

## PENTAGONO, S.A. DE C.V.

Informe del Auditor Independiente y estados financieros al, y por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021 y 2020



## CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes .....	1
Estado de Situación Financiera .....	3
Estado de Resultado Integral .....	4
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	5
Estado de Flujos de Efectivo .....	6
Notas a los estados financieros .....	7
Anexo A .....	30
Informe de los Auditores Independientes sobre el Control Interno .....	32



RSM El Salvador, Ltda. de C.V

71 Av. Norte #346 Colonia Escalón

San Salvador El Salvador

T (503) 2534 9944

www.rsmglobal.com

## Informe de los Auditores Independientes

A los Accionistas de  
**Pentágono, S.A. de C.V.**

### *Opinión*

Hemos auditado los estados financieros de Pentágono, S.A. de C.V., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, el estado del resultado integral, estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo, por el periodo terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas aclaratorias.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos importantes la posición financiera de Pentágono, S.A. de C.V. al 31 de diciembre de 2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo para el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

### *Fundamentos de la opinión*

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes de la compañía 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 El Salvador y hemos cumplido las demás responsabilidades 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 - Reconocimiento de Ingresos*

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, ha sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo 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 éstos y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

La cantidad de ingresos y ganancias reconocidos en el ejercicio, dependen de cada cesión de factoraje otorgada y la tasa de interés y comisiones pactadas con cada cliente. A nuestro juicio, el reconocimiento de ingresos es un riesgo significativo para nuestra auditoría debido al grado de complejidad e importancia de las transacciones.

Nuestros procedimientos de auditoría para cubrir dicho riesgo en relación con el reconocimiento de ingresos, incluyeron:

- Pruebas de controles aplicables al ciclo de ingresos

### **THE POWER OF BEING UNDERSTOOD**

AUDIT | TAX | CONSULTING

A los Accionistas de  
**Pentágono, S.A. de C.V.**  
Página 2/2

- Pruebas analíticas sobre ingresos por intereses devengados
- Revisión del cumplimiento de la política de estimación para cuentas incobrables
- Consideración de condiciones derivadas de la pandemia COVID-19, que pudieron tener un efecto sobre la cartera de clientes

### *Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros*

La administración es responsable de la preparación y presentación de los estos estados financieros adjuntos de conformidad con las *Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF – versión completa)* y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la compañía de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la compañía.

### *Responsabilidades 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, debida 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 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.

Una descripción más detallada de las responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros se encuentra en el **Anexo A** ubicado al final de este informe. Esta descripción es parte integrante de nuestro informe.

RSM El Salvador, Ltda. de C.V.  
Auditores Externos, Registro N° 566

  
Blanca Lizette Campos de Keller  
Socia

Registro N° 2420  
San Salvador, El Salvador, Febrero 23, 2022



## Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

	Nota	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b><u>Activo</u></b>			
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6	2,464,684	1,046,826
Instrumentos financieros y otras cuentas por cobrar a corto plazo - neto	7	6,200,842	6,127,181
Cuentas por cobrar a partes relacionadas a corto plazo	8	971,444	886,862
Deudores por arrendamiento a corto plazo	9	83,116	-
Activos no corrientes mantenidos para la venta	10	235,260	275,260
Total del activo corriente		<b>9,955,346</b>	<b>8,336,129</b>
Activo no corriente			
Instrumentos financieros y otras cuentas por cobrar a LP	7	610,030	786,544
Deudores por arrendamiento a largo plazo	9	229,720	-
Activos financieros a largo plazo	11	5,714	5,714
Propiedades de inversión - neto	12	1,030,816	1,062,713
Propiedad, planta y equipo - neto	13	93,090	112,817
Activos intangibles - neto	14	39,079	63,105
Otros activos	15	55,968	38,887
Impuesto sobre la renta diferido activo	16	45,474	16,713
Total del activo		<b>12,065,237</b>	<b>10,422,622</b>
<b><u>Pasivo y Patrimonio</u></b>			
Pasivo corriente			
Préstamos bancarios a corto plazo	17	1,848,249	2,175,811
Títulos de deuda de emisión propia	18	3,500,000	3,000,000
Cuentas y documentos por pagar	19	187,153	233,273
Porción corriente de préstamos bancarios a largo plazo	20	390,253	128,762
Ingresos diferidos		23,470	40,942
Total del pasivo corriente		<b>5,949,125</b>	<b>5,578,788</b>
Pasivo no corriente			
Préstamos bancarios a largo plazo	20	1,493,893	460,173
Provisión de pasivo laboral	21	66,614	41,650
Total del pasivo		<b>7,509,632</b>	<b>6,080,611</b>
Patrimonio			
Capital social: autorizadas, emitidas y pagadas	22		
200,240 acciones comunes y nominativas de \$10 c/u		2,002,400	2,002,400
Reserva legal		385,212	364,365
Superávit por revalúo		380,080	380,080
Resultados acumulados		1,787,914	1,595,166
Total del patrimonio		<b>4,555,606</b>	<b>4,342,011</b>
Total del pasivo y patrimonio		<b>12,065,237</b>	<b>10,422,622</b>

Las notas a los estados financieros son parte integrante de éstos.

## Estado de Resultado Integral

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

	Nota		<u>2021</u>	-	<u>2020</u>
Ingresos de operaciones continuas	23	US\$	1,728,069	US\$	1,541,648
Costos de financiación	24		<u>(470,778)</u>		<u>(462,569)</u>
Utilidad bruta			1,257,291		1,079,078
Gastos de operación					
Gastos de administración	25		(742,801)		(711,101)
Costos de servicios	26		<u>(278,481)</u>		<u>(250,691)</u>
Utilidad de operación antes de cuentas incobrables			236,008		117,286
Estimacion para cuentas incobrables	7		<u>(6,512)</u>		<u>(35,815)</u>
Utilidad de operación			229,496		81,472
Otros ingresos	27		71,232		62,588
Otros gastos	28		(2,912)		(34,955)
			-		-
Utilidad antes de reserva e impuesto			<u>297,817</u>		<u>109,105</u>
Gasto por impuesto sobre renta	29		<u>(84,222)</u>		<u>(48,208)</u>
<b>Utilidad neta del ejercicio</b>		<b>US\$</b>	<b><u>213,595</u></b>	<b>US\$</b>	<b><u>60,897</u></b>

Las notas a los estados financieros son parte integrante de éstos.

## Estado de Cambios en el Patrimonio

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

		<b>Capital social suscrito</b>		<b>Resultados acumulados</b>		<b>Superávit por revalúo</b>		<b>Reserva legal</b>		<b>Total patrimonio</b>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>US\$</b>	<b>2,002,400</b>	<b>US\$</b>	<b>1,541,907</b>	<b>US\$</b>	<b>380,080</b>	<b>US\$</b>	<b>356,728</b>	<b>US\$</b>	<b>4,281,115</b>
Utilidad del ejercicio		-		60,896		-		-		60,896
Traslado a reserva legal		-		(7,637)		-		7,637		-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>US\$</b>	<b>2,002,400</b>	<b>US\$</b>	<b>1,595,166</b>	<b>US\$</b>	<b>380,080</b>	<b>US\$</b>	<b>364,365</b>	<b>US\$</b>	<b>4,342,011</b>
Utilidad del ejercicio		-		213,595		-		-		213,595
Traslado a reserva legal		-		(20,847)		-		20,847		-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>US\$</b>	<b>2,002,400</b>	<b>US\$</b>	<b>1,787,914</b>	<b>US\$</b>	<b>380,080</b>	<b>US\$</b>	<b>385,212</b>	<b>US\$</b>	<b>4,555,606</b>

Las notas a los estados financieros son parte integrante de éstos.

