

PENTAGONO, S.A. DE C.V.

Informe del Auditor Independiente y estados financieros al, y por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022 y 2021



CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes..... 1

Estado de Situación Financiera 3

Estado de Resultados 4

Estado de Cambios en el Patrimonio..... 5

Estado de Flujos de Efectivo..... 6

Notas a los Estados Financieros 7

Anexo A 31

Informe de los Auditores Independientes sobre el Control Interno 33

Informe de los Auditores Independientes sobre el Cumplimiento con la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos (LCLDA) 35



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 2022, 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 2022, 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.

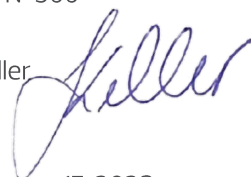
Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

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 en la página 31 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 17, 2023



Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)

Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

Activo	Nota	2022	2021
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6	652,658	2,464,684
Instrumentos financieros y otras cuentas por cobrar a corto plazo - neto	7	11,442,876	6,200,842
Cuentas por cobrar a partes relacionadas a corto plazo	8	887,408	971,444
Deudores por arrendamiento a corto plazo	9	197,874	83,116
Activos no corrientes mantenidos para la venta	10	211,408	243,908
Total del activo corriente		13,392,224	9,963,994
Activo no corriente			
Instrumentos financieros y otras cuentas por cobrar a largo plazo	7	1,483,414	610,030
Deudores por arrendamiento a largo plazo	9	462,850	229,720
Activos financieros a largo plazo	11	5,714	5,714
Propiedades de inversión - neto	12	888,595	1,030,816
Propiedad, planta y equipo - neto	13	110,684	93,090
Activos intangibles - neto	14	21,251	39,079
Otros activos	15	89,017	47,320
Impuesto sobre la renta diferido activo	16	51,950	45,474
Total del activo		US\$ 16,505,699	US\$ 12,065,237
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo corriente			
Préstamos bancarios a corto plazo	17	4,427,054	1,848,248
Títulos de deuda de emisión propia	18	3,000,000	3,500,000
Cuentas y documentos por pagar	19	255,964	187,153
Porción corriente de préstamos bancarios a largo plazo	20	542,954	390,253
Ingresos diferidos		10,758	23,470
Total del pasivo corriente		8,236,730	5,949,124
Pasivo no corriente			
Préstamos bancarios a largo plazo	20	1,460,296	1,493,893
Títulos de deuda de emisión propia	18	2,000,000	-
provisión de pasivo laboral	21	64,727	66,614
Total del pasivo		11,761,753	7,509,631
Patrimonio	22		
Capital social: autorizadas, emitidas y pagadas 200,240 acciones comunes y nominativas de US\$ 10 cada una		2,002,400	2,002,400
Reserva legal		400,480	385,212
Superávit por revalúo		340,102	380,080
Resultados acumulados		2,000,964	1,787,914
Total del patrimonio		4,743,946	4,555,606
Total del pasivo y patrimonio		US\$ 16,505,699	US\$ 12,065,237

Estado de Resultados

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)

Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

	Nota	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos de operaciones continuas	23	US\$ 2,213,866	US\$ 1,728,069
Costos de financiación	24	<u>(608,105)</u>	<u>(470,778)</u>
Utilidad bruta		1,605,761	1,257,291
Gastos de operación			
Gastos de administración	25	(876,547)	(742,802)
Costos de servicios	26	<u>(344,470)</u>	<u>(278,481)</u>
Utilidad de operación antes de cuentas incobrables		384,744	236,008
Estimación para cuentas incobrables	7	<u>(71,271)</u>	<u>(6,512)</u>
Utilidad de operación		313,473	229,496
Otros ingresos	27	178,866	71,232
Otros gastos	28	<u>(22,783)</u>	<u>(2,912)</u>
Utilidad antes de reserva e impuesto		469,556	297,816
Reserva legal	22	(15,268)	(20,847)
Gasto por impuesto sobre renta	29	<u>(141,238)</u>	<u>(84,222)</u>
Utilidad neta del ejercicio		US\$ <u>313,050</u>	US\$ <u>192,747</u>

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

Estado de Cambios en el Patrimonio

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)

Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

		Capital social suscrito	Resultados acumulados	Superávit por revalúo	Reserva legal	Total patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2021	US\$	2,002,400	1,595,166	380,080	364,365	4,342,011
Utilidad del ejercicio		-	213,595	-	-	213,595
Traslado a reserva legal		-	(20,847)	-	20,847	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	US\$	2,002,400	US\$ 1,787,914	US\$ 380,080	US\$ 385,212	US\$ 4,555,606
Utilidad del ejercicio		-	328,318	-	-	328,318
Traslado a reserva legal		-	(15,268)	-	15,268	-
Distribución de dividendos			(100,000)			(100,000)
realización de Superávit				(39,978)		(39,978)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	US\$	2,002,400	US\$ 2,000,964	US\$ 340,102	US\$ 400,480	US\$ 4,743,946

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

Estado de Flujos de Efectivo

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)

Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

	Nota	2022	2021
Flujos de efectivo provenientes de actividades de operación			
Utilidad de operación		US\$ 313,473	US\$ 229,496
Conciliación entre la utilidad de operación y el efectivo neto provisto por actividades de operación:			
Depreciación de propiedad, planta y equipo	13	22,240	22,261
Bajas a la depreciación de propiedad, planta y equipo	13	(20,446)	(9,000)
Depreciación de propiedad de inversión		(8,761)	10,897
Amortización de activos intangibles	14	17,827	28,051
Provisión de beneficios al personal		42,448	38,242
Estimación para cuentas incobrables	7	(34,644)	(114,935)
Subtotal		332,137	205,012
Cambios netos en activos y pasivos:			
(Aumento) Disminución en instrumentos financieros y otras cuentas por cobrar		(5,356,793)	41,273
Disminución (aumento) en cuentas por cobrar a partes relacionadas		84,036	(84,582)
Aumento en otros activos		(41,696)	(29,874)
(Aumento) Disminución en instrumentos financieros y otras cuentas por cobrar a largo plazo		(1,106,514)	176,514
Disminución en ingresos diferidos		12,712	17,472
Aumento (disminución) en cuentas por pagar		48,109	(102,078)
Disminución en pasivo laboral largo plazo		(26,717)	(25,775)
Flujo de efectivo neto antes de intereses e impuestos pagados		(6,054,726)	197,962
Otros gastos	28	(22,783)	(2,912)
Otros ingresos	27	178,866	71,232
Impuestos pagados	29	(127,014)	(57,024)
Efectivo neto (Usado en) provisto por actividades de operación		(6,025,657)	209,258
Flujos de efectivo en actividades de inversión:			
Adición y retiro de propiedad de inversión	12	(7,110)	-
Retiros de propiedades de inversión	11	142,221	-
Adquisición de propiedad, planta y equipo	13	(598,861)	(393,712)
Retiros de propiedad, planta y equipo	13	579,473	400,178
Adquisición de activos intangibles	14	-	(4,024)
Efectivo neto provisto por actividades de inversión		115,723	2,442
Flujos de efectivo en actividades de financiamiento:			
Adquisición de Títulos de deuda de emisión propia		5,000,000	4,000,000
Pago de títulos de deuda de emisión propia		(3,500,000)	(3,500,000)
Adquisición de préstamos bancarios a corto plazo		12,324,381	11,703,833
Pago de préstamos bancarios a corto plazo		(9,663,427)	(12,031,395)
Adquisición de préstamos bancarios a largo plazo		590,609	1,188,792
Pago de préstamos bancarios a largo plazo		(553,655)	(155,072)
Pago de dividendos		(100,000)	-
Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento		4,097,908	1,206,158
(Disminución) aumento neto en el efectivo		(1,812,026)	1,417,858
Efectivo al inicio del año		2,464,684	1,046,826
Efectivo al final del año		US\$ 652,658	2,464,684
Divulgaciones suplementarias:			
Transacciones que no implican movimiento de efectivo			
Impuesto sobre la renta diferido		US\$ 6,477	28,761

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

Notas a los Estados Financieros

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)

Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

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 2022 y 2021
- b) Estados de Resultados para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021
- c) Estados de Cambios en el Patrimonio para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- d) Estados de Flujos de Efectivo para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- 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).

4.1.1 Adopción de nuevas normas y estándares revisadas.

Cambios en las políticas contables.

No ha habido cambios en las políticas contables.

Adopción de nuevas normas, modificaciones y mejoras.

Los siguientes pronunciamientos contables modificados son obligatorios para los períodos que comienzan el 1 de enero de 2022:

- Contratos onerosos - Costo del cumplimiento de un contrato (Modificaciones a la NIC 37)
- Mejoras anuales del Ciclo NIIF 2018-2020 (Modificaciones a la NIIF 1, NIC 9 y NIC 41)
- Propiedad, planta y Equipo – Producto antes del uso previsto (Modificaciones a la NIC 16)
- Modificaciones de las referencias al marco conceptual de las NIIF (Enmiendas a la NIIF 3)
- Concesiones de alquiler relacionadas con COVID-19 más allá del 30 de junio de 2021 (Enmiendas a la NIIF 16).

A la fecha de la emisión de los estados financieros no han sido adoptados por la sociedad. La administración no espera que la adopción de los estándares antes mencionados tenga un impacto importante en los estados financieros de la Compañía.

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 comprende tanto el efectivo como los depósitos bancarios a la vista. Los equivalentes de efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

4.4 Instrumentos financieros Activos y Pasivos

Activos financieros

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.

Pasivos financieros

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.

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 ejercicio.

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. El reconocimiento inicial de esta obligación es medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. :

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.

- (b) Una entidad está relacionada con una entidad que informa si le son aplicables cualquiera de las condiciones siguientes:
 - (i) La entidad y la entidad que informa son miembros del mismo grupo (lo cual significa que cada controladora, subsidiaria u otra subsidiaria de la misma controladora son partes relacionadas entre sí).
 - (ii) Una entidad es una asociada o un negocio conjunto de la otra entidad (o una asociada o negocio conjunto de un miembro de un grupo del que la otra entidad es miembro).
 - (iii) Ambas entidades son negocios conjuntos de la misma tercera parte.
 - (iv) Una entidad es un negocio conjunto de una tercera entidad, y la otra entidad es una asociada de la tercera entidad.
 - (v) La entidad es un plan de beneficios post-empleo para los trabajadores de la entidad que informa o de una entidad que sea parte relacionada de ésta. Si la propia entidad que informa es un plan, los empleadores patrocinadores también son parte relacionada de la entidad que informa.
 - (vi) La entidad está controlada o controlada conjuntamente por una persona identificada en (a).
 - (vii) La entidad o cualquier miembro de un grupo del cual es parte proporciona los servicios del personal clave de la gerencia a la entidad que informa o a la controladora de entidad que informa.
 - (viii) Una persona identificada en (a)(ii) tiene influencia significativa sobre la entidad o es un miembro del personal clave de la gerencia de la entidad (o de una controladora de la entidad).

