

Al 31 de diciembre de 2025, la Cooperativa hizo efectivo el instrumento financiero de nota estructurada por un monto de B/.1,300,000 (2024: B/.3,000,000), mediante Valores Banistmo, S.A., actuando solamente en calidad de intermediario entre Inversiones Banco Delta y la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2025

(9) Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras a la propiedad, neto

	Terrenos	Revaluación de terreno	Edificios	Mejoras	Mobiliarios y equipos	Equipos de cómputo	Equipos rodantes y maquinaria	Total
Costo								
Al 1 de enero de 2024	B/. 964,304	B/. 1,505,133	B/. 2,102,125	B/. 1,157,885	B/. 714,486	B/. 1,101,426	B/. 83,345	B/. 7,628,704
Adquisiciones	-	-	-	16,645	71,303	17,370	1,300	106,618
Disminución	-	-	-	-	-	-	-	-
Al 31 de diciembre de 2024	964,304	1,505,133	2,102,125	1,174,530	785,789	1,118,796	84,645	7,735,322
Adquisiciones	-	-	-	186,560	38,348	12,217	-	237,125
Disminución	-	-	-	-	-	-	-	-
Al 31 de diciembre de 2025	964,304	1,505,133	2,102,125	1,361,090	824,137	1,131,013	84,645	7,972,447
Depreciación y amortización acumulada								
Al 1 de enero de 2024	-	(497,259)	(409,529)	(695,080)	(554,076)	(807,061)	(41,777)	(3,004,782)
Depreciación y amortización	-	-	(43,511)	(32,652)	(30,825)	(73,429)	(6,877)	(187,294)
Disminución	-	-	-	-	-	-	-	-
Al 31 de diciembre de 2024	-	(497,259)	(453,040)	(727,732)	(584,901)	(880,490)	(48,654)	(3,192,076)
Depreciación y amortización	-	-	(43,510)	(43,394)	(41,752)	(74,671)	(6,393)	(209,720)
Disminución	-	-	-	-	-	-	-	-
Al 31 de diciembre de 2025	-	(497,259)	(496,550)	(771,126)	(626,653)	(955,161)	(55,047)	(3,401,796)
Valor neto:								
Al 31 de diciembre de 2025	B/. 964,304	B/. 1,007,874	B/. 1,605,575	B/. 589,964	B/. 197,484	B/. 175,852	B/. 29,598	B/. 4,570,651
Al 31 de diciembre de 2024	B/. 964,304	B/. 1,007,874	B/. 1,649,085	B/. 446,798	B/. 200,888	B/. 238,306	B/. 35,991	B/. 4,543,246

Al 31 de diciembre, el detalle de los inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras a la propiedad, neto se detallan a continuación:

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(9) Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras a la propiedad, neto (Continuación)

La Cooperativa mantiene los inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras a la propiedad asegurados al 31 de diciembre con la Aseguradora Mapfre, S.A., por B/.3,926,805 (2024: B/.3,926,805), para cubrir los posibles riesgos a que están sujetos los bienes.

(10) Activos intangibles, neto

Al 31 de diciembre, los activos intangibles, neto se detallan a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Costo		
Saldo al inicio del año	B/. 2,355,727	B/. 2,308,856
Adquisición	<u>98,979</u>	<u>46,871</u>
Saldo al final del año	<u>2,454,706</u>	<u>2,355,727</u>
Amortización		
Saldo al inicio del año	(2,166,707)	(2,013,428)
Amortización	<u>(90,392)</u>	<u>(153,279)</u>
Saldo al final del año	<u>(2,257,099)</u>	<u>(2,166,707)</u>
Activo intangible, neto	<u>B/. 197,607</u>	<u>B/. 189,020</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(11) Propiedades de inversión, neta

Al 31 de diciembre, las propiedades de inversión, neta se detallan a continuación:

	Al inicio del año	Adquisiciones y aumentos	Ajustes y reclasificaciones	Al final del año
Costo:				
Terrenos	B/. 2,431,833	B/. -	B/. -	B/. 2,431,833
Edificio y mejoras	<u>2,779,715</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,779,715</u>
	<u>5,211,548</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,211,548</u>
Depreciación y amortización acumulada:				
Edificio y mejoras	<u>(1,171,574)</u>	<u>(79,318)</u>	<u>41,138</u>	<u>(1,209,754)</u>
	<u>4,039,974</u>	<u>(79,318)</u>	<u>41,138</u>	<u>4,001,794</u>
Más revaluación:				
Costo:				
Terreno	5,838,857	-	-	5,838,857
Edificio y mejoras	<u>2,508,348</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,508,348</u>
	<u>8,347,205</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,347,205</u>
Amortización acumulada:				
Edificio y mejoras	<u>(991,385)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(991,385)</u>
Revaluación neta	<u>7,355,820</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,355,820</u>
Costo neto revaluado	<u>B/. 11,395,794</u>	<u>B/. (79,318)</u>	<u>B/. 41,138</u>	<u>B/. 11,357,614</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(11) Propiedades de inversión, neta (Continuación)

