

PENTÁGONO, S.A. DE C.V.

Compañía con sede en la República de El Salvador

ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Pentágono, S.A. de C.V.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

	Página
Opinión del auditor independiente	1 - 3
Estados financieros	
Balances Generales	4
Estados de Resultados	5
Estados de Cambios en el Patrimonio	6
Estados de Flujos de Efectivo	7
Notas a los Estados Financieros	8 – 37
Opinión Control Interno	38 – 40
Informe de Cumplimiento de lo dispuesto en la ley contra el Lavado de Dinero y Activos	41 – 43

Informe de Auditoría emitido por Auditor Independiente

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

REF-09-1324

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Compañía Pentágono, S.A. de C.V. que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo correspondiente a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales la situación financiera de la Compañía al 31 de diciembre de 2023 y 2022, así como de sus estados de resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF en su versión completa).

Los estados financieros de Pentágono, S.A. de C.V., correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 fueron auditados por otro auditor, quien expresó una opinión no modificada sobre dichos estados financieros con fecha 17 de febrero de 2023.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA).

Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros separados" de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de conformidad con los requerimientos de ética establecidos en el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad, Edición 2018, publicado por la Federación Internacional de Contadores en diciembre 2019 y adoptado en el Salvador; y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafos de énfasis-

Transacciones entre compañías relacionadas

Pentágono, S.A., de C.V., es miembro de un grupo de compañías afiliadas y relacionadas que están bajo una misma dirección y control, y como se describe en la nota 8 a los estados financieros, existen transacciones y relaciones importantes con miembros del grupo.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros separados

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

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Compañía de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la dirección tiene intención de liquidar 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.

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros separados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros separados 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 Normas Internacionales de Auditoría 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 separados.

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

- a. Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros separados, 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.
- b. 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.

- c. Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- d. 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 separados 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.
- e. Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros separados, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos 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 planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del 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 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 puedan 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 claves de la auditoría.

San Salvador, 16 de febrero de 2024.



Integrity Auditing Group Ltda. de C.V.
Contadores Públicos
Registro Profesional No.5437
Carlos Alexis Carpio Hernández
Registro Profesional No.5204



Pentágono, S.A. de C.V.

Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (nota 2)

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

Activo	Nota	2023	2022
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6	US\$ 1,280,709	US\$ 652,658
Instrumentos financieros y otras cuentas por cobrar a corto plazo - neto	7	11,404,209	11,442,876
Cuentas por cobrar a partes relacionadas a corto plazo	8	875,243	887,408
Deudores por arrendamiento a corto plazo	9	397,502	197,874
Activos no corrientes mantenidos para la venta	10	143,236	211,408
Total del activo corriente		14,100,899	13,392,224
Activo no corriente			
Instrumentos financieros y otras cuentas por cobrar a largo plazo	7	1,571,241	1,483,414
Deudores por arrendamiento a largo plazo	9	405,876	462,850
Activos financieros a largo plazo	11	5,714	5,714
Propiedades de inversión - neto	12	880,203	888,595
Propiedad, planta y equipo - neto	13	158,223	110,684
Activos intangibles - neto	14	7,353	21,251
Otros activos	15	49,861	89,017
Impuesto sobre la renta diferido activo	16	31,061	51,950
Total del activo		17,210,431	16,505,699
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo corriente			
Préstamos bancarios a corto plazo	17	1,150,654	4,427,054
Títulos de deuda de emisión propia	18	8,920,300	3,000,000
Cuentas y documentos por pagar	19	362,630	255,964
Porción corriente de préstamos bancarios a largo plazo	20	590,525	542,954
Dividendos por pagar	21	301,711	-
Ingresos diferidos		-	10,758
Total del pasivo corriente		11,325,820	8,236,730
Pasivo no corriente			
Préstamos bancarios a largo plazo	20	1,159,411	1,460,296
Títulos de deuda de emisión propia	18	-	2,000,000
Provision de pasivo laboral	22	72,831	64,727
Total del pasivo		12,558,062	11,761,753
Patrimonio			
Capital social	23	2,502,400	2,002,400
Reserva legal	23	439,195	400,480
Superávit por revalúo		340,102	340,102
Resultados acumulados	23	1,370,672	2,000,964
Total del patrimonio		4,652,369	4,743,946
Total del pasivo y patrimonio		US\$ 17,210,431	US\$ 16,505,699

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

Pentágono, S.A. de C.V.

Estados de Resultados para los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 (nota 2)

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

	Nota		<u>2023</u>		<u>2022</u>
Ingresos de operaciones continuas	24	US\$	2,912,029	US\$	2,213,866
Menos:					
Costos de financiación	25		(824,794)		(608,105)
Costos de arrendamientos			<u>(15,175)</u>		<u>(250)</u>
Utilidad bruta			2,072,060		1,605,511
Menos:					
Gastos de administración	26		(1,025,954)		(876,547)
Costos de servicios	27		<u>(409,471)</u>		<u>(344,470)</u>
Utilidad de operación antes de cuentas incobrables			636,635		384,494
Estimacion para cuentas incobrables	7		<u>(112,006)</u>		<u>(71,271)</u>
Utilidad de operación			524,629		313,223
Más/menos:					
Ingresos por contribuciones	28		10,758		12,712
Otros ingresos			21,477		166,404
Otros gastos			<u>(3,792)</u>		<u>(22,783)</u>
Utilidad antes de reserva e impuesto			553,072		469,556
Menos:					
Reserva legal	23		(38,715)		(15,268)
Gasto por impuesto sobre renta	29		<u>(192,938)</u>		<u>(141,238)</u>
Utilidad neta del ejercicio		US\$	<u>321,419</u>	US\$	<u>313,050</u>

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

Pentágono, S.A. de C.V.