Al considerar cada posible relación entre partes relacionadas, una entidad evaluará la esencia de la relación, y no solamente su forma legal.

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 contabilizará por un valor revaluado, que es su valor razonable en el momento de la revaluación, 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 incurrían.

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.

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 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. El gasto por Indemnizaciones se reconoce en resultados del ejercicio a través de una provisión mensual por el monto total de la obligación devengada al cierre de cada periodo.

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 renunciaciones múltiples, en donde se tendrá un plazo de un año mediante pagos mensuales. La compañía no realiza provisión de este concepto, pues ha adoptado la política de provisionar el cien por ciento de la indemnización que un empleado puede recibir al ser despedido por causa no justificada y por que el empleado puede solicitar esa indemnización al cumplir tres años de servicio continuo.

4.11 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.

4.12 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.

4.13 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.

4.14 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 clasificará 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

Reconocimiento inicial

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.

Medición Posterior

Pentágono reconocerá los ingresos financieros a lo largo del plazo del arrendamiento, sobre la base de una pauta que refleje una tasa de rendimiento constante sobre la inversión financiera neta que el arrendador ha realizado en el arrendamiento.

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.

Los pagos provenientes por 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.

4.15 Activos no corrientes mantenidos para la venta.

Los bienes muebles o inmuebles recibidos en concepto de pago de créditos se contabilizarán al costo o valor de mercado, el que resulte menor. El costo será aquel consignado en la escritura de dación en pago, si es el caso, o el monto fijado en la adjudicación de pago emitida por juez competente en los casos judiciales, más las mejoras realizadas a los bienes y que aumentan sustancialmente el valor intrínseco del bien. El valor de mercado se obtendrá mediante el valúo realizado por perito especialista y autorizado por entidad competente.

4.16 Impuestos a las ganancias.

El gasto por impuesto a las ganancias corresponde a la suma del impuesto corriente y del impuesto diferido.

El impuesto corriente por pagar está basado en la utilidad fiscal del año y se calcula conforme a las disposiciones fiscales vigentes a la fecha de cierre.

El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias entre el importe en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes, las cuales generan diferencias temporarias. Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espera que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro. Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espera que aumenten la ganancia fiscal en el futuro. Los activos por impuestos diferidos se miden al importe máximo que, sobre la base de la ganancia fiscal actual o estimada futura, es probable que se recuperen.

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)

Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

El importe en libros neto de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha sobre la que se informa y se ajusta para reflejar la evaluación actual de las ganancias fiscales futuras. Cualquier ajuste se reconoce en el resultado del período.

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.
- 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>2022</u>	<u>2021</u>
Caja chica	US\$ 500	US\$ 500
Caja general		-
Bancos	629,613	1,144,883
Equivalentes de efectivo	22,545	1,319,301
	US\$ <u>652,658</u>	US\$ <u>2,464,684</u>

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

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fondo de Inversión Abierto Plazo 180 SGB	US\$ 6,082	US\$ 5,800
Fondo de Inversión Atlántida de Liquidez	4,945	4,800
Fondo de Inversión Atlántida de Crecimiento	6,201	5,913
Fondo de Inversión Abierto Renta Liquidez BANAGRICOLA	4,029	1,301,538
Fondo de Inversión Abierto Rentable de Corto Plazo SGB	1,288	1,250
	US\$ <u>22,545</u>	US\$ <u>1,319,301</u>

La tasa de rendimiento promedio para el ejercicio 2022 asciende a 3.70%.

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)

Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

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>2022</u>		<u>2021</u>
Cuentas por cobrar factoraje (a)	US\$	9,255,507	US\$	5,419,538
Intereses por cobrar factoraje		491,942		424,041
Deudores varios (b)		17,326		20,036
Préstamos al personal		3,737		3,744
Otros cargos por cobrar a clientes por factoraje		6,796		2,626
Préstamos por cobrar (c)		3,291,526		1,094,940
Intereses por cobrar préstamos		19,466		8,559
Impuestos por recuperar		5,790		24,078
Estimación para cuentas incobrables (d)		(76,410)		(111,054)
Abonos pendientes de aplicar		(89,390)		(75,636)
		<u>12,926,290</u>		<u>6,810,872</u>
Menos: Instrumentos financieros a largo plazo		1,483,414		610,030
Instrumentos financieros a corto plazo	US\$	<u>11,442,876</u>	US\$	<u>6,200,842</u>

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

		<u>2022</u>		<u>2021</u>
Cartera con recurso a valor nominal	US\$	14,501,761	US\$	7,151,469
Remanentes en garantía		(5,246,254)		(1,731,931)
Cartera a valor financiado	US\$	<u>9,255,507</u>	US\$	<u>5,419,538</u>

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 14.83% 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 1.70%; 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.

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Interfil, S.A. de C.V.	12,733	13,233
Otras cuentas menores	4,593	6,803
	US\$ <u>17,326</u>	US\$ <u>20,036</u>

c) Los préstamos por cobrar de corto plazo y largo plazo devengan una tasa de interés promedio anual del 12.97% sobre saldos el periodo de contratación oscila entre 3 meses a 84 meses plazos.

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)

Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

d) El detalle del movimiento de la estimación para cuentas de cobro dudoso se presenta a continuación:

		<u>2022</u>		<u>2021</u>
Saldo al inicio del año	US\$	(111,054)	US\$	(225,989)
Importes acreditados a la estimación		(71,271)		(6,512)
Importes debitados a la estimación		105,915		121,447
Saldo al final del año	US\$	<u>(76,410)</u>	US\$	<u>(111,054)</u>

Como se indica en la Nota 17, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se mantienen créditos por factoraje pignorados como garantías de préstamos recibidos.