	2024			
	Al inicio del año	Adquisiciones y aumentos	Ajustes y reclasificaciones	Al final del año
Costo:				
Terrenos	B/. 2,431,833	B/. -	B/. -	B/. 2,431,833
Edificio y mejoras	<u>2,779,715</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,779,715</u>
	<u>5,211,548</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,211,548</u>
Depreciación y amortización acumulada:				
Edificio y mejoras	<u>(1,113,729)</u>	<u>(77,126)</u>	<u>19,281</u>	<u>(1,171,574)</u>
	<u>4,097,819</u>	<u>(77,126)</u>	<u>19,281</u>	<u>4,039,974</u>
Más revaluación:				
Costo:				
Terreno	5,838,857	-	-	5,838,857
Edificio	<u>2,508,348</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,508,348</u>
	<u>8,347,205</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,347,205</u>
Amortización acumulada:				
Edificio	<u>(991,385)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(991,385)</u>
Revaluación neta	<u>7,355,820</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,355,820</u>
Costo neto revaluado	<u>B/. 11,453,639</u>	<u>B/. (77,126)</u>	<u>B/. 19,281</u>	<u>B/. 11,395,794</u>

La propiedad de inversión está constituida por locales ubicados en los edificios propiedad de la Cooperativa los cuales son arrendados a terceros.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(12) Construcciones en proceso

Al 31 de diciembre, las construcciones en proceso se detallan a continuación:

2025					
Saldos Inicial		Aumento (disminución)		Saldo Final	
Proyectos/actividades:					
Otros proyectos - Asistente Virtual		B/. 24,795	B/. 69,395	B/. 94,190	
Total		<u>B/. 24,795</u>	<u>B/. 69,395</u>	<u>B/. 94,190</u>	
2024					
Saldos Inicial		Aumento (disminución)		Saldo Final	
Proyectos/actividades:					
Otros proyectos - Asistente Virtual		B/. 15,795	B/. 9,000	B/. 24,795	
Total		B/. 15,795	B/. 9,000	B/. 24,795	

Los terrenos de Aguadulce fueron adquiridos con la finalidad de construir una plaza comercial, por lo tanto, se desarrollaron los planos del proyecto. Posteriormente, debido a los altos costos de ejecución, la Junta de Directores acordó suspender el proyecto.

A continuación, detallamos los montos que compone el rubro de otros proyectos:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Proyecto ACH - ISO 20022	B/. 15,795	B/. 15,795
Otros proyectos	<u>78,395</u>	<u>9,000</u>
Total	<u>B/. 94,190</u>	<u>B/. 24,795</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(12) Construcciones en proceso (Continuación)

El movimiento en el año del rubro de otros proyectos se detalla a continuación:

2025							
Al inicio del año		Adiciones		Descarte		Al final del año	
Proyecto ACH ISO 20022	B/. 15,795	B/. -	B/. -	B/. 15,795			
Asistente Virtual	9,000	-	-	9,000			
Proyectos en Proceso	-	69,395	-	69,395			
Total	B/. 24,795	B/. 69,395	B/. -	B/. 94,190			

2024							
Al inicio del año		Adiciones		Descarte		Al final del año	
Proyectos ACH - ISO 20022	B/. 15,795	B/. -	B/. -	B/. 15,795			
Asistente Virtual	-	9,000	-	9,000			
Total	B/. 15,795	B/. 9,000	B/. -	B/. 24,795			

(13) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre, los saldos y transacciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<u>En el estado de situación financiera:</u>		
Préstamos por cobrar asociados, neto	<u>B/. 599,595</u>	<u>B/. 1,029,498</u>
Depósitos recibidos de asociados - ahorros	<u>B/. 528,185</u>	<u>B/. 183,839</u>
Depósitos recibidos de asociados - Depósito a plazo fijo	<u>B/. 282,000</u>	<u>B/. 183,500</u>
Aportaciones de asociados	<u>B/. 218,218</u>	<u>B/. 212,924</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(13) Saldos y transacciones con partes relacionadas (Continuación)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<u>En el estado de excedente neto de ingresos sobre egresos:</u>		
Ingresos por interés sobre préstamos	B/. 35,604	B/. 65,996
Gastos de intereses pagados por ahorros	B/. 29,369	B/. 14,868
Gastos de viáticos y transporte	B/. 103,178	B/. 84,673
Remuneración a ejecutivos claves	B/. 90,000	B/. 54,000

Los saldos y transacciones con partes relacionadas corresponden a miembros de la Junta de Directores y la Alta Gerencia de la Cooperativa.

(14) Cuentas por cobrar, netas

Al 31 de diciembre, las cuentas por cobrar, netas se muestran a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Trámites de seguros de asociados	B/. 296,114	B/. 390,657
Mapfre (plan administrativo)	258,351	246,568
Alquileres	99,649	197,715
Seguros colectivos de vida y salud	34,079	50,513
Seguros FEDPA	1,760	1,760
Cheques devueltos	414	2,763
Otros	-	137,989
Subtotal	690,367	1,027,965
Menos:		
Provisión para cuentas incobrables	(261,538)	(261,538)
Total	B/. 428,829	B/. 766,427

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(14) Cuentas por cobrar, netas (Continuación)

El movimiento de la provisión para cuentas incobrables se presenta a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo al inicio del año	B/. 261,538	B/. 261,538
Aumento	-	-
Saldo al final del año	<u>B/. 261,538</u>	<u>B/. 261,538</u>

(15) Intereses acumulados por cobrar

Al 31 de diciembre, los intereses acumulados por cobrar se detallan a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Préstamo hipotecario	B/. 180,745	B/. 157,675
Préstamo regular	130,190	133,873
DPF en instituciones financieras	-	49,477
Otros préstamos	<u>507,524</u>	<u>487,701</u>
Total	<u>B/. 818,459</u>	<u>B/. 828,726</u>