Estados de Cambios en el Patrimonio para los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 (nota 2)

Presentados en dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

	<u>Nota</u>	<u>Capital social suscrito</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Superávit por revalúo</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Total patrimonio</u>
Saldos al 1 de enero de 2022		2,002,400	1,787,914	380,080	385,212	4,555,606
Utilidad del ejercicio		-	328,318	-	-	328,318
Traslado a reserva legal		-	(15,268)	-	15,268	-
Distribución de dividendos	23	-	(100,000)	-	-	(100,000)
Traslado a resultados de Superavit		-	-	(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
Utilidad del ejercicio	23	-	360,134	-	-	360,134
Traslado a reserva legal	23	-	(38,715)	-	38,715	-
Capitalización de Utilidades	23	500,000	(500,000)	-	-	-
Distribución de dividendos	23	-	(451,711)	-	-	(451,711)
Saldos al 31 de diciembre de 2023		US\$ 2,502,400	US\$ 1,370,672	US\$ 340,102	US\$ 439,195	US\$ 4,652,369

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

Pentágono, S.A. de C.V.

Estados de Flujos de Efectivo para los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 (nota 2)

Presentados en dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

	Nota	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujos de efectivo provenientes de actividades de operación			
Utilidad del ejercicio	US\$	321,419	313,050
Conciliación entre la utilidad de operación y el efectivo neto provisto por (usado en) actividades de operación:			
Depreciación de propiedad, planta y equipo	13	26,253	22,239
Bajas a la depreciación de propiedad, planta y equipo	13	(2,528)	(20,443)
Depreciación de propiedad de inversión	12	7,110	(8,761)
Bajas a la depreciación de propiedad para la venta	10	(9,842)	-
Amortización de activos intangibles	14	15,334	17,827
Impuesto diferido	16	20,890	(6,477)
Reserva Legal	23	38,715	15,268
Impuesto sobre la renta	29	172,048	134,761
Provisión de beneficios al personal	22	8,104	42,448
Estimación para cuentas incobrables	7	107,008	(34,644)
Sub-total		<u>704,511</u>	<u>475,268</u>
Cambios netos en activos y pasivos:			
Aumento en instrumentos financieros y otras cuentas por cobrar	7	(267,961)	(5,330,581)
Disminución en cuentas por cobrar a partes relacionadas	8	12,165	84,036
Disminución (aumento) en otros activos	15	39,156	(41,696)
Disminución en instrumentos financieros y otras cuentas por cobrar a largo plazo (Disminución) aumento en ingresos diferidos	7	(30,853)	(1,106,514)
Aumento en cuentas por pagar	19	92,975	48,109
Aumento en dividendos por pagar	21	301,711	-
Flujo de efectivo neto antes de intereses e impuestos pagados		<u>840,946</u>	<u>(5,858,666)</u>
Impuestos pagados	29	(158,365)	(127,013)
Flujos de efectivo en actividades de inversión:			
Adiciones de propiedad de inversión	12	(2,247)	(7,110)
Retiros de propiedades de inversión	11	3,528	142,221
Retiros de activos para la venta	10	78,014	-
Adquisición de propiedad, planta y equipo	13	(467,964)	(598,861)
Retiros de propiedad, planta y equipo	13	396,700	579,473
Adquisición de activos intangibles	14	(1,436)	-
Efectivo neto provisto por actividades de inversión		<u>6,595</u>	<u>115,723</u>
Flujos de efectivo en actividades de financiamiento:			
Adquisición de Títulos de deuda de emisión propia	18	12,520,300	5,000,000
Pago de títulos de deuda de emisión propia	18	(8,600,000)	(3,500,000)
Adquisición de préstamos bancarios a corto plazo	17	10,771,700	12,324,381
Pago de préstamos bancarios a corto plazo	17	(14,048,100)	(9,663,427)
Adquisición de préstamos bancarios a largo plazo	20	894,714	590,609
Pago de préstamos bancarios a largo plazo	20	(1,148,028)	(553,655)
Distribución de dividendos	21	(301,711)	-
Superavit realizado		-	(39,978)
Pago de dividendos		(150,000)	(100,000)
Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de financiamiento		<u>(61,125)</u>	<u>4,057,930</u>
Aumento (disminución) neta en el efectivo		628,051	(1,812,026)
Efectivo al inicio del año		652,658	2,464,684
Efectivo al final del año	US\$	<u>1,280,709</u>	<u>652,658</u>
Divulgaciones suplementarias:			
Transacciones que no implican movimiento de efectivo			
Impuesto sobre la renta diferido	US\$	(20,890)	6,477

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

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(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 2023 y 2022.
- b) Estados de Resultados para los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022.
- c) Estados de Cambios en el Patrimonio para los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022.
- d) Estados de Flujos de Efectivo para los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022.
- e) 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).