## Estado de Flujos de Efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

	Nota	2021	2020
Flujos de efectivo provenientes de actividades de operación			
Utilidad de operación		US\$ 229,496	81,472
Depreciación de propiedad, planta y equipo	13	22,261	30,378
Bajas a la depreciación de propiedad, planta y equipo	13	(9,000)	(5,562)
Depreciación de propiedad de inversión		10,897	10,935
Amortización de activos intangibles	14	28,051	32,002
Provisión de beneficios al personal		38,242	33,917
Estimación para cuentas incobrables	7	(114,935)	34,829
Sub-total		<b>205,012</b>	<b>217,970</b>
Cambios netos en activos y pasivos:			
Disminución en instrumentos financieros y otras cuentas por cobrar		41,273	925,120
Disminución (aumento) en cuentas por cobrar a partes relacionadas		(84,582)	20,778
Disminución (Aumento) en otros activos		(29,874)	(19,527)
Aumento en instrumentos financieros y otras cuentas por cobrar a largo plazo		176,514	(299,763)
Disminución en ingresos diferidos		17,472	(20,121)
(Disminución) aumento en cuentas por pagar		(102,078)	117,072
Aumento (disminución) en pasivo laboral		(25,773)	(25,758)
Flujo de efectivo neto antes de intereses e impuestos pagados		<b>197,962</b>	<b>915,769</b>
Otros gastos	28	(2,912)	(34,955)
Otros ingresos	27	71,232	62,588
Impuestos pagados	29	(57,024)	(109,563)
Efectivo neto provisto por actividades de operación		<b>209,258</b>	<b>833,839</b>
Flujos de efectivo en actividades de inversión:			
Adquisición de propiedad, planta y equipo	13	(393,712)	(20,765)
Retiros de propiedad, planta y equipo	13	400,178	6,180
Adquisición de activos intangibles	14	(4,024)	(11,094)
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión		<b>2,442</b>	<b>(25,679)</b>
Flujos de efectivo en actividades de financiamiento:			
Adquisición de Títulos de deuda de emisión propia		4,000,000	5,500,000
Pago de títulos de deuda de emisión propia		(3,500,000)	(6,000,000)
Adquisición de préstamos bancarios a corto plazo		11,703,833	11,902,854
Pago de préstamos bancarios a corto plazo		(12,031,395)	(12,845,225)
Adquisición de préstamos bancarios a largo plazo		1,188,792	588,936
Pago de préstamos bancarios a largo plazo		(155,072)	(258,516)
Efectivo neto usado en actividades de financiamiento		<b>1,206,158</b>	<b>(1,111,951)</b>
Aumento (disminución) neta en el efectivo		1,417,858	(303,791)
Efectivo al inicio del año		1,046,826	1,350,617
<b>Efectivo al final del año</b>		<b>US\$ 2,464,684</b>	<b>1,046,826</b>
Divulgaciones suplementarias:			
Transacciones que no implican movimiento de efectivo			
Impuesto sobre la renta diferido		US\$ 28,761	4,048

Las notas a los estados financieros son parte integrante de éstos.



## Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

---

### 1. Operaciones

Pentágono, S.A. de C.V., del domicilio de San Salvador, fue constituida el 12 de junio de 1988 como una Sociedad Anónima de Capital Variable, con la finalidad social de ejercer el comercio y la industria y fomentar todo tipo de inversiones. Inscrita en el Registro de Comercio al número cincuenta, folios de los trescientos sesenta y siete y siguientes del libro seiscientos doce del Registro de Sociedades el 14 de julio de 1998, siendo actualmente su actividad principal la de financiamiento por factoraje.

Sus oficinas administrativas están ubicadas en Villas Españolas local 15-16 C, Colonia Escalón, San Salvador, El Salvador.

### 2. Estados financieros

Los Estados Financieros preparados por la administración de la compañía son los siguientes:

- a) Estado de Situación Financiero al 31 de diciembre de 2021 y 2020
- b) Estados de Resultados para los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020
- c) Estados de Cambios en el Patrimonio para los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020.
- d) Estados de Flujos de Efectivo para los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020.
- e) Y Las Notas a Los Estados Financiero

### 3. Unidad monetaria

Con la entrada en vigencia de la Ley de Integración Monetaria, a partir del 1 de enero del 2001, se establece que, a partir de la fecha de su vigencia el cambio entre el colón salvadoreño y el dólar de los Estados Unidos de América es fijo a una tasa de ¢ 8.75 por US\$ 1.00, dando curso legal irrestricto con poder liberatorio ilimitado para el pago de obligaciones del dólar de los Estados Unidos de América en todo el territorio nacional y autorizando a todos los comerciantes obligados a llevar contabilidad, a efectuar sus registros contables en colones salvadoreños o dólares de los Estados Unidos de América.

Los libros de Pentágono, S.A. de C.V., se llevan en dólares de los Estados Unidos de América, representados con el símbolo US\$ en los estados financieros adjuntos.

### 4. Políticas significativas de contabilidad

#### 4.1 Declaración de cumplimiento

Pentágono, S.A. de C.V., prepara sus estados financieros con propósito general y en otra información financiera, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, versión completa, versión oficial en idioma español emitida por el organismo Internacional Accounting Standards Board (IASB).

#### 4.2 Base contable

Los estados financieros y sus notas están sobre la base de acumulación o devengo, es decir, que los registros son contabilizados cuando ocurren los eventos, y no solamente cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente de efectivo, excepto la información presentada en el flujo de efectivo.

#### 4.3 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo están representados por el dinero en efectivo y las inversiones a corto plazo altamente líquidas, cuyo vencimiento es igual o inferior a tres meses

## Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

---

a la fecha del balance. Los sobregiros que son reembolsables a la vista y que forman parte integral de las actividades de gestión de tesorería del grupo se incluyen como componentes del efectivo y equivalentes de efectivo con el propósito del estado de flujos de efectivo.

#### 4.4 Instrumentos financieros y otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar comerciales por la prestación de servicios de factoraje o venta de bienes son reconocidas de acuerdo con el monto original establecido, posteriormente se presentan a su costo amortizado (más de un año plazo y menos de un año).

La compañía efectúa una revisión a cada fecha del balance para verificar si existen condiciones que puedan indicar un deterioro de sus cuentas por cobrar y préstamos; cualquier diferencia entre el valor en libros y el valor de recuperación de estas cuentas por cobrar, se reconoce en los resultados del ejercicio en que tengan lugar los deterioros.

Posterior al reconocimiento inicial, los pasivos financieros se valoran por su costo amortizado; este método consiste en que los pasivos serán medidos por el costo al que fue medido inicialmente menos los pagos al principal efectuados por la compañía.

#### 4.5 Estimación para cuentas incobrables

Al cierre de cada ejercicio contable se realiza un análisis de las cuentas por cobrar y se establece una provisión para saldos considerados como de dudosa recuperación, por haber caído en una antigüedad superior a los 90 días créditos otorgados a los clientes, para lo cual se ha definido el procedimiento de cálculo de estimación.

Al cierre del período la compañía establece su estimación provisionando un monto superior al 100% de los saldos que superan los 90 días créditos otorgados, contados a partir de la fecha de facturación, aplicando los porcentajes sobre el total de dichos saldos.

#### 4.6 Partes relacionadas

Una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros (la entidad que informa).

- (a) Una persona, o un familiar cercano a esa persona, está relacionada con una entidad que informa si esa persona:
  - (i) Es un miembro del personal clave de la gerencia de la entidad que informa o de una controladora de la entidad que informa.
  - (ii) Ejerce control o control conjunto sobre la entidad que informa.
  - (iii) Ejerce influencia significativa sobre la entidad que informa.

#### 4.7 Propiedades de inversión

Se clasifican como propiedades de inversión, aquellos activos consistentes en terrenos, edificios o parte de estos, que pertenezcan a la compañía o se hayan adquirido bajo contrato de arrendamiento financiero, y que son mantenidos para obtener rentas, plusvalías o ambas, y no para ser usados en la producción de bienes o suministro de servicios, o para fines administrativos, ni para su venta en el curso normal de las operaciones. Las propiedades de inversión se miden al costo amortizado menos depreciación (modelo del costo, NIC 16).

Para el caso de los terrenos, con posterioridad a su reconocimiento como activo, se contabilizara por un valor revaluado, que es su valor razonable en el momento de la revaluación,

## Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

---

menos el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido, las revaluaciones se harán con suficiente regularidad, para asegurar que el importe en libros, en todo momento, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable el final del periodo sobre el que se informa.