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>2022</u>		<u>2021</u>
Operaciones comerciales				
Gems, S.A. de C.V.	US\$	-	US\$	20,006
Inversiones El Cedro, S.A. de C.V.		102,127		127,127
Inversiones Turísticas Tasajera, S.A. de C.V.		126,038		324,555
Inversiones Sada, S.A. de C.V.		2,573		1,191
Comefa, S.A. de C.V.		224,822		224,822
	US\$	<u>455,560</u>	US\$	<u>697,701</u>
Operaciones con directores				
Accionistas directores	US\$	104,586	US\$	84,586
	US\$	<u>104,586</u>	US\$	<u>84,586</u>
Intereses por cobrar				
Gems, S.A. de C.V.	US\$	115,864	US\$	52,070
El Cedro, S.A. de C.V.		40,508		30,085
Comefa, S.A. de C.V.		57,256		47,499
Inturista, S.A. de C.V.		88,962		44,326
Accionistas directores		24,639		15,177
Inversiones Sada, S.A. de C.V.		33		-
		<u>327,262</u>		<u>189,157</u>
	US\$	<u>887,408</u>	US\$	<u>971,444</u>

Las operaciones comerciales al 31 de diciembre de 2022 y 2021, corresponden a transacciones de crédito realizadas con cada una de las compañías relacionadas.

Las operaciones con directores al 31 de diciembre de 2022 y 2021, corresponden a gastos pagados por cuenta ajena, cancelables a un plazo no mayor de 12 meses.

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)

Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

9. Deudores por Arrendamiento

Como parte de la estrategia de ampliar el portafolio de productos financieros, la compañía ha celebrado contratos como arrendador lo cual 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 2022 de la siguiente manera:

		<u>2022</u>		<u>2021</u>
Deudores por Arrendamiento Corto Plazo	US\$	197,874	US\$	83,116
Deudores por Arrendamiento Largo Plazo		462,850		229,720
Total, Deudores por Arrendamiento		<u>660,724</u>		<u>312,836</u>

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

		<u>2022</u>		<u>2021</u>
Menos de un año	US\$	197,874	US\$	84,095
Entre 1 a 2 años		225,838		96,776
Entre 2 a 3 años		129,319		110,763
Entre 3 a 4 años		44,209		21,202
Entre 4 a 5 años		63,484		-
Total de vencimientos por Arrendamiento	US\$	<u>660,724</u>	US\$	<u>312,836</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, reconocidos al costo y se integran de la siguiente manera:

Descripción		<u>2022</u>		<u>2021</u>
Maquinaria de construcción	US\$	183,064	US\$	208,064
vehículos		9,100		9,100
Mobiliario y equipo de oficina		2,938		2,938
Terreno		17,500		25,000
Otros bienes		8,648		8,648
Depreciación acumulada		(9,842)		(9,842)
	US\$	<u>211,408</u>	US\$	<u>243,908</u>

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

Detalle	Terrenos	Maquinaria de construcción	Mobiliario y equipo de oficina	vehículos	Otros bienes	Totales
Costo de adquisición:						
Saldo al 1 de enero de 2021	65,000	208,064	2,938	9,100	1,148	286,250
Adiciones				4,170	7,500	11,670
Bajas	(40,000)	-	-	(4,170)	-	(44,170)

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)

Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

Saldo al 31 de diciembre de 2021	25,000	208,064	2,938	9,100	8,648	253,750
Adiciones						-
Bajas	(7,500)	(25,000)	-	-	-	(32,500)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	17,500	183,064	2,938	9,100	8,648	221,250
Depreciación acumulada						
Saldo al 31 de diciembre 2021	-	9,842	-	-	-	9,842
Gasto por depreciación	-	-	-	-	-	-
Al 31 de diciembre de 2022	-	9,842	-	-	-	9,842
Valor en libros:						
Al 31 de diciembre de 2021	25,000	198,222	2,938	9,100	8,648	243,908
Al 31 de diciembre de 2022	17,500	173,222	2,938	9,100	8,648	211,408

11. Activos financieros a largo plazo

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 2022 y 2021 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>2022</u>		<u>2021</u>
Terrenos	US\$	705,683	US\$	832,032
Edificios		158,008		158,008
Mejoras a la propiedad		60,436		69,198
Depreciación acumulada		(35,532)		(28,422)
	US\$	888,595	US\$	1,030,816

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
Costo de adquisición:					
Saldo al 1 de enero de 2021	853,032	0	158,008	73,005	1,084,045
Adiciones					
Bajas	(21,000)	-	-	(3,807)	(24,807)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	832,032	0	158,008	69,198	1,059,238
Adiciones	0			7,110	7,110
Bajas	(126,349)	-	-	(15,872)	(142,221)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	705,683	0	158,008	60,436	924,127

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)

Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

<u>Depreciación acumulada</u>					
Saldo al 31 de diciembre 2021	-	-	-	28,422	28,422
Gasto por depreciación	-	-	-	7,110	7,110
Al 31 de diciembre de 2022	-	-	-	35,532	35,532
<u>Valor en libros:</u>					
Al 31 de diciembre de 2021	832,032	0	158,008	40,776	1,030,816
Al 31 de diciembre de 2022	705,683	0	158,008	24,904	888,595

Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América

En el mes de julio de 2022 se realizó la venta de un bien inmueble ubicado en la jurisdicción de San Miguel, los detalles de la operación son los siguientes:

Precio de venta		\$195,000.00
Costo Histórico	(-)	\$86,371.22
Mejoras	+	\$13,966.16
Depreciación de las mejoras	(-)	\$1,742.90
Valor en Libros	=	\$98,594.48
Comisión por intermediación	(-)	\$16,950.00
Utilidad	=	\$79,455.52

Durante el año 2022, no hubo traspaso de propiedad de inversión hacia o desde inventario ni hacia o desde Propiedad Planta y Equipo.