Adopción de nuevas normas, modificaciones y mejoras.

Los siguientes pronunciamientos contables modificados han sido obligatorios para el periodo que inicio el 1 de enero de 2023:

- NIF B-11 Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas.
- NIF C-11 Capital contable.
- NIF B-15 Conversión de monedas extranjeras.

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

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 PasivosActivos financieros**Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar comerciales por la prestación de servicios de factoraje y préstamos 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.

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

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 2 años en la emisión PBPENTA01 ni los 3 años en PBPENTA02. El reconocimiento inicial de esta obligación es medido 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.

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

(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 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.

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.

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

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 qué 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.

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

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. Para los arrendamientos a corto plazo o arrendamientos en los que el activo es de bajo valor, los pagos por el arrendamiento son reconocidos de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento.

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.

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

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.

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>2023</u>	<u>2022</u>
Caja chica	US\$ 500	US\$ 500
Bancos	704,278	629,613
Equivalentes de efectivo	575,931	22,545
	US\$ <u>1,280,709</u>	US\$ <u>652,658</u>

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

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fondo de inversión abierto renta liquidez Banagrícola	US\$ 555,877	US\$ 4,029
Fondo de inversión Atlántida de crecimiento	6,540	6,201
Fondo de inversión abierto plazo 180 SGB	6,425	6,082
Fondo de inversión Atlántida de liquidez	5,126	4,945
Fondo de Inversión abierto rentable de corto plazo SGB	1,963	1,288
	<u>US\$ 575,931</u>	<u>US\$ 22,545</u>

La tasa de rendimiento promedio para el ejercicio 2023 asciende a 5% (3.70% en el 2022)

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>2023</u>	<u>2022</u>
Cuentas por cobrar factoraje (a)	US\$ 9,689,745	US\$ 9,255,507
Préstamos por cobrar (b)	3,117,928	3,291,526
Intereses por cobrar factoraje	328,020	491,942
Deudores varios	39,532	17,326
Intereses por cobrar préstamos	23,369	19,466
Impuestos por recuperar	4,387	5,790
Otros cargos por cobrar a clientes por factoraje	3,567	6,796
Préstamos al personal	3,172	3,737
Costos proceso judicial Firempresa	925	-
Pagos por cuenta ajena	373	-
Estimación para cuentas incobrables	(183,418)	(76,410)
Abonos pendientes de aplicar	(52,150)	(89,390)
	<u>12,975,450</u>	<u>12,926,290</u>
Menos: Instrumentos financieros a largo plazo	1,571,241	1,483,414
Instrumentos financieros a corto plazo	<u>US\$ 11,404,209</u>	<u>US\$ 11,442,876</u>

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cartera con recurso a valor nominal	US\$ 21,694,356	US\$ 14,501,761
Cartera sin recursos	67,226	-
Remanentes en garantía	<u>(12,071,837)</u>	<u>(5,246,254)</u>
Cartera a valor financiado	<u>US\$ 9,689,745</u>	<u>US\$ 9,255,507</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 14.15% 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 1.88%; 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 préstamos por cobrar de corto plazo y largo plazo devengan una tasa de interés promedio anual del 12.12%, y una comisión de 2.00% sobre saldos el periodo de contratación oscila entre 3 meses a 84 meses plazos.

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo al inicio del año	US\$ (76,410)	US\$ (111,054)
Importes acreditados a la estimación	(112,006)	(71,271)
Importes debitados a la estimación	4,998	105,915
Saldo al final del año	<u>US\$ (183,418)</u>	<u>US\$ (76,410)</u>

Como se indica en la Nota 17, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se mantienen créditos por factoraje pignorados como garantías de préstamos recibidos.

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

8. Cuentas por cobrar a entes relacionadas

Las cuentas por cobrar a entes relacionados al 31 de diciembre se detallan de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Operaciones comerciales		
Comefa, S.A. de C.V.	US\$ 301,000	US\$ 224,822
Inversiones Turísticas Tasajera, S.A. de C.V.	189,758	126,038
Inversiones Sada, S.A. de C.V.	6,570	2,573
Gems, S.A. de C.V.	34	-
Inversiones El Cedro, S.A. de C.V.	-	102,127
	<u>US\$ 497,362</u>	<u>US\$ 455,560</u>
Operaciones con directores		
Accionistas directores	US\$ 122,086	US\$ 104,586
	<u>US\$ 122,086</u>	<u>US\$ 104,586</u>
Intereses por cobrar		
Gems, S.A. de C.V.	US\$ 125,916	US\$ 115,864
Inturista, S.A. de C.V.	55,529	88,962
Comefa, S.A. de C.V.	38,296	57,256
Accionistas directores	35,734	24,639
Inversiones Sada, S.A. de C.V.	320	33
El Cedro, S.A. de C.V.	-	40,508
	<u>255,795</u>	<u>327,262</u>
	<u><u>US\$ 875,243</u></u>	<u><u>US\$ 887,408</u></u>