(16) Fondo de cesantía

Al 31 de diciembre, el movimiento del fondo de cesantía se presenta a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo al inicio del año	B/. 133,475	B/. 124,833
Aumentos	<u>5,281</u>	<u>8,642</u>
Saldo al final del año	<u>B/. 138,756</u>	<u>B/. 133,475</u>

La Cooperativa mantiene los fondos para prima de antigüedad depositados en un fondo de fideicomiso con un agente fiduciario independiente.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(17) Otros activos

Al 31 de diciembre, el movimiento de otros activos se presenta a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Bienes Reposeídos	B/. 291,157	B/. 286,572
Adelanto a compra	50,575	93,557
Inventario de tarjeta	31,966	2,170
Comisiones por retiros – Claves otros	586	513
Otros	-	31,420
Total	<u>B/. 374,284</u>	<u>B/. 414,232</u>

(18) Depósitos recibidos de asociados y clientes

Al 31 de diciembre, el detalle de los depósitos recibidos de asociados y clientes se muestra a continuación:

	<u>Tasas de interés anual</u>			
	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ahorros				
Capital externo, ahorrista y asociado	3.71 – 4.21%	3.71 – 4.21%	B/. 29,132,282	B/. 28,332,319
Corrientes	1.00%	1.00%	19,183,663	19,250,570
Plus asociado	2.75%	2.75%	6,881,332	9,614,065
Corriente ahorrista	0.75	0.75	619,134	842,124
Navidad	-	-	47,945	68,086
Premium	0.50%	0.50%	35,410	39,955
Plus ahorrista	1.75%	1.75%	26,170	24,439
Ahorro de navidad jubilados/ empresas	-	-	21,923	25,123
Navidad empresarial	-	-	45	100
Gold Plus	-	-	1,376,679	782,963
Total			<u>B/. 57,324,583</u>	<u>B/. 58,979,744</u>

La tasa de interés anual para cuentas de ahorros oscila entre 0.75% a 2.75% (2024: 0.75% a 2.75%).

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(18) Depósitos recibidos de asociados y clientes (Continuación)

El capital externo y plus son productos que mantienen vencimientos a más de un año por lo que a continuación detallamos la porción corriente y a largo plazo de dichos productos:

	2025					
	Corriente		Largo plazo		Total	
Capital externo, ahorrista y asociados	B/.	18,995,511	B/.	10,136,771	B/.	29,132,282
Plus asociados y ahorristas		<u>6,736,602</u>		<u>170,900</u>		<u>6,907,502</u>
Total	<u>B/.</u>	<u>25,732,113</u>	<u>B/.</u>	<u>10,307,671</u>	<u>B/.</u>	<u>36,039,784</u>
	2024					
	Corriente		Largo plazo		Total	
Capital externo, ahorrista y asociados	B/.	20,631,415	B/.	6,778,793	B/.	27,410,208
Plus asociados y ahorristas		<u>2,111,506</u>		<u>8,474,232</u>		<u>10,585,738</u>
Total	B/.	22,742,921	B/.	15,253,025	B/.	37,995,946

(19) Depósitos a plazo fijo de asociados

Al 31 de diciembre, el detalle de los depósitos a plazo fijo de asociados se muestra a continuación:

Tasas de interés anual						
	2025	2024		2025		2024
Depósitos a plazos fijos						
De 1 año	1.25 – 2.25%	1.25 – 2.25%	B/.	278,600	B/.	302,500
De 2 años	1.50 – 2.50%	1.50 – 2.50%		249,532		289,532
De 3 años	2.00 – 3.00%	2.00 – 3.00%		441,100		741,341
De 4 años	3.00 – 4.00%	3.00 – 4.00%		2,299,239		3,877,239
De 5 años	3.25 – 4.25%	3.25 – 4.25%		14,858,060		16,431,956
De 6 años	4.00 – 5.00%	4.00 – 5.00%		9,658,534		12,023,580
De 1 año - Platino				17,667,148		9,832,835
Total			B/.	45,452,213	B/.	43,498,983

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(19) Depósitos a plazo fijo de asociados (Continuación)

La tasa de interés anual para cuentas de depósitos a plazo fijo oscila entre 2.25% a 4.25% (2024: 2.25% a 4.25%).

(20) Intereses acumulados por pagar

Al 31 de diciembre, los intereses acumulados por pagar se presentan de la siguiente manera:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Plazo fijo	B/. 246,289	B/. 264,095

(21) Cuentas por pagar

Al 31 de diciembre, las cuentas por pagar se detallan de la siguiente manera:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Corrientes	B/. 543,968	B/. 619,583

(22) Gastos e impuestos acumulados por pagar

Al 31 de diciembre, los gastos e impuestos acumulados por pagar se detallan de la siguiente manera:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Reservas para tarjetas de crédito	B/. 357,220	B/. 361,318
Reserva para inversiones Sanas	100,808	82,267
Capital externo, Patrocinio y Dividendos años anteriores	50,416	48,533
Intereses diferidos	46,850	46,850
Ingreso diferido por arrendamiento	41,864	149,329
Caja de Seguro Social	39,453	36,810
Manejo de seguro de autos	10,360	10,360
Reserva para vacaciones	9,252	23,975
Depósito de garantía por local alquilado	5,426	8,850
Décimo tercer mes por pagar	234	386
Tesoro Nacional - I.T.B.M.S.	-	1,380
Otros	-	22
Total	B/. 661,883	B/. 770,080

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(23) Aporte a capital externo