A la fecha del balance, las propiedades de inversión se encuentran en garantía hasta por \$ 517,685 de créditos de la compañía con instituciones bancarias.

13. Propiedad, planta y equipo

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

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
Mobiliario y equipo de oficina	US\$	158,060	US\$	147,781
Edificaciones		63,775		63,775
Vehículos		92,998		83,889
Otros bienes muebles		13,495		13,495
Equipo de oficina para arrendar		6,246		6,246
Mobiliario y equipo proyecto BID		37,652		37,652
Depreciación acumulada		(261,542)		(259,748)
	US\$	110,684	US\$	93,090

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

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)

Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

Detalle	Edificaciones	Mobiliario y equipo de oficina	Vehículos	Otros bienes muebles	Bienes para Leasing	Mobiliario y equipo - proyecto	Total
Costo de adquisición:							
Saldo al 1 de enero de 2021	63,775	146,157	92,175	13,495	6,050	37,652	359,304
Adiciones		1,634	1,714		390,364		393,712
Retiros		-10	-10,000		-390,168		-400,178
Saldo al 31 de diciembre de 2021	63,775	147,781	83,889	13,495	6,246	37,652	352,838
Adiciones		10,279	40,645		547,937		598,861
Retiros, ajustes			-31,536		-547,937		-579,473
Saldo al 31 de diciembre de 2022	63,775	158,060	92,998	13,495	6,246	37,652	372,226
Depreciación acumulada:							
Saldo al 1 de enero de 2021	18,817	129,556	44,866	13,311	6,050	33,887	246,487
Cargo a gasto por depreciación del año	3,138	4,859	14,079	185			22,261
Retiros			-9,000				-9,000
Saldo al 31 de diciembre de 2021	21,955	134,415	49,945	13,496	6,050	33,887	259,748
Cargo a gasto por depreciación del año	3,139	5,584	13,517				22,240
Retiros, bajas y ajustes			-20,446				-20,446
Saldo al 31 de diciembre de 2022	25,094	139,999	43,016	13,496	6,050	33,887	261,542
Valor en libros:							
Al 31 de diciembre de 2021	41,820	13,366	33,944	0	196	3,765	93,090
Al 31 de diciembre de 2022	38,681	18,061	49,981	0	196	3,765	110,684

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>2022</u>	<u>2021</u>
Software	US\$ 23,061	US\$ 23,061
Software de proyecto BID	209,247	209,247
Licencias	37,917	37,917
Amortización acumulada	(248,974)	(231,146)
	US\$ 21,251	US\$ 39,079

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

	Software y Licencias
Al costo	
Al 1 de enero de 2021	\$ 266,201
Adiciones	4,024
Al 31 de diciembre de 2021	270,225
Amortización acumulada	
Al 1 de enero de 2021	203,096
Amortización del año	28,050
Al 31 de diciembre de 2021	231,146
Amortización del año	17,828
Al 31 de diciembre de 2022	248,974

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)

Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

<u>Valor en libros</u>		
Al 31 de diciembre de 2021	-	\$ 39,079
Al 31 de diciembre de 2022		\$ 21,251

15. Otros activos

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

		<u>2022</u>		<u>2021</u>
Anticipo a proveedores	US\$	57,470	US\$	-
Mejoras en equipo de construcción		3,016		28,109
Vacaciones pagadas por anticipado		-		214
Rendimiento de emisión de Papel Bursátil		15,868		8,065
Depósitos en garantía		3,525		3,075
Alquileres pagados por anticipado		504		505
Actualización y soporte de licencias		8,634		7,352
	US\$	89,017	US\$	47,320

16. Impuesto sobre renta diferido activo

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

Impuesto sobre la renta diferido activo al 1 de enero de 2021			US\$	16,713
Beneficios a empleados acreditados en el periodo	US\$	38,033		
Beneficios a empleados debitados en el periodo		(12,348)		
Beneficios a empleados neto		25,685		
Porción de Cánones de Arrendamiento Financiero No Contabilizado Como Ingreso		77,532		
Depreciación de Bien en Arrendamiento Financiero (Arrendador) No considerado en el Resultados		(7,347)		
Efecto en Arrendamiento Financiero		70,185		
30% impuesto sobre la renta diferido				28,761
Impuesto sobre la renta diferido activo al 31 de diciembre de 2021				45,474
Beneficios a empleados acreditados en el periodo		42,448		
Beneficios a empleados debitados en el periodo		(44,123)		
Beneficios a empleados neto	US\$	(1,675)		
Porción de Cánones de Arrendamiento Financiero No Contabilizado Como Ingreso		200,044		
Depreciación de Bien en Arrendamiento Financiero (Arrendador) No considerado en el Resultados		(176,782)		
Efecto en Arrendamiento Financiero	US\$	23,262		
30% impuesto sobre la renta diferido				6,476
Impuesto sobre la renta diferido activo al 31 de diciembre de 2022			US\$	51,950

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)

Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

17. Préstamos bancarios a corto plazo

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

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Tasas de interés		
Líneas de crédito	7.51%	US\$ 4,404,054	US\$ 1,825,248
Servicios Generales Bursátiles SGB - Reporto	5.92%	23,000	23,000
Total, obligaciones bancarias a corto plazo		US\$ 4,427,054	US\$ 1,848,248

El financiamiento a corto plazo ha sido otorgado por el Banco de Desarrollo Salvadoreño, S.A. (BANDESAL), Banco Azul El Salvador, S.A., Banco Industrial, S.A., Banco Agrícola, S.A. y Banco de América Central, S.A.