## 4.8 Propiedad, planta y equipo

Los bienes se registran al costo, a la fecha de adquisición menos la depreciación acumulada. Los bienes adquiridos posteriormente se valoran a su costo histórico menos la depreciación acumulada, menos cualquier deterioro identificado. El costo incluye gastos directamente atribuibles a la adquisición de los activos. El costo de reemplazar parte de un elemento de la propiedad, planta y equipo se reconocerá en el importe en libros del elemento si es probable que los beneficios económicos futuros incorporados en la parte fluyan y su costo pueda ser medido de forma fiable. Los costos de mantenimiento del día a día de los bienes y equipos se reconocen en el resultado del ejercicio en que se incurren.

La depreciación se calcula sobre la base de línea recta a las tasas estimadas para anotar los activos a valores residuales sobre sus vidas útiles previstas.

Las tasas de depreciación son las siguientes:

<u>Detalle</u>	<u>% Aplicado</u>
Mobiliario y equipo	50%
Vehículos	25%

Los valores residuales de los activos y las vidas útiles se revisan y ajustan, en su caso en cada fecha de reporte.

## 4.9 Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos en forma separada son registrados inicialmente al costo. Con posterioridad a su reconocimiento inicial, los activos intangibles son contabilizados a su costo menos la amortización y el importe acumulados de cualquier pérdida por deterioro. Las vidas útiles de los activos intangibles son definidas como finitas, basados en la incidencia de la obsolescencia tecnológica y de la vida útil de otros activos. Un detalle de las vidas útiles estimadas se presenta a continuación:

<u>Detalle</u>	<u>% Aplicado</u>
Software e intangibles	25%

## 4.10 Préstamos por pagar

Los préstamos por pagar son reconocidos inicialmente por su valor razonable a las fechas respectivas de su contratación. Después de su reconocimiento inicial, estos pasivos financieros son medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

La porción corriente de los préstamos a largo plazo corresponde a los vencimientos de capital sobre un préstamo a largo plazo que se concretarán en el período de doce meses, contados a partir de la fecha del estado financiero mensual que se esté cerrando.

Los gastos por concepto de intereses, comisiones, y otros gastos financieros relacionados con los préstamos vigentes durante el período, son registrados con cargo a los resultados del año.

## Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

---

## 4.11 Títulos de deuda de emisión propia

Los títulos de deuda de emisión propia corresponden a papel bursátil que la compañía colocó en la Bolsa de Valores. Bajo el papel bursátil la compañía se obliga al pago de intereses de forma mensual, el cual es calculado de acuerdo con los tramos colocados en bolsa y un pago de capital a la fecha de vencimiento de cada tramo, vencimiento que no puede ser menor a 15 días ni sobrepasar los 365 días plazo.

## 4.12 Beneficios a empleados

Los beneficios a corto plazo se reconocen cuando el trabajador ha prestado el servicio que le da derecho a dichos beneficios, y se miden a los montos sin descontar, a la fecha de cada balance.

## a. Pensiones

Los beneficios post-empleo que la empresa otorga a los empleados como una prestación se tipifican como planes de aportaciones definidas, debido a que la empresa efectúa un aporte mensual a las compañías administradoras de fondos de pensiones, por ello se reconoce un pasivo como un gasto, cuando un empleado ha prestado sus servicios a la empresa durante un período, lo que generalmente se hace en períodos mensuales.

## b. Indemnizaciones por despido por causa no justificada

De acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo vigente en El Salvador, las compensaciones en concepto de indemnización que se acumulan a favor de los empleados de la compañía, según el tiempo de servicio, deben ser pagadas en caso de despido por causa no justificada, la compañía tiene la política de dar indemnización a su personal cuando estas suceden y de pagarlas previa solicitud del empleado siempre y cuando este tenga más de 3 años de antigüedad.

## c. Indemnización por retiro voluntario

De acuerdo a la Ley Reguladora de la Prestación Económica por Renuncia Voluntaria, que entró en vigencia según Decreto número 592 de fecha 18 de diciembre de 2013, con aplicación a partir del uno de enero de 2015, la compañía está obligada a pagar una prestación equivalente a 15 días de salario básico (siendo que dicho salario básico no podrá ser superior al equivalente a un salario mínimo mensual vigente correspondiente al sector al que pertenece la actividad económica) al empleado que renuncie, siempre que se cumplan ciertas condiciones de preaviso y notificación. El tiempo mínimo de servicio para que se haga efectiva esta prestación deberá ser al menos de dos años de servicio continuo y efectivo. El pago correspondiente se hará efectivo a más tardar quince días posteriores a la renuncia, excepto en los casos que se produzcan renuncias múltiples, en donde se tendrá un plazo de un año mediante pagos mensuales.

## 4.13 Provisiones

Se considera como provisión, una obligación actual de cuantía y vencimiento incierto, surgida como consecuencia de un evento pasado; al vencimiento de la cual es probable que la entidad se desprenda de recursos que incorporen beneficios económicos para poder liquidarla, siempre que puedan ser estimados de forma fiable. Si la cuantía por pagar no puede ser estimada de forma fiable y la probabilidad de pago sea incierta, la cuantía no se tratará como una provisión sino como un pasivo contingente procediendo únicamente a revelarlo en las notas a los estados financieros.

## Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

---

## 4.14 Reconocimiento de los ingresos

Los ingresos ordinarios obtenidos por Pentágono provienen de la contraprestación del servicio de financiamiento de factoraje y otros tipos de financiamiento, cuya generación de intereses se reconocen mensualmente de acuerdo con lo devengado por cada cesión de factoraje otorgada, registrando y pagando los impuestos relacionados con dicho reconocimiento, el documento tributario es elaborado una vez es realizado el pago de intereses.

## 4.15 Reconocimiento de costos y gastos

Los costos de servicios de factoraje se reconocen como costos del período contable en el que se ejecuta el servicio, basados en aquellos costos que han sido utilizados o consumidos en la ejecución de la administración al cierre de cada mes y que son enfrentados con los ingresos reconocidos mensualmente.

Los costos de ventas de servicios están constituidos por los costos de sueldos y salarios, gastos de mantenimiento, servicios profesionales y otros, los cuales conllevan a la prestación de los servicios de factoraje. Los gastos de operación son todos los desembolsos necesarios para realizar la actividad de factoraje. La compañía presenta un desglose de los gastos, utilizando para ello una clasificación basada en la función que cumplen dentro de la compañía.

## 4.16 Reconocimiento de Arrendamientos

Como parte de la inclusión de nuevo producto financiero, ofrecido a los clientes Pentágono adoptada la aplicación de la NIIF 16 Arrendamiento, de tal forma que como arrendador clasificara el arrendamiento financiero cuando transfiera sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo subyacente. Y clasificará como arrendamiento operativo si no transfiere sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo subyacente.

Como arrendador

Pentágono reconocerá en su estado de situación financiera, los activos que mantenga en arrendamientos financieros y los presentará como deudores por arrendamiento, clasificando el monto en corto y largo plazo, dicho importe será igual a la inversión neta en la adquisición de los bienes a otorgar en arrendamiento.

En tanto que los pagos por arrendamiento provenientes arrendamientos operativos, se reconocerán como ingresos de forma lineal o de acuerdo con otra base sistemática, de tal manera, reconocerá en resultados los costos y gastos incurridos para obtener los ingresos del arrendamiento, incluyendo la depreciación.

Como arrendatario

La compañía reconocerá el arrendamiento de la siguiente manera: En la fecha de comienzo, reconocerá un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento, como arrendatario 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.

**5. Leyes vigentes**

La compañía está sujeta principalmente a las siguientes leyes:

- a. Código de Comercio.
- b. Código Tributario y su reglamento de aplicación.
- c. Ley de Impuesto sobre la Renta y su reglamento de aplicación.

## Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

- d. Ley de Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios y su reglamento de aplicación.
- e. Ley de la Superintendencia de Obligaciones Mercantiles.
- f. Ley de Registro de Comercio.
- g. Ley General Tributaria Municipal.
- h. Ley del Seguro Social.
- i. Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones.
- j. Código de Trabajo.
- k. Ley Contra la Usura.
- l. Ley Reguladora de la Prestación Económica por Renuncia Voluntaria.
- m. Ley contra el Lavado de Dinero y Activos.
- n. Ley de la Supervisión y Regulación del Sistema Financiero.