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 la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Deudores por arrendamiento corto plazo	US\$ 397,502	US\$ 197,874
Deudores por arrendamiento largo plazo	405,876	462,850
	<u>US\$ 803,378</u>	<u>US\$ 660,724</u>

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

		<u>2023</u>		<u>2022</u>
Menos de un año	US\$	397,502	US\$	197,874
Entre 1 a 2 años		235,891		225,838
Entre 2 a 3 años		169,985		129,319
Entre 3 a 4 años		-		44,209
Entre 4 a 5 años		-		63,484
	US\$	<u>803,378</u>	US\$	<u>660,724</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:

		<u>2023</u>		<u>2022</u>
Terreno	US\$	10,000	US\$	17,500
Maquinaria de construcción		115,050		183,064
Vehículos		9,100		9,100
Mobiliario y equipo de oficina		2,938		2,938
Otros bienes recibidos en pago		6,148		8,648
Depreciación acumulada		-		-9,842
	US\$	<u>143,236</u>		<u>211,408</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 2022	25,000	208,064	2,938	9,100	8,648	253,750
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
Bajas	(7,500)	(68,014)	-	-	(2,500)	(78,014)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	10,000	115,050	2,938	9,100	6,148	143,236
Depreciación acumulada						
Saldo al 1 de enero 2022	-	9,842	-	-	-	9,842
Gasto por depreciación	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	9,842	-	-	-	9,842
Gasto por depreciación	-	(9,842)	-	-	-	(9,842)
Al 31 de diciembre de 2023	-	-	-	-	-	-
Valor en libros:						
Al 31 de diciembre de 2022	17,500	173,222	2,938	9,100	8,648	211,408
Al 31 de diciembre de 2023	10,000	115,050	2,938	9,100	6,148	143,236

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

11. Activos financieros a largo plazo

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023 y 2022 la compañía no identificó deterioro en las inversiones registradas, así mismo para esos períodos no ha recibido dividendos.

	2023	2022
Corporación para el Desarrollo de San Salvador	US\$ <u>5,714</u>	US\$ <u>5,714</u>

12. Propiedades de inversión

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

	2023	2022
Terrenos	US\$ 705,683	US\$ 705,683
Edificios	158,008	158,008
Mejoras a la propiedad	59,155	60,437
Depreciación acumulada	<u>(42,643)</u>	<u>(35,533)</u>
	US\$ <u>880,203</u>	US\$ <u>888,595</u>

Detalle	Terrenos	Edificio	Mejoras a la propiedad	Totales
Costo de adquisición:				
Saldo al 1 de enero de 2022	832,032	158,008	69,198	1,059,238
Adiciones	-	-	7,110	7,110
Bajas	(126,349)	-	(15,872)	(142,221)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	705,683	158,008	60,436	924,127
Adiciones	-	-	2,247	2,247
Bajas	-	-	(3,528)	(3,528)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	705,683	158,008	59,155	922,846
Composición:				
Al costo	365,581	158,008	59,155	582,744
Revaluación	340,102	-	-	340,102
Depreciación acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2022	-	-	28,422	28,422
Gastos por depreciación	-	-	7,110	7,110
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	-	35,532	35,532
Gasto por depreciación	-	-	7,110	7,110
Al 31 de diciembre de 2023	-	-	42,642	42,642
Valor en libros:				
Al 31 de diciembre de 2022	705,683	158,008	24,904	888,595
Al 31 de diciembre de 2023	<u>705,683</u>	<u>158,008</u>	<u>16,512</u>	<u>880,203</u>

Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América.

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

Durante el año 2023 y 2022, no se realizaron traslados de propiedad de inversión hacia o desde inventario ni hacia o desde propiedad planta y equipo.

Al 31 de diciembre 2023 y 2022 la fecha del balance, las propiedades de inversión se encuentran en garantía hasta por \$ 517,685 por préstamos con instituciones bancarias.

13. Propiedad, planta y equipo

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

		<u>2023</u>		<u>2022</u>
Mobiliario y equipo de oficina	US\$	167,973	US\$	158,060
Vehículos		105,679		92,999
Edificaciones		63,775		63,775
Equipo de oficina para arrendar		54,919		6,246
Mobiliario y equipo proyecto BID		37,652		37,652
Otros bienes muebles		13,495		13,495
Depreciación acumulada		(285,268)		(261,543)
	US\$	<u>158,224</u>	US\$	<u>110,684</u>

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

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 2022	63,775	147,781	83,889	13,495	6,246	37,652	352,838
Adiciones	-	10,279	40,646	-	547,937	-	598,862
Retiros	-	-	(31,536)	-	(547,937)	-	(579,473)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	63,775	158,060	92,999	13,495	6,246	37,652	372,227
Adiciones	-	11,043	14,358	-	442,563	-	467,964
Retiros, ajustes	-	(1,130)	(1,679)	-	(393,891)	-	(396,700)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	63,775	167,973	105,679	13,495	54,919	37,652	443,492
Depreciación acumulada:							
Saldo al 1 de enero de 2022	21,954	134,415	49,946	13,495	6,050	33,887	259,747
Cargo a gasto por depreciación del año	3,138	5,585	13,517	-	-	-	22,239
Retiros	-	-	(20,444)	-	-	-	(20,444)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	25,092	140,000	43,019	13,495	6,050	33,887	261,543
Cargo a gasto por depreciación del año	3,137	9,876	13,240	-	-	-	26,253
Retiros, bajas y ajustes	-	(1,017)	(1,511)	-	-	-	(2,528)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	28,229	148,859	54,747	13,495	6,050	33,887	285,268
Valor en libros:							
Al 31 de diciembre de 2022	38,683	18,060	49,980	-	196	3,765	110,684
Al 31 de diciembre de 2023	35,546	19,113	50,931	-	48,869	3,765	158,224

Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América.