Al 31 de diciembre, los aportes a capital externo se presentan a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo al inicio del año	B/. 1,875,000	B/. 1,850,000
Asignaciones del año	2,500,000	1,875,000
Distribución	<u>(1,875,000)</u>	<u>(1,850,000)</u>
Saldo al final del año	<u>B/. 2,500,000</u>	<u>B/. 1,875,000</u>

La asignación de los aportes a capital externo se determinó como se detalla a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos por intereses	B/. 11,616,306	B/. 11,337,965
Otros ingresos	<u>403,480</u>	<u>407,737</u>
Total de ingresos	<u>12,019,786</u>	<u>11,745,702</u>
Porcentaje asignado de 21% (2024: 16%)	<u>B/. 2,500,000</u>	<u>B/. 1,875,000</u>

(24) Provisión para prima de antigüedad e indemnización

Al 31 de diciembre, el saldo de la provisión para prima de antigüedad e indemnización se presenta a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo al inicio del año	B/. 122,159	B/. 122,395
Aumento en la provisión cargada a gasto	18,708	18,756
Pagos realizados durante el año	<u>(12,854)</u>	<u>(18,992)</u>
Saldo al final del año	<u>B/. 128,013</u>	<u>B/. 122,159</u>

El Artículo 224 del Código de Trabajo, modificado por la Ley No.1 del 17 de marzo de 1998 y Ley No.44 del 12 de agosto de 1995, establece un beneficio especial que consiste en reconocer una prima de antigüedad a sus trabajadores a la terminación de todo contrato por tiempo indefinido, sin considerar la causa de terminación.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(25) Aportaciones de asociados

Al 31 de diciembre, se presentan los movimientos de las aportaciones recibidas:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo al inicio del año	B/. 30,991,613	B/. 28,966,700
Aumento en aportaciones	2,669,953	2,833,839
Retiro de los asociados	<u>(1,365,164)</u>	<u>(808,926)</u>
Saldo al final del año	<u>B/. 32,296,402</u>	<u>B/. 30,991,613</u>

Las aportaciones recibidas de los asociados garantizan los préstamos por cobrar asociados.

(26) Reservas y fondos legales

De acuerdo con lo establecido en los estatutos y según lo establece la Ley No.17 del 1 de mayo de 1997, la cual deroga las Leyes No.24 y 38 de 1980, que regulan las asociaciones cooperativas en la República de Panamá, la Cooperativa debe mantener reservas legales con base en los excedentes de cada periodo socioeconómico.

Al 31 de diciembre, en las reservas legales se incluyen las apropiaciones establecidas en el Artículo 70 de la Ley No.17 de mayo de 1997, a través de los excedentes que arroje el estado de excedente integral, neto los cuales serán distribuidos por acuerdo de la asamblea, en la siguiente forma y orden de prelación:

1. Por lo menos, el diez por ciento (10%) para la reserva patrimonial; nueve y medio por ciento (9.5%) para el fondo de previsión social; diez por ciento (10%) para el fondo de educación, medio por ciento (0.5%) para el fondo de integración y cinco por ciento (5%) para constituir, en el IPACOOOP, el fondo anual especial para el fomento y desarrollo cooperativo.
2. La suma que señala el estatuto o la asamblea para fines específicos.
3. El interés que devenguen las aportaciones, conforme lo establezca el estatuto.
4. La devolución a los asociados, en proporción a las operaciones que hubieran efectuado con la Cooperativa o a su participación en el trabajo común.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(26) Reservas y fondos legales (Continuación)

Al 31 de diciembre, el movimiento del año de las reservas y fondos legales se desglosa de la siguiente manera:

	Reservas y fondos legales			
	2025			
	Reserva patrimonial	Fondo de previsión social	Fondo de educación	Total
Saldo al inicio del año	B/. 3,001,175	B/. (29,003)	B/. -	B/. 2,972,172
Aumento en las reservas	63,350	60,183	63,350	186,883
Usos de las reservas	49,959	(31,180)	(63,350)	(44,571)
Saldo al final del año	<u>B/. 3,114,484</u>	<u>B/. -</u>	<u>B/. -</u>	<u>B/. 3,114,484</u>

	Reservas y fondos legales			
	2024			
	Reserva patrimonial	Fondo de previsión social	Fondo de educación	Total
Saldo al inicio del año	B/. 3,001,175	B/. 133,033	B/. 104,049	B/. 3,238,257
Aumento en las reservas	-	-	-	-
Usos de las reservas	-	(162,036)	(104,049)	(266,085)
Saldo al final del año	<u>B/. 3,001,175</u>	<u>B/. (29,003)</u>	<u>B/. -</u>	<u>B/. 2,972,172</u>

(27) Reserva de inversión

Al 31 de diciembre, el movimiento del año de la reserva de inversión se desglosa de la siguiente manera:

	2025	2024
Saldo al inicio del año	B/. 228,077	B/. 228,077
Aumento	40,000	-
Saldo al final del año	<u>B/. 268,077</u>	<u>B/. 228,077</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(28) Superávit por revaluación

Al 31 de diciembre, el superávit por revaluación de los terrenos y edificios se desglosa así:

<u>2025</u>	<u>Valores en Libros</u>	<u>Valor Razonable</u>	<u>Total Superávit por Revaluación</u>
Propiedades ocupadas por la Cooperativa			
Terreno	B/. 872,062	B/. 2,469,435	B/. 1,597,373
Edificio y mejoras	<u>1,043,445</u>	<u>1,734,330</u>	<u>690,885</u>
Subtotal	<u>1,915,507</u>	<u>4,203,765</u>	<u>2,288,258</u>
Propiedades de inversión			
Terreno	2,431,830	8,270,687	5,838,857
Edificio y mejoras	<u>1,736,042</u>	<u>3,285,439</u>	<u>1,549,397</u>
Subtotal	<u>4,167,872</u>	<u>11,556,126</u>	<u>7,388,254</u>
Total	<u>B/. 6,083,379</u>	<u>B/. 15,759,891</u>	<u>B/. 9,676,512</u>
 <u>2024</u>	 <u>Valores en Libros</u>	 <u>Valor Razonable</u>	 <u>Total Superávit por Revaluación</u>
Propiedades ocupadas por la Cooperativa			
Terreno	B/. 872,062	B/. 2,469,435	B/. 1,597,373
Edificio y mejoras	<u>1,043,445</u>	<u>1,734,330</u>	<u>690,885</u>
Subtotal	<u>1,915,507</u>	<u>4,203,765</u>	<u>2,288,258</u>
Propiedades de inversión			
Terreno	2,431,830	8,270,687	5,838,857
Edificio y mejoras	<u>1,736,042</u>	<u>3,285,439</u>	<u>1,549,397</u>
Subtotal	<u>4,167,872</u>	<u>11,556,126</u>	<u>7,388,254</u>
Total	<u>B/. 6,083,379</u>	<u>B/. 15,759,891</u>	<u>B/. 9,676,512</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(28) Superávit por revaluación (Continuación)

Al 31 de diciembre, el movimiento del superávit por revaluación es el siguiente:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo inicial	B/. 9,676,512	B/. 9,676,512
Aumento, neto	<u>-</u>	<u>-</u>
Saldo final	<u>B/. 9,676,512</u>	<u>B/. 9,676,512</u>

(29) Otros ingresos

Al 31 de diciembre, los otros ingresos se detallan a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Manejo plan administrativo	B/. 285,389	B/. 295,614
Gastos notariales	111,102	92,460
Varios	<u>54,302</u>	<u>44,995</u>
Total	<u>B/. 450,793</u>	<u>B/. 433,069</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(30) Otros gastos de operación

Al 31 de diciembre, los otros gastos de operación se distribuyen de la siguiente manera:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Gasto de personal	B/. 1,015,513	B/. 1,011,234
Costos de manejo de tarjetas de crédito	811,164	854,190
Seguros sobre protección de préstamos y ahorros	642,338	640,362
Reparaciones y mantenimiento	367,179	349,084
Misceláneos	339,423	368,777
Servicios profesionales	197,127	192,529
Servicios de seguridad	171,168	167,981
Luz, agua y teléfono	125,920	129,281
Viáticos y transporte	119,289	90,608
Papelería y útiles de oficina	38,700	20,764
Asamblea y Reuniones Capitulares	37,161	77,419
Aseo y limpieza	35,253	36,611
Promoción y mercadeo	12,683	30,997
Cuota anual análisis perla	<u>8,682</u>	<u>8,655</u>
Total	<u>B/. 3,921,600</u>	<u>B/. 3,978,492</u>

(31) Impuesto sobre la Renta

La Cooperativa se rige por la Ley No.17 del 1 de mayo de 1997, la cual regula a las Asociaciones de Cooperativas. De acuerdo a esta Ley, la Cooperativa es considerada como una institución de utilidad pública e interés social y está exenta del pago del Impuesto sobre la Renta.

(32) Distribución de excedentes

Al 31 de diciembre de 2025, la Cooperativa procedió a llevar los excedentes a distribuir del ejercicio socioeconómico del periodo por B/.371,776, a excedentes no distribuidos transitoriamente hasta la celebración de la XIII Asamblea de Delegados que será el 28 de marzo de 2026, en la cual debe ser debidamente aprobada la distribución de estos excedentes.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(33) Contingencias

El Mgter. Juan Carlos Rojas B. abogado de la Cooperativa en su carta fechada 20 de febrero de 2026, informa de casos penales y civiles que maneja para la Cooperativa los cuales resumimos a continuación:

- Cinco casos penales en diferentes instancias de los procesos con una cuantía aproximada a favor de la Cooperativa por B/.148,883 por venta de vehículos recuperados.
- En cuanto a casos civiles, el manejo de cartera morosa de aproximadamente 33 casos inactivos por ausencia de pagos, las cuales están en diferentes etapas de los procesos. A la fecha, se ha recuperado a favor de la Cooperativa a través de cuatro procesos ejecutivos hipotecarios, viviendas compradas a través de préstamos hipotecarios, con una cuantía alrededor de B/.699,160.

La Lic. Erika Zulay Obaldía San Martín abogada de la Cooperativa en su carta fechada 20 de febrero de 2026, informa que no mantiene ningún trámite relacionado con litigios, reclamos o gravámenes judiciales, ni tiene pendiente de iniciar alguno de estos trámites.

El Lic. Abraham Isai Valles V. abogado de la cooperativa en su carta con fecha 20 de febrero de 2026, informa que no mantiene ningún trámite relacionado con litigios, reclamos o gravámenes judiciales, ni tiene pendiente de iniciar alguno de estos trámites.