**6. Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre, se detalla a continuación:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>
Caja chica	US\$ 500	Caja chica	US\$ 500
Caja general	-	Caja general	-
Bancos	1,144,883	Bancos	563,815
Equivalentes de efectivo	<u>1,319,301</u>	Equivalentes de efectivo	<u>482,511</u>
	<b>US\$ <u>2,464,684</u></b>		<b>US\$ <u>1,046,826</u></b>

A las fechas respectivas de los estados financieros, no existen restricciones de uso sobre los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo.

A la fecha del balance, los equivalentes de efectivo consisten en fondos de inversión a corto plazo denominados Fondo de Inversión abierto en SGB, Fondo de liquidez y crecimiento Atlántida y Fondo de Inversión Banagrícola. La tasa de rendimiento promedio para el ejercicio 2021 asciende a 2.69%.

**7. Instrumentos financieros y otras cuentas por cobrar**

Los instrumentos financieros y otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre se detallan de la siguiente manera:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>
Cuentas por cobrar factoraje (a)	US\$ 5,419,538	Cuentas por cobrar factoraje (a)	US\$ 5,206,543
Intereses por cobrar factoraje	424,041	Intereses por cobrar factoraje	424,155
Deudores varios (b)	20,036	Deudores varios (b)	73,217
Préstamos al personal	3,744	Préstamos al personal	1,600
Otros cargos por cobrar a clientes por factoraje	2,626	Otros cargos por cobrar a clientes por factoraje	1,886
Pagos por cuenta ajena	-	Pagos por cuenta ajena	-
Préstamos por cobrar	1,094,940	Préstamos por cobrar	1,478,558
Intereses por cobrar préstamos	8,559	Intereses por cobrar préstamos	11,126

## Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Impuestos por recuperar	24,078	1,031
Estimación para cuentas incobrables	(111,054)	(225,989)
Abonos pendientes de aplicar	<u>(75,636)</u>	<u>(58,401)</u>
	<b>6,810,872</b>	<b>6,913,725</b>
Menos: Instrumentos financieros a largo plazo	<u>610,030</u>	<u>786,544</u>
Instrumentos financieros a corto plazo	<b>US\$ <u>6,200,842</u></b>	<b>US\$ <u>6,127,181</u></b>

a) Las cuentas por cobrar por factoraje al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cartera con recurso a valor nominal	US\$ 7,151,469	US\$ 6,965,383
Remanentes en garantía	<u>(1,731,931)</u>	<u>(1,758,841)</u>
Cartera a valor financiado	<b>US\$ <u>5,419,538</u></b>	<b>US\$ <u>5,206,543</u></b>

Los factorajes negociados se han contratado sobre la base de otorgamiento de préstamos con garantía de quedan o contraseña de pago de la cartera de cada uno de los clientes, las cuales poseen un plazo promedio de crédito de 60 días. El factoraje negociado es a una tasa promedio del 14.82% anual y una tasa en caso de mora del 5% mensual; los quedan garantizados son canjeados a valor nominal del 85% al 90% de su valor total y la comisión cobrada es de un promedio del 1.47%; esta comisión es cobrada a cada uno de los clientes al momento de realizarse el desembolso.

Los remanentes en garantía corresponden a la diferencia entre el valor total del documento y el valor nominal canjeado.

Por otra parte, con relación al COVID19, la afectación y su efecto en las cuentas por cobrar, se puede concluir que, a diferencia de un crédito tradicional, en el factoraje el pago de la obligación recae sobre un tercero. Este tercero es el emisor del quedan, una empresa más grande y sólida. Estas empresas grandes y sólidas no sienten una obligación de pago ya que para ellos son solo Cuentas por Pagar Proveedores que no devengan intereses sin importar el plazo que tomen en pagar y es un actuar común financiar su propio flujo por medio del diferimiento del pago a sus proveedores. Sin embargo, estas empresas más grandes y sólidas cuentan con mayor fortaleza para soportar los efectos adversos en el mercado. Dichos pagadores establecieron nuevas fechas de pago para sus obligaciones con sus proveedores y cumplieron con sus pagos. La recuperación mantuvo su ritmo a lo largo del 2020 disminuyendo desde marzo por la salud de la cartera y la menor colocación causada por la reducción en la actividad económica durante y post cuarentena

b) Los deudores varios al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Compacte, S.A. de C.V.	US\$ -	US\$ 57,723
Interfil, S.A. de C.V.	13,233	13,233
Lica, S.A. de C.V.	-	-

## Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Otras cuentas menores	6,803	2,261
	<b>US\$ 20,036</b>	<b>US\$ 73,217</b>

- c) Los préstamos por cobrar de corto plazo y largo plazo, devengan una tasa de interés promedio anual del 16.75% sobre saldos. El periodo de contratación oscila entre 3 meses a 84 meses plazos.
- d) El detalle del movimiento de la estimación para cuentas de cobro dudoso se presenta a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo al inicio del año	US\$ (225,989)	US\$ (191,161)
Importes acreditados a la estimación	(6,512)	(35,815)
Importes debitados a la estimación	121,447	986
Saldo al final del año	<b>US\$ (111,054)</b>	<b>US\$ (225,989)</b>

Como se indica en la nota 16, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se mantienen créditos por factoraje pignorados como garantías de créditos otorgados.

## 8. Cuentas por cobrar y por pagar a partes relacionadas

Las cuentas por cobrar y por pagar a partes relacionadas al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

### Cuentas por cobrar a CP

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Operaciones comerciales</b>		
Gems, S.A. de C.V.	US\$ 20,006	US\$ -
Inversiones El Cedro, S.A. de C.V.	127,127	114,127
Inversiones Turísticas Tasajera, S.A. de C.V.	324,555	397,538
Inversiones Sada, S.A. de C.V.	1,191	1,932
Comefa, S.A. de C.V.	224,822	224,822
	<b>US\$ 697,701</b>	<b>US\$ 738,419</b>
<b>Operaciones con directores</b>		
Accionistas directores	US\$ 84,586	US\$ 64,256
	<b>US\$ 84,586</b>	<b>US\$ 64,256</b>
<b>Intereses por cobrar</b>		
Gems, S.A. de C.V.	US\$ 52,070	US\$ -
El Cedro, S.A. de C.V.	30,085	21,444
Comefa, S.A. de C.V.	47,499	37,741
Inturista, S.A. de C.V.	44,326	15,466
Accionistas directores	15,177	9,510
Inversiones Sada, S.A. de C.V.	-	26
	<b>189,157</b>	<b>84,187</b>
	<b>US\$ 971,444</b>	<b>US\$ 886,862</b>



## Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

Las operaciones comerciales al 31 de diciembre de 2021 y 2020, corresponden a transacciones de crédito realizadas con cada una de las compañías relacionadas.

Las operaciones con directores al 31 de diciembre de 2021 y 2020, corresponden a gastos pagados por cuenta ajena, cancelables a un plazo no mayor de 12 meses.

**9. Deudores por Arrendamiento**

Como parte de la estrategia de ampliar el portafolio de productos financieros, durante el ejercicio 2021 la compañía celebró contrato como arrendador que se considera Arrendamiento Financiero, dado que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de los activos subyacentes.