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

14. Activos intangibles

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Software	US\$ 232,308	US\$ 232,308
Licencias	39,352	37,917
	<u>271,660</u>	<u>270,225</u>
Amortización	(264,307)	(248,974)
	<u>US\$ 7,353</u>	<u>US\$ 21,251</u>

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

	<u>Software y Licencias</u>
<u>Al costo</u>	
Al 1 de enero y 31 de diciembre 2022	270,225
Adiciones	1,436
Al 31 de diciembre de 2023	<u>271,660</u>
<u>Amortización acumulada</u>	
Al 1 de enero de 2022	231,146
Amortización del año	17,828
Al 31 de diciembre de 2022	<u>248,974</u>
Amortización del año	15,333
Al 31 de diciembre de 2023	<u>264,307</u>
<u>Valor en libros</u>	
Al 31 de diciembre de 2022	<u>21,251</u>
Al 31 de diciembre de 2023	<u>7,353</u>

Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América

15. Otros activos

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Actualización y soporte de licencias	US\$ 9,687	US\$ 8,634
Rendimiento de emisión de Papel Bursátil	5,426	15,868
Depósitos en garantía	3,525	3,525
Gastos mantenimiento equipo de construcción	3,016	3,016
Alquileres pagados por anticipado	596	504
Vacaciones pagadas por anticipado	111	-
Otro	27,500	-
Anticipo a proveedores	-	57,470
	<u>US\$ 49,861</u>	<u>US\$ 89,017</u>

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

16. Impuesto sobre renta diferido activo

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

		30% impuesto diferido
Saldo al 1 de enero del 2022	US\$	45,474
Efecto neto de beneficios a empleados	(1,675)	
Efecto neto de arrendamiento financiero	23,262	
	<u>21,587</u>	<u>6,476</u>
Impuesto al 31 de diciembre del 2022		51,950
Efecto neto de beneficios a empleados	13,613	
Efecto neto de arrendamiento financiero	(83,246)	
	<u>(69,632)</u>	<u>(20,889)</u>
Total al 31 de diciembre de 2023	US\$	31,061

17. Préstamos bancarios a corto plazo

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

		<u>2023</u>		<u>2022</u>
Líneas de crédito	US\$	1,127,654	US\$	4,404,054
Contrato de comisión en mercado de valores		23,000		23,000
	US\$	<u>1,150,654</u>	US\$	<u>4,427,054</u>

Los préstamos bancarios a corto plazo devengan un interés promedio del 7.25% y está garantizado mediante hipoteca abierta de inmuebles.

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 y en sesión CD-3/2023, del 20 de enero de 2023, siendo asentada la emisión bajo el asiento registral No. EM-011-2023 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\$ 10,000,000 denominada PBPENTA2. 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 y PBPENTA2, con un monto de emisión de US\$ 5,000,000 y US\$ 10,000,000.00 en varios tramos.

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

Al 31 de diciembre de 2023, esta obligación genera un interés que oscila entre el 6.75 % a 7.50% y se encuentra constituida de la siguiente manera:

Denominación	Serie	Monto US\$	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Saldo acumulado US\$
PBPENTA1	50	500,000	27/01/2022	25/01/2024	500,000
PBPENTA1	51	500,000	24/03/2022	21/03/2024	1,000,000
PBPENTA1	55	500,000	29/08/2022	28/08/2024	1,500,000
PBPENTA1	59	500,000	28/11/2022	28/11/2024	2,000,000
PBPENTA2	1	500,000	30/03/2023	26/03/2024	2,500,000
PBPENTA2	2	700,000	27/04/2023	25/04/2024	3,200,000
PBPENTA2	5	262,000	26/07/2023	25/07/2024	3,462,000
PBPENTA2	5	50,000	01/08/2023	25/07/2024	3,512,000
PBPENTA2	6	500,000	08/08/2023	08/08/2024	4,012,000
PBPENTA2	5	65,000	09/08/2023	25/07/2024	4,077,000
PBPENTA2	5	123,000	11/08/2023	25/07/2024	4,200,000
PBPENTA2	7	500,000	16/08/2023	15/08/2024	4,700,000
PBPENTA1	64	500,000	18/08/2023	21/08/2024	5,200,000
PBPENTA2	8	315,000	18/08/2023	22/05/2024	5,515,000
PBPENTA2	8	135,000	24/08/2023	22/05/2024	5,650,000
PBPENTA2	8	30,000	01/09/2023	22/05/2024	5,680,000
PBPENTA2	8	20,000	04/09/2023	22/05/2024	5,700,000
PBPENTA1	65	64,000	07/09/2023	11/09/2024	5,764,000
PBPENTA1	65	28,600	08/09/2023	11/09/2024	5,792,600
PBPENTA1	65	130,000	12/09/2023	11/09/2024	5,922,600
PBPENTA1	65	30,000	20/09/2023	11/09/2024	5,952,600
PBPENTA1	65	247,400	27/09/2023	11/09/2024	6,200,000
PBPENTA2	10	500,000	09/10/2023	10/01/2024	6,700,000
PBPENTA2	11	300,000	18/10/2023	16/10/2024	7,000,000
PBPENTA2	12	1,000,000	18/10/2023	09/10/2024	8,000,000
PBPENTA1	66	500,000	15/11/2023	21/02/2024	8,500,000
PBPENTA1	67	385,300	23/11/2023	29/05/2024	8,885,300
PBPENTA1	67	35,000	22/12/2023	29/05/2024	8,920,300
Total					8,920,300

Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América.

Durante el año de 2023 Pentágono, S.A. de C.V. realizó pagos por US\$ 8,600,000 (US\$ 3,500,000 en 2022) correspondientes a los PBPENTA1 tramos del 52 al 54, del 56 al 58, del 60 al 63 y PBPENTA2, tramos 3,4 y 9

Al 31 de diciembre de 2023 el saldo de colocación de papeles bursátiles PBPENTA1 y PBPENTA1 asciende a un monto de US\$ 8,920,300 (US\$ 5,000,000 en 2022)

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

El vencimiento del papel bursátil al 31 de diciembre de 2023, a partir de la fecha de emisión es el siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Entre 1 y 3 meses	US\$ 500,000	US\$ 1,000,000
Entre 3 y 6 meses	700,000	500,000
Entre 6 meses y 1 año	7,720,300	1,500,000
Mas de 1 año	-	2,000,000
Total, obligación	US\$ <u>8,920,300</u>	US\$ <u>5,000,000</u>

Al 31 de diciembre de 2023 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>2023</u>	<u>2022</u>
Impuesto sobre la renta por pagar	US\$ 114,214	US\$ 100,530
Abonos de clientes por liquidar	48,116	30,681
Incentivos por pagar	40,887	33,268
Impuesto IVA por pagar	26,198	1,265
Provisiones por intereses	24,632	22,094
Fondos para crédito de Firempresa	32,657	33
Proveedores	22,995	23,183
Vacaciones	13,423	13,712
Retenciones legales a empleados	12,111	8,047
Retenciones de renta a empleados	9,897	6,390
Impuesto municipal	6,323	6,168
Pago a cuenta	4,696	5,115
Otros acreedores	6,481	5,420
Retención IVA	-	58
	US\$ <u>362,630</u>	<u>255,964</u>

20. Préstamos bancarios a largo plazo

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Préstamos largo plazo	US\$ 1,749,936	US\$ 2,003,250
Total, préstamos bancarios a largo plazo	<u>1,749,936</u>	<u>2,003,250</u>
Menos: porción corriente de préstamos a largo plazo	590,525	542,954
Total, préstamos bancarios a largo plazo	US\$ <u>1,159,411</u>	US\$ <u>1,460,296</u>

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

Las obligaciones a largo plazo con las instituciones financieras, se encuentra generando un interés promedio ponderado por saldo de 4.56%. El vencimiento de los préstamos a largo plazo a partir de la fecha de presentación es el siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Porción corriente	US\$ 590,525	US\$ 542,954
Entre 1 y 2 años	485,661	667,847
Entre 2 y 5 años	614,591	358,683
Mas de 5 años	59,159	433,766
	<u>US\$ 1,749,936</u>	<u>US\$ 2,003,250</u>

21. Dividendos por Pagar

Según acuerdo tomado en Junta General de Accionista de fecha 26 de octubre de 2023 en acta 213, los accionistas acordaron decretar utilidades hasta por un monto de US\$ 301,711 correspondiente al año 2010, valor que está registrado como Dividendos por pagar y serán pagados el día que se lleve a cabo la junta ordinaria de accionistas del año 2024, al aprobarse el cierre del ejercicio 2023. El valor a pagar será de 50% de la utilidad neta del ejercicio.

22. 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 2023 la reserva asciende a US\$ 72,831. (US\$ 64,727 en 2022).

23. PatrimonioCapital social

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el capital social mínimo de la compañía es de US\$ 12,000 y el variable de US\$ 2,490,400, estableciendo un capital total de US\$ 2,502,400 representado y dividido por 250,240 acciones comunes y nominativas con un valor nominal de US\$ 10 cada una.

Capitalización de utilidades

Durante el ejercicio 2023, la compañía efectuó capitalización de utilidades mediante acuerdo tomado en punto de acta de Junta General de Accionistas; según el siguiente detalle:

No. de acta	Fecha	Utilidades capitalizadas	Valor
213	26/10/2023	Ejercicio 2011	US\$ 161,778
213	26/10/2023	Ejercicio 2014	155,013
213	26/10/2023	Ejercicio 2013	111,972
213	26/10/2023	Ejercicio 2012	62,444
213	26/10/2023	Ejercicio 2015	8,793
			<u>US\$ 500,000</u>

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

Reserva legal

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.