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuentas por cobrar	\$ 2,129,053	\$ 375,249
Propiedades de Inversión	517,685	517,685

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 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 2022, esta obligación se encuentra constituida de la siguiente manera:

Tramo	Serie	Fecha de Apertura	Fecha de Vencimiento	Días	Tasa	Monto
PBPENTA1	50	27/01/2022	25/01/2024	728	6.75%	\$ 500,000
PBPENTA1	51	24/03/2022	21/03/2024	728	6.75%	\$ 500,000
PBPENTA1	52	25/07/2022	25/01/2023	184	5.50%	\$ 500,000
PBPENTA1	53	16/08/2022	16/08/2023	365	6.50%	\$ 500,000
PBPENTA1	54	18/08/2022	18/05/2023	273	6.00%	\$ 500,000
PBPENTA1	55	29/08/2022	28/08/2024	730	7.00%	\$ 500,000
PBPENTA1	56	08/09/2022	07/09/2023	364	6.50%	\$ 500,000
PBPENTA1	57	17/11/2022	16/02/2023	91	5.00%	\$ 500,000
PBPENTA1	58	24/11/2022	23/11/2023	364	6.50%	\$ 500,000
PBPENTA1	59	28/11/2022	28/11/2024	731	7.10%	\$ 500,000
Total General a corto y largo plazo						\$ 5,000,000

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)

Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

Durante el año de 2022 Pentágono, S.A. de C.V. realizó pagos por US\$ 3,500,000 (US\$ 3,500,000 en 2021) correspondientes a los PBPENTA1, tramos del 42 al 49.

Al 31 de diciembre de 2022 el saldo de colocación de papeles bursátiles PBPENTA1 asciende a un monto de US\$ 5,000,000 (US\$ 3,500,000 en 2021).

El vencimiento del papel bursátil al 31 de diciembre de 2022, a partir de la fecha de emisión es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Entre 1 y 3 meses	US\$ 1,000,000	US\$ -
Entre 3 y 6 meses	500,000	500,000
Entre 6 meses y 1 año	1,500,000	3,000,000
Mas de 1 año	2,000,000	-
Total, obligación	US\$ <u>5,000,000</u>	US\$ <u>3,500,000</u>

Al 31 de diciembre de 2022 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>2022</u>	<u>2021</u>
Provisiones por intereses	US\$ 22,094	US\$ 10,934
Proveedores	23,183	18,178
Impuesto municipal	6,168	5,123
Retenciones de renta a empleados	6,390	6,319
Vacaciones	13,712	13,718
Retenciones legales a empleados	8,047	7,366
Incentivos por pagar	33,268	5,725
Impuesto sobre la renta por pagar (Nota 29)	100,530	79,828
Impuesto IVA por pagar	1,265	380
Pago a cuenta	5,115	4,169
Abonos de clientes por liquidar	30,681	30,748
Fondos para crédito de Firempresa	33	419
Otros acreedores	5,478	4,246
	US\$ <u>255,964</u>	US\$ <u>187,153</u>

20. Préstamos bancarios a largo plazo

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Préstamos largo plazo	2,003,250	1,884,146
Total, préstamos bancarios a largo plazo	<u>2,003,250</u>	<u>1,884,146</u>
Menos: porción corriente de préstamos a largo plazo	542,954	390,253
Total, préstamos bancarios a largo plazo	US\$ <u>1,460,296</u>	US\$ <u>1,493,893</u>

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)

Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

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 – Bandesal 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>2022</u>		<u>2021</u>
Porción corriente	US\$	542,954	US\$	390,253
Entre 1 y 2 años		667,847		321,580
Entre 2 y 5 años		358,683		1,172,313
Mas de 5 años		433,766		-
Total obligaciones bancarias	US\$	<u>2,003,250</u>	US\$	<u>1,884,146</u>

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 2022 la compañía efectuó recalcuro 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 2022 la reserva asciende a US\$ 64,727 (US\$ 66,614 en 2021).

22. PatrimonioCapital social

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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:

Saldo al 1 de enero de 2021	US\$ 364,365
Asignación del año	20,847
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>385,212</u>
Asignación del año	15,268
Saldo al 31 de diciembre de 2022	US\$ <u>400,480</u>

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.

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)

Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

Superávit por revalúo

Para el ejercicio 2022, el saldo al 31 de diciembre quedo de la siguiente forma:

Saldo al 1 de enero de 2021	US\$ 380,080
Superávit (transferencia a resultados)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	380,080
Transferencia a resultados por venta de bien	(39,978)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	US\$ 340,102

La transferencia a resultados por \$39,978 corresponde a la realización de otro resultado integral por la venta de una propiedad de inversión.