Las cuentas por cobrar por deudores de arrendamientos financieros se presentan al 31 de diciembre de 2021 de la siguiente manera:

		<u>2021</u>		<u>2020</u>
Deudores por Arrendamiento Corto Plazo	US\$	83,116	US\$	-
Deudores por Arrendamiento Largo Plazo		229,720		-
<b>Total, Deudores por Arrendamiento</b>		<b>312,836</b>		<b>-</b>

El vencimiento de los deudores por arrendamiento largo plazo a partir de la fecha de presentación es el siguiente:

		<u>2021</u>		<u>2020</u>
Menos de un año	US\$	84,095	US\$	-
Entre 1 a 2 años		96,776		-
Entre 2 a 3 años		110,763		-
Entre 3 a 4 años		21,202		-
Inversión neta de arrendamientos Financiero		<u>312,836</u>		<u>-</u>

**10. Activos no corrientes mantenidos para la venta**

Al 31 de diciembre, este renglón está integrado por los bienes recibidos en concepto de dación en pago de diversas cuentas por cobrar, reconocidas al costo (a valor de mercado) y se integran de la siguiente manera:

Descripción		<u>2021</u>		<u>2020</u>
Maquinaria de construcción	US\$	208,064	US\$	208,064
Vehículos		9,100		9,100
Mobiliario y equipo de oficina		2,938		2,938
Terreno		25,000		65,000
Depreciación acumulada		(9,842)		(9,842)
	<b>US\$</b>	<b><u>235,260</u></b>	<b>US\$</b>	<b><u>275,260</u></b>

## Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

El movimiento de estos activos se detalla de la siguiente manera:

Detalle	Terrenos	Maquinaria de construcción	Mobiliario y equipo de oficina	Vehículos	Totales
<b>Costo de adquisición:</b>					
Saldo al 1 de enero de 2020	32,500	208,064	3,654	-	244,219
Adiciones	32,500			9,100	41,600
Bajas			(716)		(716)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	65,000	208,064	2,938	9,100	285,103
Adiciones				4,170	4,170
Bajas	(40,000)			(4,170)	(44,170)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	25,000	208,064	2,938	9,100	245,103
<b>Depreciación acumulada</b>					
Saldo al 31 de diciembre 2020	-	9,842	-	-	9,842
Gasto por depreciación	-	-	-	-	-
Al 31 de diciembre de 2021	-	9,842	-	-	9,842
<b>Valor en libros:</b>					
Al 31 de diciembre de 2020	65,000	198,222	2,938	9,100	275,260
Al 31 de diciembre de 2021	25,000	198,222	2,938	9,100	235,260

Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América

## 11. Activos financieros a largo plazo

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la compañía posee inversión hecha en la Corporación para el Desarrollo de San Salvador, representado por 50 acciones de un valor nominal de US\$ 114.29 cada una, totalizando US\$ 5,714, en calidad de socio fundador, la cual es medida al costo.

Pentágono, S.A. de C.V., en cada fecha sobre la que se informa evalúa si existe algún indicio de deterioro del valor de las inversiones; de identificarse procede a estimar el importe recuperable de las mismas. Durante el ejercicio 2021 y 2020 la compañía no identificó deterioro en las inversiones registradas, así mismo para esos períodos no ha recibido dividendos.

## 12. Propiedades de inversión

Las propiedades de inversión al 31 de diciembre se detallan a continuación:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
Terrenos	US\$	832,032	US\$	853,032
Edificios		158,008		158,008
Mejoras a la propiedad		69,198		73,004
Depreciación acumulada		(28,422)		(21,331)
	US\$	<u>1,030,816</u>	US\$	<u>1,062,713</u>

## Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

El movimiento de las propiedades de inversión al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

Detalle	Terrenos	Revalúo de terrenos	Edificio	Mejoras a la propiedad	Totales
<b>Costo de adquisición:</b>					
Saldo al 1 de enero de 2020	853,032	0	158,008	80,326	1,091,366
Adiciones					
Bajas	0	-	-	0	0
Saldo al 31 de diciembre de 2020	853,032	0	158,008	80,326	1,091,366
Adiciones	0				0
Bajas	-21,000	-	-	0	-21,000
Saldo al 31 de diciembre de 2021	832,032	0	158,008	80,326	1,070,366
<b>Depreciación acumulada</b>					
Saldo al 31 de diciembre 2020	-	-	21,331	7,322	28,653
Gasto por depreciación	-		7,091	3,806	10,897
Al 31 de diciembre de 2021	-	-	28,422	11,128	39,550
<b>Valor en libros:</b>					
Al 31 de diciembre de 2020	853,032	0	136,677	73,004	1,062,713
Al 31 de diciembre de 2021	832,032	0	129,586	69,198	1,030,816

Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América

### 13. Propiedad, planta y equipo

La propiedad, planta y equipo al 31 de diciembre, se detalla a continuación:

		<b>2021</b>		<b>2020</b>
Mobiliario y equipo de oficina	US\$	147,780	US\$	146,157
Edificaciones		63,775		63,775
Vehículos		83,889		92,174
Otros bienes muebles		13,495		13,495
Equipo de oficina para arrendar		6,246		6,050
Mobiliario y equipo proyecto BID		37,652		37,652
Depreciación acumulada		(259,747)		(246,486)
	<b>US\$</b>	<b>93,090</b>	<b>US\$</b>	<b>112,817</b>

El movimiento de la propiedad, planta y equipo al 31 de diciembre, se detalla a continuación:

## Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

Detalle	Edificaciones	Mobiliario y equipo de oficina	Vehículos	Otros bienes muebles	Bienes para Leasing	Mobiliario y equipo - proyecto	Total
<b>Costo de adquisición:</b>							
Saldo al 1 de enero de 2020	63,775	135,227	88,520	13,495	6,050	37,652	344,719
Adiciones	0	10,930	9,835	0	0	0	20,765
Retiros	0	0	-6,180	0	0	0	-6,180
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>63,775</b>	<b>146,157</b>	<b>92,175</b>	<b>13,495</b>	<b>6,050</b>	<b>37,652</b>	<b>359,304</b>
Adiciones		1,634	1,714		390,364		393,712
Retiros, ajustes		-11	-10,000		-390,168		-400,178
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>63,775</b>	<b>147,780</b>	<b>83,889</b>	<b>13,495</b>	<b>6,246</b>	<b>37,652</b>	<b>352,838</b>
<b>Depreciación acumulada:</b>							
Saldo al 1 de enero de 2020	15,679	118,866	34,968	12,221	6,050	33,887	221,671
Cargo a gasto por depreciación del año	3,138	10,690	15,461	1,090	0	0	30,378
Retiros	0	0	-5,562		0	0	-5,562
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>18,817</b>	<b>129,556</b>	<b>44,866</b>	<b>13,311</b>	<b>6,050</b>	<b>33,887</b>	<b>246,486</b>
Cargo a gasto por depreciación del año	3,138	4,859	14,080	185			22,261
Retiros, bajas y ajustes			-9,000				-9,000
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>21,954</b>	<b>134,415</b>	<b>49,946</b>	<b>13,495</b>	<b>6,050</b>	<b>33,887</b>	<b>259,747</b>
<b>Valor en libros:</b>							
Al 31 de diciembre de 2020	44,959	16,601	47,308	185	0	3,765	112,817
Al 31 de diciembre de 2021	41,821	13,365	33,943	0	196	3,765	93,090

**14. Activos intangibles**

Los activos intangibles, su vida útil de las licencias se estima en un periodo de 48 meses al 31 de diciembre se detallan a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Software	US\$ 23,061	US\$ 23,061
Software de proyecto BID	209,247	209,247
Licencias	37,917	33,893
Amortización acumulada	(231,146)	(203,096)
	<b>US\$ 39,079</b>	<b>US\$ 63,105</b>

El movimiento de los activos intangibles al 31 de diciembre, se detalla a continuación:

## Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

	<b>Software y Licencias</b>
<b><u>Al costo</u></b>	-
<b>Al 1 de enero de 2020</b>	<b>255,106</b>
Adiciones	11,094
Bajas o reclasificaciones	
<b>Al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>266,200</b>
Adiciones	4,025
Bajas o reclasificaciones	
<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>270,225</b>
<b><u>Amortización acumulada</u></b>	-
<b>Al 1 de enero de 2020</b>	<b>171,093</b>
Amortización del año	32,002
Bajas por ajustes	
<b>Al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>203,096</b>
Amortización del año	28,051
Bajas, ajustes o reclasificaciones	
<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>231,146</b>
<b><u>Valor en libros</u></b>	-
<b>Al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>63,105</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>39,079</b>

Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América.