(34) Administración de riesgos de instrumentos financieros

Las actividades de la Cooperativa están expuestas a una variedad de riesgos financieros y esas actividades incluyen el análisis, la evaluación, la aceptación, y administración de cierto grado de riesgo o una combinación de riesgos. Tomar riesgos es básico en el negocio financiero, y los riesgos operacionales son consecuencias inevitables de estar en el negocio. El objetivo de la Cooperativa es, por consiguiente, lograr un balance apropiado entre el riesgo y el retorno y minimizar efectos adversos potenciales sobre la realización financiera de la Cooperativa.

Las políticas de administración de riesgo de la Cooperativa son diseñadas para identificar y analizar estos riesgos, para establecer límites y controles apropiados para el riesgo, y para monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites por medio de sistemas de información fiables y actualizados. La Cooperativa regularmente revisa sus políticas y sistemas de administración de riesgo para reflejar los cambios en el mercado, los productos y las mejores prácticas.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(34) Administración de riesgos de instrumentos financieros (Continuación)

La administración del riesgo es realizada por la Gerencia de Riesgo bajo las políticas aprobadas por la Junta de Directores. La Gerencia de Riesgo identifica, evalúa, da cobertura, monitorea y administra los riesgos financieros relacionados a las operaciones de la Cooperativa por medio de reportes internos de riesgos que analizan las exposiciones de riesgos en base al grado y magnitud de los mismos. Estos riesgos incluyen el riesgo de crédito, riesgo de mercado, el riesgo de tasa de interés, riesgo de liquidez y administración de riesgo de capital.

(a) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito surge debido al incumplimiento de una contraparte en cumplir con los términos del contrato. Desde esta perspectiva la exposición significativa a los riesgos de la Cooperativa está concentrada en los saldos de ahorros y en los depósitos recibidos de asociados que devengan intereses, inversiones, préstamos por cobrar y tarjetas de crédito.

A continuación, el detalle de las políticas y prácticas de la Administración y control utilizadas por la Cooperativa para mitigar el riesgo de crédito:

- Se realiza la revisión y gestión de préstamos morosos por medio de llamadas, envío de cartas, gestión legal y administrativas (medidas adversas de la APC) a fin de evitar el riesgo en el repago de las cuentas.
- Revisión de préstamos que pueden caer en morosidad, realizando una gestión directa al asociado antes que sus obligaciones registren morosidad.
- Se orienta al asociado en cuanto a la forma de manejar y pagar sus obligaciones de crédito y de ahorro, incluso para las reestructuraciones de cuentas se procede a la restricción de ciertas facilidades como refinanciamientos, restricciones en nuevos préstamos, descuento directo para determinadas obligaciones, entre otros.
- La Cooperativa ha colocado en bancos locales y extranjeros y cooperativas, depósitos de ahorros y plazo fijo para afrontar las necesidades de efectivo para los préstamos otorgados.

(b) Riesgo de mercado

La Cooperativa está expuesta a los riesgos de mercado, este es el riesgo de que el valor razonable de los flujos de caja futuros del instrumento financiero fluctúe debido a los cambios en los precios del mercado. Los riesgos de mercado surgen por posiciones abiertas en las tasas de interés y acciones, los cuales están expuestos a movimientos de mercados generales y específicos y a cambios en el nivel de volatilidad de las tasas o precios de mercado, tales como las tasas de interés, margen de crédito y los precios de las acciones. La Cooperativa separa la exposición a los riesgos de mercado, ya sea como cartera negociable o no negociable.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(34) Administración de riesgos de instrumentos financieros (Continuación)

(b) *Riesgo de mercado (continuación)*

Los riesgos de mercado que surgen de las actividades negociables y no negociables están concentrados en la Gerencia Financiera. Se presentan informes trimestrales a la Junta de Directores.

No ha habido cambios en la exposición del riesgo de mercado de la Cooperativa en la forma en la cual es administrado o medido el riesgo.

(c) *Riesgo de tasa de interés*

El riesgo de tasa de interés del flujo de efectivo es el riesgo de que los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero fluctúen debido a los cambios en las tasas de interés del mercado. El riesgo de la tasa de interés del valor razonable es el riesgo de que el valor de un instrumento financiero fluctúe por los cambios en la tasa de interés del mercado. La Cooperativa está expuesta a los efectos de fluctuación en los niveles en general de la tasa de interés del mercado tanto para su valor razonable como para el riesgo del flujo de efectivo. Los márgenes de interés pueden aumentar como resultado de esos cambios, pero puede reducir las pérdidas en el evento de que ocurran movimientos inesperados.

La Junta de Directores establece límites en el nivel de disparidad de la tasa de interés que pueden ser asumidas, la cual es monitoreada diariamente por la Gerencia Financiera.

Resumen de tasas de interés promedio por los años terminados al 31 de diciembre:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<u>Activos:</u>		
Depósitos que devengan intereses	4.00%	4.00%
Préstamo por cobrar asociados	9.20%	9.20%
<u>Pasivos:</u>		
Depósitos recibidos de asociados:		
Cuentas de ahorro	2.99%	2.99%
Depósitos a plazo	3.20%	3.20%

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2025

(34) Administración de riesgos de instrumentos financieros (Continuación)

(c) *Riesgo de tasa de interés (continuación)*
Veamos su clasificación:

2025	Hasta 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 meses a 1 año	De 1 a 3 años	Más de 3 años	No sensible a intereses	Total
Activos							
Efectivo y depósitos	B/. 13,225,392	B/. -	B/. 6,000,000	B/. 180,539	B/. -	B/. 1,182,163	B/. 20,588,094
Inversiones, neta	-	-	-	-	-	3,323,826	3,323,826
Préstamos por cobrar y tarjetas de crédito	25,624	85,050	666,130	5,685,892	108,807,118	521,763	115,791,577
Total de activos	<u>13,251,016</u>	<u>85,050</u>	<u>6,666,130</u>	<u>5,866,431</u>	<u>108,807,118</u>	<u>5,027,752</u>	<u>139,703,497</u>
Pasivos							
Depósitos recibidos	1,833,723	8,976,707	18,671,728	43,759,381	29,535,257	-	102,776,796
Total de pasivos	<u>1,833,723</u>	<u>8,976,707</u>	<u>18,671,728</u>	<u>43,759,381</u>	<u>29,535,257</u>	<u>-</u>	<u>102,776,796</u>
Posición neta	B/. 11,417,293	B/. (8,891,657)	B/. (12,005,598)	B/. (37,892,950)	B/. 79,271,861	B/. 5,027,752	B/. 36,926,701

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2025

(34) Administración de riesgos de instrumentos financieros (Continuación)

(c) *Riesgo de tasa de interés (continuación)*
Veamos su clasificación:

2024

Activos

Efectivo y depósitos	B/.	5,295,573	B/.	-	B/.	9,000,000	B/.	1,180,539	B/.	-	B/.	3,496,277	B/.	18,972,389
Inversiones, neta		-		-		4,065,894		-		103,599		44,490		4,213,983
Préstamos por cobrar y tarjetas de crédito		55,512		253,664		496,366		9,802,867		103,742,104		762,151		115,112,664
Total de activos		<u>5,351,085</u>		<u>253,664</u>		<u>13,562,260</u>		<u>10,983,406</u>		<u>103,845,703</u>		<u>4,302,918</u>		<u>138,299,036</u>

Pasivos

Depósitos recibidos		<u>3,150,857</u>		<u>8,721,385</u>		<u>4,896,252</u>		<u>59,089,369</u>		<u>26,328,390</u>		<u>-</u>		<u>102,186,253</u>
Total de pasivos		<u>3,150,857</u>		<u>8,721,385</u>		<u>4,896,252</u>		<u>59,089,369</u>		<u>26,328,390</u>		<u>-</u>		<u>102,186,253</u>

Posición neta

	B/.	<u>2,200,228</u>	B/.	<u>(8,467,721)</u>	B/.	<u>8,666,008</u>	B/.	<u>(48,105,963)</u>	B/.	<u>77,517,313</u>	B/.	<u>4,302,918</u>	B/.	<u>36,112,783</u>
--	-----	------------------	-----	--------------------	-----	------------------	-----	---------------------	-----	-------------------	-----	------------------	-----	-------------------

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(34) Administración de riesgos de instrumentos financieros (Continuación)

(d) *Riesgo de liquidez*

El riesgo de liquidez surge en la fuente de fondos para las actividades de crédito de inversiones, en el sentido del riesgo de no poder financiar sus activos a periodos y tasas apropiadas y el riesgo de no poder liquidar sus activos a precios y en tiempo razonable, en caso de necesidad. La Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., tiene acceso a fuentes adecuadas de fondos.

Las políticas de administración de riesgo establecen límites de liquidez que determinan la porción de los activos de la Cooperativa que deben ser mantenidos en instrumentos de alta liquidez; límites de composición de financiamiento; límites de apalancamiento y límites de plazo.

La Cooperativa está expuesta a requerimientos diarios sobre sus fondos disponibles a causas de retiros en depósitos y de ahorros, vencimiento de depósitos a plazo fijo y obligaciones, desembolsos de préstamos y garantía.

La liquidez es monitoreada diariamente por la Gerencia de Finanzas de la Cooperativa y periódicamente se ejecutan simulaciones de retiros masivos para determinar la capacidad de la Cooperativa para enfrentar dichos escenarios de crisis con niveles de liquidez disponibles. Todas las políticas y procedimientos de manejo de liquidez están sujetos a la revisión y aprobación de la Junta de Directores.

La información que se presenta a continuación muestra los activos y pasivos financieros de la Cooperativa en agrupaciones de vencimiento basadas en el resto del periodo en la fecha del estado de situación financiera respecto a la fecha de vencimiento contractual.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(34) Administración de riesgos de instrumentos financieros (Continuación)

(d) Riesgo de liquidez (continuación)

<u>2025</u>	Vencido	30 días	60 días	90 días	1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Sin vencimiento	Total								
Activos																	
Efectivo en caja y bancos	B/l.	- B/l.	- B/l.	- B/l.	5,500,000	B/l.	6,000,000	B/l.	180,539	B/l.	8,907,555	B/l.	20,588,094				
Inversiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,323,826	-	3,323,826				
Préstamos por cobrar asociados	-	13,102	8,570	3,319	729,771	13,446,260	97,211,385	512,816	111,925,223	-	-	-	111,925,223				
Tarjeta de crédito por cobrar	-	291,989	55,478	68,608	477,280	2,972,999	-	-	3,866,354	-	-	-	3,866,354				
Total de activos	-	305,091	64,048	5,571,927	7,207,051	16,599,798	97,211,385	12,744,197	139,703,497	-	-	-	139,703,497				
Pasivos																	
Depósitos recibidos de asociados	-	1,833,723	8,976,707	18,671,728	43,759,381	29,535,257	-	-	102,776,796	-	-	-	102,776,796				
Total de pasivos	-	1,833,723	8,976,707	18,671,728	43,759,381	29,535,257	-	-	102,776,796	-	-	-	102,776,796				
Posición neta	B/l.	- B/l.	(1,528,632)	B/l.	(8,912,659)	B/l.	(13,099,801)	B/l.	(36,552,330)	B/l.	(12,935,459)	B/l.	97,211,385	B/l.	12,744,197	B/l.	36,926,701