El saldo de la reserva legal al 31 de diciembre de 2023 es de US\$ 439,195 (US\$ 400,480 en 2022). Para el ejercicio 2023 se registró una reserva legal de US\$ 38,715 (US\$ 15,268 en 2002).

Resultados acumulados

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

Saldo al 1 de enero de 2022	US\$	1,787,914
Distribución de dividendos		(100,000)
Utilidad del ejercicio		313,050
Saldo al 31 de diciembre de 2022		2,000,964
Distribución de dividendos		(451,711)
Capitalización		(500,000)
Utilidad del ejercicio		321,419
Saldo al 31 de diciembre de 2023	US\$	1,370,672

Distribución de utilidades

Durante el ejercicio 2023 la compañía efectuó distribución de utilidades por un monto de US\$ 451,711 (US\$ en 2022) mediante acuerdo tomado en punto de acta de Junta General de Accionistas; según el siguiente detalle:

- **Ejercicio 2023**

No. de acta	Fecha	Utilidades distribuidas	Valor
213	26/10/2023	Ejercicio 2011	US\$ 301,711
212	22/02/2023	Ejercicio 2010	150,000
		Total	US\$ 451,711

- **Ejercicio 2022**

No. de acta	Fecha	Utilidades distribuidas	Valor
210	23/02/2022	Ejercicio 2009	US\$ 100,000

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ganancia por acción distribuible	US\$ 5.48	US\$ 9.99
Ganancia por acción restringida	1.8	2.0
Ganancia por acción total	US\$ <u>7.28</u>	US\$ <u>11.99</u>

24 . Ingresos de operaciones continuas:

Los ingresos al 31 de diciembre se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Intereses normales	US\$ 1,670,564	US\$ 1,170,963
Comisiones por desembolsos	658,012	617,392
Comisiones por ampliación plazo	287,530	150,538
Comisión por administración de cartera Firempresa	110,370	-
Intereses moratorios	79,512	117,475
Por otros tipos de operaciones	56,932	127,972
Comisión por cobranza y otros	32,194	16,857
Por operaciones de inversiones a corto plazo	16,915	12,669
	US\$ <u>2,912,029</u>	US\$ <u>2,213,866</u>

25. Costo de financiación

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Intereses pagados por fondos transados en bolsa	US\$ 469,830	US\$ 256,227
Intereses de préstamos con bancos locales	298,104	313,339
Comisiones pagadas por fondos transados en bolsa	32,815	20,608
Gastos por contratación de préstamos	18,058	15,652
Comisiones e intereses no bancarios	5,987	2,279
	US\$ <u>824,794</u>	US\$ <u>608,105</u>

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

26. Gastos de administración

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

		<u>2023</u>		<u>2022</u>
Sueldos y prestaciones del personal	US\$	285,804	US\$	259,734
Gastos del directorio		239,440		170,440
Servicios profesionales		122,406		152,444
Honorarios por procesos legales		82,390		20,270
Mantenimiento		68,506		65,880
Servicios básicos		61,611		61,734
Depreciaciones y amortizaciones		52,225		50,826
Materiales y suministros		39,302		22,355
Seguros		18,247		14,138
Impuestos tasas y contribuciones		12,664		11,391
Diversos		10,132		10,016
Gastos no deducibles		5,917		13,906
Donaciones		1,650		796
Cuentas incobrables		377		4,693
Otros gastos menores a US\$ 4,000		25,283		17,924
	US\$	<u>1,025,954</u>	US\$	<u>876,547</u>

El gasto del directorio por US\$ 239,440 (US\$ 170,440 en 2022), corresponde principalmente a pagos a la gerencia de la compañía, en concepto de honorarios.

27. Gasto por prestación de servicios financieros

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

		<u>2023</u>		<u>2022</u>
Sueldos y prestaciones del personal	US\$	342,205	US\$	283,800
Gastos de mantenimiento		28,752		24,386
Servicios básicos		20,575		20,357
Servicios bancarios		6,120		801
Impuestos, tasas y contribuciones		1,228		1,006
Otros gastos por servicios		10,591		14,120
	US\$	<u>409,471</u>	US\$	<u>344,470</u>

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

28. Ingresos por contribuciones

Al 31 de diciembre de 2023 la compañía recibió en concepto de contribuciones un valor de US\$ 10,758 (US\$ 12,712 en 2022) que provienen 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. El detalle es el siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Contribución contrapartida Taiwan/ICDF	US\$ 7,663	US\$ 7,500
Contribución fondo BID/FOMIN	3,095	5,212
	US\$ <u>10,758</u>	US\$ <u>12,712</u>

29. Impuesto sobre la renta

Según Decreto Legislativo No. 957, publicado en el diario oficial No. 235, tomo No. 393, de fecha 15 de diciembre del año 2011, se estableció que las utilidades que se paguen o acrediten a partir del ejercicio 2012, que hubieren sido generadas a partir del ejercicio 2011, estarán sujetas al pago del cinco por ciento (5%) en concepto de Impuesto sobre la Renta a la distribución de utilidades.