**15. Otros activos**

Los otros activos al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Gastos mantenimiento equipo de construcción	US\$ 28,109	US\$ 20,182
Vacaciones pagadas por anticipado	214	
Rendimiento de emisión de Papel Bursátil	8,065	-
Depósitos en garantía	3,075	3,075
Alquileres pagados por anticipado	505	607
Actualización y soporte de licencias	7,352	13,875
Otros bienes recibidos en pago	8,648	1,148
	<b>US\$ 55,968</b>	<b>US\$ 38,887</b>

**16. Impuesto sobre renta diferido activo**

El movimiento del impuesto sobre la renta diferido activo al 31 de diciembre, se detalla a continuación:

## Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

<b>Impuesto sobre la renta diferido activo al 1 de enero de 2020</b>		<b>US\$</b>	<b>12,665</b>
Beneficios a empleados acreditados en el periodo	US\$	33,917	
Beneficios a empleados debitados en el periodo		(20,424)	
Beneficios a empleados neto		13,493	
30% impuesto sobre la renta diferido			4,048
<b>Impuesto sobre la renta diferido activo al 31 de diciembre de 2020</b>			<b>16,713</b>
Beneficios a empleados acreditados en el periodo		38,033	
Beneficios a empleados debitados en el periodo		(12,348)	
Beneficios a empleados neto	US\$	25,685	
Porción de Cánones de Arrendamiento Financiero No Contabilizado Como Ingreso		77,533	
Depreciación de Bien en Arrendamiento Financiero (Arrendador) No considerado en el Resultados		(7,347)	
Efecto en Arrendamiento Financiero	US\$	70,186	
30% impuesto sobre la renta diferido			28,761
<b>Impuesto sobre la renta diferido activo al 31 de diciembre de 2021</b>			<b>45,474</b>

**17. Préstamos bancarios a corto plazo**

Los préstamos bancarios a corto plazo al 31 de diciembre, se detallan a continuación

	Tasas de interés		<u>2021</u>		<u>2020</u>
Líneas de crédito	7.20%	US\$	1,825,249	US\$	2,152,811
Obligaciones en Mercado Bursátil - Reporto	5.92%		23,000		23,000
<b>Total, obligaciones bancarias a corto plazo</b>		<b>US\$</b>	<b>1,848,249</b>	<b>US\$</b>	<b>2,175,811</b>

El financiamiento a corto plazo ha sido otorgado por el Banco de Desarrollo Salvadoreño, S.A. (BANDESAL), Banco G & T El Salvador, S.A. y Banco Industrial, S.A.

Los préstamos a corto plazo están garantizados con cuentas por cobrar de factoraje de la siguiente manera:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cuentas por cobrar	375,249	1,552,811

Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América.

**18. Títulos de deuda de emisión propia**

Pentágono, S.A. de C.V., fue autorizado por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero en sesión número CD46/2015, del 22 de diciembre de 2015, siendo asentada la emisión bajo el asiento registral No. EM-001-2016 del 26 de enero de 2016, tal como lo establece el artículo 6

## Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

de la Ley del Mercado de Valores, para la emisión de papel bursátil por la suma de US\$ 5,000,000, denominada PBPENTA1. Los valores para emitirse son obligaciones consistentes en títulos de deuda representados por anotaciones electrónicas en cuenta, a favor de cada uno de sus titulares y representan su participación individual en un crédito colectivo con cargo a PBPENTA1, con un monto de emisión de US\$ 5,000,000 en varios tramos.

Al 31 de diciembre de 2021, esta obligación se encuentra constituida de la siguiente manera:

Tramo	Fecha de Apertura	Fecha de Vencimiento	Días	Tasa	Monto Máximo (US\$)
TRAMO PBPENTA1 42	24/03/2021	24/03/2022	365	6.25%	\$ 500,000.00
TRAMO PBPENTA1 44	26/07/2021	26/07/2022	365	6.50%	\$ 500,000.00
TRAMO PBPENTA1 45	19/08/2021	18/08/2022	364	6.50%	\$ 500,000.00
TRAMO PBPENTA1 46	09/09/2021	08/09/2022	364	6.50%	\$ 500,000.00
TRAMO PBPENTA1 47	19/10/2021	20/04/2022	183	5.50%	\$ 500,000.00
TRAMO PBPENTA1 48	17/11/2021	17/11/2022	365	6.25%	\$ 500,000.00
TRAMO PBPENTA1 49	25/11/2021	24/11/2022	364	6.25%	\$ 500,000.00
<b>Total, General</b>					<b>\$3,500,000.00</b>

Durante el año de 2021 Pentágono, S.A. de C.V. realizó pagos por US\$ 3,500,000 (US\$ 6,000,000 en 2020) correspondientes a los PBPENTA1, tramos del 35 al 41.

Al 31 de diciembre de 2021 el saldo de colocación de papeles bursátiles PBPENTA1 asciende a un monto de US\$ 4,000,000 (US\$ 3,000,000 en 2020).

El vencimiento del papel bursátil al 31 de diciembre, a partir de la fecha de emisión es el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Entre 1 y 3 meses	US\$ 0	US\$ 0
Entre 3 y 6 meses	500,000	0
Entre 6 meses y 1 año	3,000,000	3,000,000
<b>Total, obligación</b>	<b>US\$ 3,500,000</b>	<b>US\$ 3,000,000</b>

Al 31 de diciembre de 2021 la garantía específica para los tramos colocados es fiduciaria.

## 19. Cuentas y documentos por pagar

Las cuentas y documentos por pagar al 31 de diciembre, se muestran a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Provisiones por intereses	US\$ 10,934	US\$ 12,043
Proveedores	18,178	37,166
Impuesto municipal	5,123	4,765
Retenciones de renta a empleados	6,319	3,021
Vacaciones	13,718	13,111
Retenciones legales a empleados	7,366	4,462
Incentivos por pagar	5,725	-

## Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Impuesto sobre la renta por pagar	79,828	23,870
Impuesto IVA por pagar	380	13,508
Pago a cuenta	4,169	2,442
Abonos de clientes por liquidar	30,748	28,737
Fondos para Crédito de Firempresa	419	56,558
Otros acreedores	4,246	33,590
<b>US\$</b>	<b><u>187,153</u></b>	<b><u>233,273</u></b>

**20. Préstamos bancarios a largo plazo**

Los préstamos bancarios a largo plazo al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Préstamos largo plazo	<u>1,884,146</u>	<u>588,936</u>
<b>Total, préstamos bancarios a largo plazo</b>	<b><u>1,884,146</u></b>	<b><u>588,936</u></b>
Menos: porción corriente de préstamos a largo plazo	<u>(390,253)</u>	<u>(128,762)</u>
<b>Total, préstamos bancarios a largo plazo</b>	<b>US\$ <u>1,493,893</u></b>	<b>US\$ <u>460,173</u></b>

Para el ejercicio 2021, fueron otorgados dos créditos a largo plazo, el primero a un plazo de diez años, incluido un año de gracia plena, dado por el Fideicomiso para la Recuperación Económica de las Empresas Salvadoreñas FIREMPRESA, por un monto de \$500,000 y el segundo crédito otorgado por el Fondo de Desarrollo Económico – Bandedal por \$1,000.000.00 a un plazo de tres años.

El vencimiento de los préstamos a largo plazo a partir de la fecha de presentación es el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Porción corriente	US\$ 390,253	US\$ 128,762
Entre 1 y 2 años	321,580	460,173
Entre 2 y 5 años	<u>1,172,313</u>	<u>-</u>
<b>Total, obligación bancaria a largo plazo</b>	<b>US\$ <u>1,884,146</u></b>	<b>US\$ <u>588,936</u></b>

**21. Provisión de pasivo laboral**

La compañía tiene la política de dar indemnización al personal cuando estas suceden y de pagarlas previa solicitud del empleado siempre y cuando este tenga más de 3 años de antigüedad; al 31 de diciembre de 2021 la compañía efectuó recalculation de la reserva correspondiente al pasivo laboral por renuncia voluntaria del personal, cumpliendo con las obligaciones previstas en la Ley Reguladora de la Prestación Económica por Renuncia Voluntaria. Dicha estimación no fue sujeta a factores inherentes contemplados en la Norma Internacional de Contabilidad 19 “Beneficios a empleados” tales como fecha de retiro de empleados, tasa incremental salarial, mortalidad y tasa de descuento. Al 31 de diciembre de 2021 la reserva asciende a US\$ 66,614 (US\$ 41,650 en 2020).



## Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

**22. Patrimonio**Capital social

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el capital social mínimo de la compañía es de US\$ 12,000 y el variable de US\$ 1,990,400, estableciendo un capital total de US\$ 2,002,400 representado y dividido por 200,240 acciones comunes y nominativas con un valor nominal de US\$ 10 cada una.