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(34) Administración de riesgos de instrumentos financieros (Continuación)

(d) Riesgo de liquidez (continuación)

	2024										
	Vencido	30 días	60 días	90 días	1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Sin vencimiento	Total		
Activos											
Efectivo en caja y bancos	B/.	- B/.	1,000,000 B/.	4,000,000 B/.	- B/.	9,000,000 B/.	1,180,539 B/.	- B/.	3,791,850 B/.	18,972,389	
Inversiones	-	-	-	-	4,065,894	-	103,599	44,490	4,213,983		
Préstamos por cobrar asociados	-	768,318	9,517,185	44,149	3,545,156	17,174,397	79,278,040	1,511,305	111,838,550		
Tarjeta de crédito por cobrar	-	309,598	58,824	72,746	506,064	3,132,196	-	-	4,079,428		
Total de activos	-	2,077,916	13,576,009	116,895	17,117,114	21,487,132	79,381,639	5,347,645	139,104,350		
Pasivos											
Depósitos recibidos de asociados	-	916,125	714,400	412,000	10,884,351	30,431,607	3,770,052	-	47,128,535		
Total de pasivos	-	916,125	714,400	412,000	10,884,351	30,431,607	3,770,052	-	47,128,535		
Posición neta	B/.	- B/.	1,161,791 B/.	12,861,609 B/.	(295,105) B/.	6,232,763 B/.	(8,944,475) B/.	75,611,587 B/.	5,347,645 B/.	91,975,815	

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(34) Administración de riesgos de instrumentos financieros (Continuación)

(e) *Administración de riesgo de capital*

El objetivo de la Cooperativa en el manejo del capital es el de salvaguardar la habilidad de la Cooperativa para continuar como empresa en funcionamiento, con el objetivo de proveer retornos a sus asociados y beneficios a otros acreedores y para mantener una estructura óptima de capital que reduzca el costo de capital.

La Cooperativa monitorea su capital sobre la base de razón de apalancamiento. El apalancamiento es el resultado de dividir la deuda neta entre el total del capital. La deuda neta se calcula como el total de préstamos menos el efectivo. El total del capital está determinado como el total de las aportaciones más la deuda neta.

(35) Valor razonable de los instrumentos financieros

La Administración ha utilizado los siguientes supuestos para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el estado de situación financiera:

- Depósitos en bancos - El valor en libros de los depósitos en bancos se aproxima a su valor razonable, debido a que los mismos vencen relativamente a corto plazo.
- Préstamos por cobrar - El valor razonable estimado se basa en el cálculo de diversos factores para la ponderación de la pérdida estimada y el valor equivalente de realización inmediata.
- Depósitos recibidos - El valor razonable revelado para los depósitos a la vista y ahorros es, por definición, igual al monto pagadero a la vista a la fecha del estado de situación financiera (que es su valor en libros). El valor razonable de los depósitos a plazos representa los flujos de efectivo futuros descontados usando las tasas de interés vigentes para depósitos con vencimiento remanente similar.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2025

(35) Valor razonable de los instrumentos financieros (Continuación)

La siguiente tabla resume el valor de adquisición/nominal y el valor razonable/realización estimada de activos y pasivos financieros significativos:

	<u>2025</u>		<u>2024</u>	
	Valor de adquisición/ nominal	Valor razonable/ realización	Valor de adquisición/ nominal	Valor razonable/ realización
Activos:				
Efectivo y depósitos	B/. 20,588,094	B/. 20,588,094	B/. 18,972,389	B/. 18,972,389
Inversiones, neto	3,577,499	3,323,826	4,467,655	4,213,983
Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto	<u>115,791,577</u>	<u>110,593,071</u>	<u>115,917,978</u>	<u>109,273,731</u>
Total	<u>B/. 139,957,170</u>	<u>B/. 134,504,991</u>	<u>B/. 139,358,022</u>	<u>B/. 132,460,103</u>
Pasivos:				
Cuentas de ahorro	B/. 57,324,583	B/. 57,324,583	B/. 58,979,744	B/. 58,979,744
Depósitos a plazos	<u>45,452,213</u>	<u>45,452,213</u>	<u>43,498,983</u>	<u>43,498,983</u>
Total	<u>B/. 102,776,796</u>	<u>B/. 102,776,796</u>	<u>B/. 102,478,727</u>	<u>B/. 102,478,727</u>



Mis pagos
al día ✓ con

 **EDIOACC** *En Línea*
COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EDIOACC, R. L.
RÁPIDO, FÁCIL Y CONFIABLE



*Una cooperativa con la que
puedes contar... ¡siempre!*





PRÉSTAMO DE PANELES SOLARES

Con excelente tasa de interés



Requisitos:

- Carta de trabajo
- Últimos 2 talonarios de pago
- Ficha
- Cédula
- Último recibo de luz
- Copia de escritura de la propiedad

**Aplican asociados, empleados de la ACP, Smithsonian,
médicos, enfermeros y educadores**

Inicia el trámite en Edioacc.net

207-6200 370-6060 441-4410
CASA MATRIZ CENTENNIAL CENTRE 4 ALTOS - COLÓN

Edi, tu nuevo
asistente virtual
edioacc.net