Resultados acumulados

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

Saldo al 1 de enero de 2021	US\$ 1,595,166
Utilidad del ejercicio	192,748
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1,787,914
Distribución de dividendos	(100,000)
Utilidad del ejercicio	313,050
Saldo al 31 de diciembre de 2022	US\$ 2,000,964

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ganancia por acción distribuible	US\$ 9.99	US\$ 8.94
Ganancia por acción restringida	1.70	1.90
Ganancia por acción total	US\$ 11.69	US\$ 10.84

23. Ingresos de operaciones continuas:

Los ingresos al 31 de diciembre se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Intereses normales	US\$ 1,170,963	US\$ 928,614
Comisiones por desembolsos	617,392	505,305
Intereses moratorios	117,475	110,344
Comisiones por ampliación plazo	150,538	66,295
Comisión por cobranza y otros	16,857	6,667
Por operaciones de inversiones a corto plazo	12,669	12,204
Por otros tipos de operaciones	127,972	98,640
US\$	2,213,866	US\$ 1,728,069

24. Costo de financiación

Los costos de financiación al 31 de diciembre se detallan a continuación:

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)

Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Intereses de préstamos con bancos locales	313,340	205,637
Intereses pagados por fondos transados en bolsa	256,227	230,292
Comisiones pagadas por fondos transados en bolsa	20,608	23,685
Gastos por contratación de préstamos	15,651	11,164
Comisiones e intereses no bancarios	2,279	-
	US\$ <u>608,105</u>	US\$ <u>470,778</u>

25. Gastos de administración

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

		<u>2022</u>		<u>2021</u>
Sueldos y prestaciones del personal	US\$	259,734	US\$	257,794
Gastos del directorio		170,440		129,561
Depreciaciones y amortizaciones		50,826		61,209
Servicios profesionales		152,444		81,969
Servicios básicos		61,734		61,494
Mantenimiento		65,880		55,525
Honorarios por procesos legales		20,270		18,519
Materiales y suministros		22,355		17,101
Seguros		14,138		13,442
Impuestos tasas y contribuciones		11,391		13,649
Otros gastos		31,831		18,598
Diversos		10,016		13,941
Cuentas incobrables		4,692		-
Donaciones		796		-
	US\$	<u>876,547</u>	US\$	<u>742,802</u>

El gasto del directorio por US\$ 170,440 (US\$ 129,561 en 2021), corresponde principalmente a pagos a la gerencia de la compañía, en concepto de honorarios.

26. Gasto por prestación de servicios financieros

Los gastos de servicios al 31 de diciembre se detallan a continuación:

		<u>2022</u>		<u>2021</u>
Sueldos y prestaciones del personal	US\$	283,800	US\$	222,555
Gastos de mantenimiento		24,386		21,779
Servicios básicos		20,356		18,001
Servicios bancarios		801		206
Impuestos, tasas y contribuciones		1,006		1,557
Otros gastos por servicios		14,121		14,383
	US\$	<u>344,470</u>	US\$	<u>278,481</u>

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)

Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

27. Otros ingresos

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Servicios a terceros	7,174	8,667
Recuperación de cuentas incobrables	3,600	2,869
Recuperación de Intereses	-	1,465
Otro resultado Integral	146,866	28,318
Otros	8,514	12,441
	<u>166,154</u>	<u>53,760</u>
Ingresos por contribuciones (a)	12,712	17,472
	US\$ <u>178,866</u>	US\$ <u>71,232</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 concepto de depreciación y amortización del mobiliario y equipo e intangibles adquiridos con dichos fondos.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contribución contrapartida Taiwán/ICDF	7,500	10,339
Contribución fondo BID/FOMIN	5,212	7,133
	<u>12,712</u>	<u>17,472</u>
	US\$ <u>12,712</u>	US\$ <u>17,472</u>

28. Otros gastos

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Costo de venta de activos extraordinarios	-	135
Otros	22,783	2,777
	<u>22,783</u>	<u>2,912</u>
	US\$ <u>22,783</u>	US\$ <u>2,912</u>

29. Impuesto sobre la rentaImpuesto 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 2022 y 2021, 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

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)

Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

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>2022</u>	<u>2021</u>
Renta ordinaria imponible	454,289	368,005
Ganancia de capital a tasa ordinaria	-	-
Utilidad gravable	454,289	368,005
30% de impuesto sobre la renta corriente	136,287	110,401
Impuesto ganancia de capital (10%)	11,428	2,582
Total, gasto por impuesto sobre la renta	147,715	112,983
Impuesto retenido	(982)	(461)
Pago a cuenta	(46,203)	(32,694)
Impuesto sobre la renta por pagar (Nota 19)	US\$ 100,530	US\$ 79,828

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Impuesto sobre la renta corriente	US\$ 136,287	US\$ 110,401
Más:		
Impuesto ganancia de capital (10%)	11,428	2,582
Menos:		
Impuesto diferido del periodo	(6,477)	(28,761)
Gasto por impuesto sobre renta	US\$ 141,238	US\$ 84,222

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Impuesto sobre la renta por pagar al 01 de enero	US\$ 79,829	US\$ 23,871
Más impuesto determinado del ejercicio	147,715	112,983
Menos impuesto sobre la renta por pagar al 31 diciembre	100,530	79,828
Impuestos pagados al 31 de diciembre	US\$ 127,014	US\$ 57,024

30. Aprobación de los estados financieros

Con fecha 23 de enero de 2023, 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 2023.

31. 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:

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)

Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

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.