Reserva legal

Al 31 de diciembre, el movimiento de la reserva legal es el siguiente:

<b>Saldo al 1 de enero de 2020</b>	<b>US\$</b>	<b>356,728</b>
Asignación del año		<u>7,637</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>		<b>364,365</b>
Asignación del año		<u>20,847</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>US\$</b>	<b><u>385,212</u></b>

La compañía debe destinar anualmente un 7% de sus utilidades de cada ejercicio para constituir una reserva legal hasta llegar a un 20% del capital social. Esta reserva debe ser mantenida en la forma en que prescribe la ley, la cual requiere que las dos terceras partes de las cantidades que aparezcan en la reserva legal deberán tenerse disponibles o invertirse en valores mercantiles salvadoreños o centroamericanos de fácil realización; la otra tercera parte podrá invertirse de acuerdo con la finalidad de la compañía.

Utilidades restringidas.

Para el ejercicio 2021, se mantiene el saldo del superávit registrado al 31 de diciembre de 2008, por valúo de terrenos en propiedad de inversión por un valor de US\$ 380,080, los cuales serán reconocidos como utilidades distribuibles una vez se realicen las ventas de dichos activos.

Resultados acumulados

Los resultados acumulados al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

<b>Saldo al 1 de enero de 2020</b>	<b>US\$</b>	<b>1,541,907</b>
Utilidad del ejercicio		<u>53,259</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>		<b>1,595,166</b>
Utilidad del ejercicio		<u>192,748</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>US\$</b>	<b><u>1,787,914</u></b>

Al 31 de diciembre, la ganancia por acción es la siguiente:

		<u>2021</u>		<u>2020</u>
Ganancia por acción distribuible	US\$	8.94	US\$	7.96
Ganancia por acción restringida		<u>1.90</u>		<u>1.90</u>
<b>Ganancia por acción total</b>	<b>US\$</b>	<b><u>10.84</u></b>	<b>US\$</b>	<b><u>9.86</u></b>

## Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

---

**23. Ingresos de operaciones continuas:**

Los ingresos al 31 de diciembre se detallan a continuación:

		<u>2021</u>		<u>2020</u>
Intereses normales	US\$	928,614	US\$	817,162
Comisiones por desembolsos		505,305		433,357
Intereses moratorios		110,344		121,793
Comisiones por ampliación plazo		66,295		57,979
Comisión por cobranza y otros		6,667		4,180
Por operaciones de inversiones a corto plazo		12,204		15,439
Por otros tipos de operaciones		98,640		91,738
	<b>US\$</b>	<b><u>1,728,069</u></b>	<b>US\$</b>	<b><u>1,541,648</u></b>

**24. Costo de financiación**

Los gastos de financiación al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

		<u>2021</u>		<u>2020</u>
Intereses con bancos del exterior	US\$	-	US\$	6,684
Intereses de préstamos con bancos locales		205,637		200,253
Intereses pagados por fondos transados en bolsa		230,292		226,060
Comisiones pagadas por fondos transados en bolsa		23,685		18,950
Gastos por contratación de préstamos		11,164		10,622
	<b>US\$</b>	<b><u>470,778</u></b>	<b>US\$</b>	<b><u>462,569</u></b>

**25. Gastos de administración**

Los gastos de administración al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

		<u>2021</u>		<u>2020</u>
Sueldos y prestaciones del personal	US\$	257,794	US\$	257,256
Gastos del directorio		129,561		123,488
Depreciaciones y amortizaciones		61,209		73,315
Servicios profesionales		81,969		63,647
Servicios básicos		61,493		58,218
Mantenimiento		55,525		53,074
Honorarios por procesos legales		18,519		22,966
Materiales y suministros		17,101		14,604
Seguros		13,442		12,218
Impuestos tasas y contribuciones		13,649		11,031
Otros gastos menores a US\$ 4,000		12,128		10,022

## Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Diversos	13,941	7,510
Gastos no deducibles	6,470	3,462
Cuentas incobrables	-	291
	<u>US\$ 742,801</u>	<u>US\$ 711,101</u>

El gasto del directorio por US\$ 129,561 (US\$ 123,488 en 2020), corresponde principalmente a pagos a la gerencia de la compañía, en concepto de honorarios.

**26. Gasto por prestación de servicios financieros**

Los costos de servicios al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Sueldos y prestaciones del personal	US\$ 222,555	US\$ 203,411
Gastos de mantenimiento	21,779	14,719
Servicios básicos	18,001	14,996
Servicios bancarios	206	402
Impuestos, tasas y contribuciones	1,557	951
Otros gastos por servicios	14,383	16,212
	<u>US\$ 278,481</u>	<u>US\$ 250,691</u>

**27. Otros ingresos**

Los otros ingresos al 31 de diciembre se detallan a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Servicios a terceros	8,667	4,301
Recuperación de cuentas incobrables	2,869	1,880
Recuperación de Intereses	1,465	-
Venta de activo fijo	28,318	70
Otros	12,441	10,926
	53,760	17,177
Ingresos por contribuciones	17,472	45,411
	<u>US\$ 71,232</u>	<u>US\$ 62,588</u>

- a) Ingresos por contribuciones. Se reconocen en el estado de resultado ingresos provenientes de Cooperación Técnica no reembolsable No. ATN/ME-13634-ES, suscrito con el BID/FOMIN para ejecutar el Proyecto "Extensión de Servicios Financieros a Pequeñas Empresas de El Salvador a través de Factoraje" (finalizado en septiembre de 2017). Se reconocen de forma sistemática y correlacionada con los gastos derivados de dicho proyecto. Para los años en estudio, el monto reconocido como ingresos se ha determinado en base al gasto devengado en el ejercicio en

## Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

concepto de depreciación y amortización del mobiliario y equipo e intangibles adquiridos con dichos fondos.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Contribución contrapartida Taiwán/ICDF	10,339	12,420
Contribución fondo BID/FOMIN	<u>7,133</u>	<u>7,701</u>
	<u><b>17,472</b></u>	<u><b>20,121</b></u>

**28. Otros gastos**

Los otros gastos al 31 de diciembre se detallan de la siguiente manera:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Costo de venta de activos extraordinarios	135	8,136
Otros	<u>2,777</u>	<u>26,819</u>
	<u><b>US\$ 2,912</b></u>	<u><b>US\$ 34,955</b></u>

**Impuesto sobre la renta****Impuesto sobre la renta corriente**

El impuesto corriente es el impuesto por pagar sobre la renta para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance, y cualquier ajuste de impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el impuesto sobre la renta se determina de la forma siguiente: (a) Los sujetos pasivos domiciliados en El Salvador, calculan su impuesto aplicando a su renta imponible la tasa del treinta por ciento (30%) ó (b) Los sujetos pasivos que hayan obtenido rentas gravadas menores o iguales a ciento cincuenta mil dólares (US\$ 150,000) aplican la tasa del veinticinco por ciento (25%).

El impuesto sobre la renta determinado al 31 de diciembre se detalla a continuación

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Renta ordinaria imponible</b>	<u><b>368,005</b></u>	<u><b>174,188</b></u>
Ganancia de capital a tasa ordinaria	-	-
<b>Utilidad gravable</b>	<u><b>368,005</b></u>	<u><b>174,188</b></u>
30% de impuesto sobre la renta corriente	110,401	52,256
Impuesto ganancia de capital (10%)	<u>2,582</u>	-
<b>Total, gasto por impuesto sobre la renta</b>	<u><b>112,983</b></u>	<u><b>52,256</b></u>
Impuesto retenido	(461)	(1,079)
Pago a cuenta	<u>(32,694)</u>	<u>(27,307)</u>
<b>Impuesto sobre la renta por pagar</b>	<u><b>79,828</b></u>	<u><b>US\$ 23,870</b></u>

## Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

Al 31 de diciembre, el gasto por impuesto sobre la renta es el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Impuesto sobre la renta corriente	US\$ 110,401	US\$ 52,256
Más:		
Impuesto ganancia de capital (10%)	2,582	-
Menos:		
Impuesto diferido del periodo	(28,761)	(4,048)
<b>Gasto por impuesto sobre renta</b>	<b>US\$ <u>84,222</u></b>	<b>US\$ <u>48,208</u></b>

El detalle de los impuestos pagados al 31 de diciembre, es el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Impuesto sobre la renta por pagar al 01 de enero	US\$ 23,870	US\$ 81,177
Más impuesto determinado del ejercicio	112,983	52,256
Menos impuesto sobre la renta por pagar al 31 de diciembre	79,828	23,870
<b>Impuestos pagados al 31 de diciembre</b>	<b>US\$ <u>57,024</u></b>	<b>US\$ <u>109,563</u></b>

### **29. Aprobación de los estados financieros**

Con fecha 24 de enero de 2022, la administración de la compañía autorizó la emisión de los estados financieros. Estos estados financieros están disponibles para los accionistas a partir de la segunda semana del mes de febrero de 2022.

### **30. Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos**

Con base a disposiciones contenidas en el Decreto Legislativo 777 de fecha veintiuno de agosto de dos mil catorce, realizadas a la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos, se reformó lo siguiente: Los sujetos obligados, especialmente los enumerados en el artículo 2 de esta Ley deberán establecer una política interna de debida diligencia para la identificación de sus usuarios o clientes. Los sujetos obligados deben instituir con base al Reglamento de la presente Ley, una política interna fehaciente y con intensificada diligencia para la identificación de las personas expuestas políticamente, sean nacionales o extranjeras, así como la identidad de cualquier otra persona natural o jurídica en cuyo nombre actúen, requiriendo a sus clientes información actualizada y complementaria sobre dicha condición.

### **31. Hecho Relevante**

En la sesión del 22 de marzo de 2021, la junta directiva autorizó que, como parte de las estrategias de diversificación de productos financieros que Pentágono pone a disposición de sus clientes para apoyar la productividad y crecimiento de las MIPYMES, se procediera a organizar y lanzar el nuevo producto de Leasing, tomando en consideración las oportunidades que este producto ofrece como una herramienta financiera para la adquisición de activos fijos productivos.

## Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

En la sesión del 21 de junio de 2021, la junta directiva emitió su aprobación sobre las condiciones generales y herramientas a aplicar para la preparación de ofertas sobre arrendamiento financiero.

Los miembros del personal de Pentágono fueron capacitados sobre las características, aspectos legales y condiciones bajo las cuales se estaría ofreciendo el producto de arrendamiento financiero.

Durante el ejercicio 2021, se concretaron 2 negocios de leasing hasta por un monto de \$313,657.83

**32. Litigios al cierre del ejercicio**

Procesos ejecutivos mercantiles de recuperación judicial en los cuales la compañía es el demandante al 31 de diciembre de 2021:

Demandado	Monto demandado	Juzgado	Referencia	Estado de proceso
Cornejo Guzmán, S.A. de C.V.	\$105,189.15	5CM2	07533-15MREF-3CM2	Ejecución de sentencia
Juan Carlos Urrutia (VMV)	\$21,276.00	4CM3	995-16MRPE-4CM3	Ejecución de sentencia
Máxima Publicidad, S.A. de C.V. (segunda demanda)	\$44,838.77	5CM3	03521-18-MRPE-5cm3	Ejecución de sentencia
Carlos Munto Aguilar	\$4,775.00	5CM2	NUE: 6436-17-MRPE-5CM2	Ejecución de sentencia
ES Constructores, S.A. de C.V.	\$280,189.00	1CM3	04786-20-MRPE-1CM3	Ejecución de sentencia
PCA, S.A. de C.V.	\$295,754.57	5CM2	03707-19-MRPE-5CM2	Emplazamiento
Marketing and Service	\$10,740.00	1CM3	09288-18-MRPE-1CM3 REF: E-364-18	Emplazamiento
Claudia Mirna Posada	\$10,227.41	4CM3	08924-18-MRPE-4CM3	Emplazamiento
Imagen Digital, S.A. de C.V.	\$2,994.50	1CM3	01824-19-MRPE-1CM1	Emplazamiento
Grupo Moda, S.A. de C.V.	\$52,477.87	3CM1	07351-18-MRPE-3CM1	Ejecución de sentencia
RAP Ingenieros S.A. de C.V.	\$1,000,000.00	1° Merc S.S.	873-EM-09 (1° M) R-12	Ejecución de sentencia
Herrera Constructores, S.A. de C.V.	\$44,000.00	4CM3	5927-21-MRPE-4CM3	Embargo
Marina Celedonia Valencia	\$ 10,000.00	1CM2	6437-17-MRPE-1CM2	Ejecución de sentencia

## Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

## CASOS PENALES

Demandado	Monto demandado	Juzgado	Referencia	Estado de proceso
Herrera Constructores, S.A. de C.V.			FGR	
International Tranding. S.A. de C.V. REF 114-2017 3/04	\$135,000.00	8°Instucc S.S.	Claudia Margarita Perez Rovira REF:	Rebeldia. orden de captura
		Trib 5° Sent S.S.	Max Ernesto Rivera Bustamante, REF: 36-3-2019	Conciliación
		Trib 3° Sent S.S.	Reynaldo González Mejía REF: 13-2020-2C	Conciliación
		4°Instucc S.S.	Carlos Antonio Durán Rodezno REF:	Sobreseimiento Provisional

## Anexo A

### Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de 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 valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida 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 debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento 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 eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, 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 Sociedad 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, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos



acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del periodo 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 comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

## Informe de los Auditores Independientes sobre el Control Interno

A los Accionistas de  
**Pentágono, S.A. de C.V.**

Hemos auditado los estados financieros de Pentágono, S.A. de C.V., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, el estado del resultado integral, estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo, por el periodo terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas aclaratorias.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Al planear y efectuar nuestra auditoría, consideramos el control interno de la entidad, relevante a la preparación y presentación razonable de la información financiera, como base para diseñar nuestros procedimientos de auditoría apropiados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Pentágono, S.A. de C.V.. Por lo tanto, no expresamos una opinión sobre la efectividad del control interno de Pentágono, S.A. de C.V..

La administración de Pentágono, S.A. de C.V., es responsable de establecer y mantener un sistema de control interno. Para cumplir con esta responsabilidad, se requieren juicios y estimaciones de la administración para evaluar los beneficios esperados y los costos relativos a las políticas y procedimientos del sistema de control interno. Los objetivos de un sistema de control interno son proveer a la administración de una seguridad razonable, pero no absoluta, de que los activos están protegidos contra pérdidas debido a usos o disposiciones no autorizadas, que las transacciones se efectúan de acuerdo con las autorizaciones de la administración de la institución y que se registran adecuadamente para permitir la preparación de los Estado Financieros, de conformidad con la base de contabilidad descrita en la Nota 4 del Resumen de las principales políticas contables de los Estados Financieros.

Debido a limitaciones inherentes a cualquier sistema de control interno, pueden ocurrir errores o irregularidades que no sean detectados. Adicionalmente, las proyecciones de cualquier evaluación de la estructura hacia futuros periodos están sujetas al riesgo de que los procedimientos pueden volverse inadecuados debido a cambios en las condiciones o que la efectividad del diseño y operación de las políticas y procedimientos pueda deteriorarse.

Una deficiencia en el control interno existe cuando el diseño u operación de un control no permite a la administración o a sus empleados, en el curso normal de sus funciones asignadas, prevenir o detectar errores oportunamente. Una debilidad material es una deficiencia, o una combinación de deficiencias, en el control interno, de tal forma que existe una posibilidad razonable de que una distorsión material en la información financiera de la entidad, no sea prevenida o detectada y corregida oportunamente.

Nuestra consideración del control interno estuvo limitada al propósito descrito en el primer párrafo y no fue diseñada para identificar todas las deficiencias en el control interno que pudieran ser deficiencias, deficiencias significativas o

**THE POWER OF BEING UNDERSTOOD**  
AUDIT | TAX | CONSULTING

debilidades materiales. No identificamos ninguna deficiencia en el control interno que consideramos sea una debilidad material, conforme a la definición del párrafo anterior, mas sí notamos ciertos asuntos relacionados al control interno y su operación que hemos informado a la gerencia de Pentágono, S.A. de C.V. en una carta por separado de fecha 02 de febrero de 2022.

Este informe está destinado para informar a Pentágono, S.A. de C.V.. Sin embargo, una vez sea distribuido por la entidad, este informe es un asunto de interés público y su distribución no estará restringida.

RSM El Salvador, Ltda. de C.V.  
Auditores Externos, Registro N° 566



Blanca Lizette Campos de Keller  
Socia  
Registro N° 2420



San Salvador, 23 de febrero de 2022