32. Hecho Relevante

Pentágono, se convierte en institución financiera elegible, el veintitrés de octubre del año dos mil veinte, como parte del Programa de Otorgamiento de Créditos a empresas registradas como patronos en el Instituto Salvadoreño del Seguro Social y/o que estén inscritas en el registro de la Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa, y del Programa de Financiamiento Productivo para empresarios y pequeños comerciantes del sector informal, que realicen actividades económicas que son fuente principal de ingresos para su sobrevivencia, ya sea de índole comercial, producción de bienes y que estén afectados por la crisis del COVID-19; los cuales podrán canalizarse a través del Fondo de Desarrollo Económico, administrado por BANDESAL y por medio de instituciones financieras elegibles.

El contrato suscrito entre Pentágono y Bandesal es para la Administración de Cartera de Crédito, de conformidad a la Ley de Creación del FIREMPRESA, la Escritura de Constitución del FIREMPRESA y la normativa aprobada por el Consejo de Administración.

El 04 de julio de 2022 Bandesal le comunica a Pentágono ha sido autorizado para intermediar fondos de la "Línea de Financiamiento de Eficiencia Energética en Pequeñas y Medianas Empresas".

El 11 de octubre de 2022, el Comité de Clasificación de Riesgo de Pacific Credit Rating (PCR) decidió subir la clasificación de "BBB" a "BBB+" para el tramo de largo plazo y mantener en "N-2" al tramo de corto plazo a la Emisión del Papel Bursátil PBPENTA1 de Pentágono, S.A. de C.V., ambas con perspectiva "Estable" con información No Auditada al 30 de junio de 2022.

33. Litigios al cierre del ejercicio

Procesos ejecutivos mercantiles de recuperación judicial en los cuales la compañía es el demandante al 31 de diciembre de 2022:

N	Demandado	Monto demandado	Juzgado	REF	Estado de Proceso
	EJECUTIVO MERCANTIL				
1	JUAN CARLOS URRUTIA (VMV)	\$21,276.00	4CM3	995-16-MRPE-4CM3 (995-16-MRPE)	Ejecución de Sentencia
2	MARINA VALENCIA	\$10,000.00	1CM2	NUE: 6437-17-MRPE- 1CM2 REF: 273-PEM-17(2)	Ejecución de Sentencia
3	MAXIMA PUBLICIDAD (Segunda demanda)	\$44,838.77	5CM3	03521-18-MRPE-5CM3 94-EF-20 (I/MA) 3	Ejecución de Sentencia
4	CARLOS MUNTO	\$4,775.00	5CM2	NUE: 6436-17-MRPE- 5CM2 PEM-274-17-5CM2-1 01341-21-MREF-5CM2	Ejecución de sentencia

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (nota 2)

Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

N	Demandado	Monto demandado	Juzgado	REF	Estado de Proceso
5	ES CONSTRUCTORES	\$280,189.00	1CM3	04786-20-MRPE-1CM3 E-170-20-1	Sentencia
6	GRUPO MODA	\$52,477.87	3CM1	07351-18-MRPE-3CM1 REF: 289-EM-18	Sentencia
7	PCA, SA DE CV	\$295,754.57	5CM2	03707-19-MRPE-5CM2 PEM-141-19-5CM2-4	Emplazamiento
8	HERRERA CONSTRUCTORES	\$45,686.79	2CM2	104-PE-20	Embargo
10	Variedades Genesis	\$228,325.95	5CM3	117-EM-22-3	Embargo
11	Ana del Socorro Salas	\$22,920.00	1CM3	E-104-22-5	Sentencia
12	CE INVERSIONES	\$150,000.00			Desistida
13	VW SECURITY	\$40,000.00			Presentación demanda
14	LABTOP	\$105,616.00			Presentación demanda
	ACCION PENAL				
1	INTERNACIONAL TRADING, S.A. DE C.V.	597-UDPP-2015	Juzgado 5 de sentencia	Se esta a la espera de audiencia Duran Rodezno y captura de Robira	
2	HERRERA CONSTRUCTORES		FGR	Se presento denuncia el 20 de enero 2022	
3	PCA, SA DE CV		FGR	Denuncia presentada el 17 de mayo	

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 período 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 2022, 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

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 17 de febrero de 2023.

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

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Blanca Lizette Campos de Keller".

Blanca Lizette Campos de Keller
Socia
Registro N° 2420



San Salvador, 17 de febrero de 2023

Informe de los Auditores Independientes sobre el Cumplimiento con la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos (LCLDA)

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

Hemos auditado los estados financieros de Pentágono, S.A. de C.V. al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2022, y hemos emitido nuestro informe sobre el mismo con fecha 17 de febrero de 2023.

Llevamos a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestros objetivos fueron obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error o a incumplimientos materiales a la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos (LCLDA), que puedan tener un efecto significativo en la determinación de los montos reflejados en los estados financieros. 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.

El cumplimiento con la LCLDA es responsabilidad de la Administración de Pentágono, S.A. de C.V.. Para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de distorsiones materiales, efectuamos pruebas aleatorias de cumplimiento por parte de Pentágono, S.A. de C.V. con ciertos artículos de la LCLDA. Sin embargo, nuestro objetivo no fue expresar una opinión sobre el cumplimiento general con tales cláusulas. Por lo tanto, no expresamos tal opinión.

Los resultados de nuestras pruebas no revelaron instancias de incumplimiento que requieran ser informadas. Sin embargo, notamos algunas instancias de incumplimientos inmateriales, las cuales han sido reportadas a la administración de Pentágono, S.A. de C.V. en una carta de fecha 17 de febrero, 2023.

Este informe está destinado para informar a Pentágono, S.A. de C.V.. Sin embargo, una vez sea distribuido por Pentágono, S.A. de C.V., 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, 17 de febrero de 2023