Si quien recibe la utilidad es un sujeto domiciliado, constituido o ubicado en país, estado o territorio con régimen fiscales preferente, de baja o nula tributación o paraíso fiscal, se le aplicará la retención del 25% de Impuestos sobre la Renta, según lo establecido en el Artículo 158-A del Código Tributario.

El cálculo del impuesto sobre la renta al 31 de diciembre se determinó con base al 30% según se muestra a continuación:

	US\$ 553,072	US\$ 469,556
Utilidad antes de reserva e impuesto		
Menos:		
Ingresos no gravables/recuperación de cartera	2,150	3,600
Liquidación de pasivo	874	-
Reserva legal	38,715	15,268
Depreciación de bien en arrendamiento financiero (Arrendador) no considerado en el resultado	368,600	176,782
Beneficios al personal que no fue deducible en el año anterior, pero si lo es en el actual	40,715	44,123
Ganancia de capital	488	114,279
Mas:		
Provisión de beneficios al personal	54,328	42,448
Porción de cánones de arrendamiento financiero no contabilizado como ingreso	285,354	200,044
Ajuste a la estimación para cuentas incobrables	112,006	71,271
Reserva legal de rentas no gravadas	28	23
Depreciación de propiedad de inversión	10,639	10,759
Pérdida en venta de activo fijo	180	-
Sub total pasa	564,065	440,049

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

Sub total viene	US\$	564,065	US\$	440,049
Pérdida en venta de bienes recibidos en pago		3,349		-
Otros gastos no deducibles del presente ejercicio		5,917		13,906
Renta imponible a tasa ordinaria		573,332		453,956
Total impuesto de renta del ejercicio		172,049		147,614
Menos:				
Impuesto retenido		961		981
Pago a cuenta		56,874		46,203
Total, impuesto de renta a pagar	US\$	114,214	US\$	100,430

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

		<u>2023</u>		<u>2022</u>
Impuesto sobre la renta corriente	US\$	172,049	US\$	147,614
Más:				
Impuesto ganancia de capital (10%)		49		11,428
Menos:				
Impuesto diferido del periodo		(20,890)		6,477
Gasto por impuesto sobre renta	US\$	192,938	US\$	152,666

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

		<u>2023</u>		<u>2022</u>
Impuesto sobre la renta por pagar al 01 de enero	US\$	100,530	US\$	79,827
Más impuesto determinado del ejercicio		172,049		147,715
Menos impuesto sobre la renta por pagar al 31 de diciembre		114,214		100,530
Impuestos pagados al 31 de diciembre	US\$	158,365	US\$	127,013

30. Instrumentos financieros**(a) Factores de riesgo financiero**

La Compañía está expuesta a los siguientes riesgos debido al use de sus instrumentos financieros:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado

La Administración busca reducir los probables efectos adversos en resultados financieros por Medio de la aplicación de procedimientos para identificar, evaluar y mitigar estos riesgos. Estos procedimientos han sido aprobados por la Gerencia General.

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

(i) Riesgo de crédito

Este es el riesgo de que una de las partes del instrumento financiero deje de cumplir con sus obligaciones y cause una pérdida financiera a la otra parte. La exposición de la Compañía al riesgo de crédito está influenciada principalmente por las características individuales de cada cliente (por el incumplimiento de pago). Cada nuevo cliente es analizado individualmente en cuanto a su capacidad crediticia antes de que se le ofrezcan los términos y condiciones de pago y entrega.

El efectivo es mantenido en instituciones financieras reguladas, lo cual presenta un riesgo mínimo. El valor en libros de los activos financieros representa la máxima exposición al riesgo de crédito.

La exposición máxima al riesgo de crédito a la fecha de reporte se detalla a continuación:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cuentas por cobrar factoraje	US\$	9,689,745	US\$ 9,255,507
Préstamos por cobrar		3,117,928	3,291,526
Efectivo y equivalentes de efectivo		1,280,709	652,658
Cuentas por cobrar a compañías relacionadas		<u>875,243</u>	<u>887,408</u>
	US\$	<u>14,963,625</u>	US\$ <u>14,087,099</u>

La información sobre la exposición al riesgo de crédito y las pérdidas crediticias esperadas para las cuentas por cobrar factoraje y préstamos por cobrar al 31 de diciembre es como sigue:

Cartera	Saldo al 31.12.2023 US\$	Abonos US\$	Provisión US\$	Garantía US\$	Saldo neto provisión para cuentas incobrables US\$
Activa	11,710,193	-	-	-	-
De 1 a 30	255,996	-	1,088	800	288
De 31 a 60	377,699	-	1,346	1,346	-
De 61 a 90	264,006	-	8,371	8,371	-
De 91 a 120	40,754	-	39,653	-	39,653
De 121 a 150	2,467	-	1,953	-	1,953
De 151 a 180	2,218	-	15,232	-	15,232
De 181 a 360	52,160	-	62,467	13,669	48,798
De 361 o más	102,179	52,150	50,029	10,638	39,391
Total	12,807,673	52,150	180,139	34,824	145,315

Total a provisionar	<u>145,315</u>
Total provisionado al 31 de diciembre del 2023	183,418

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

Cartera	Saldo al 31.12.2022 US\$	Abonos US\$	Provisión US\$	Garantía US\$	Saldo neto provisión para cuentas incobrables US\$
Activa	11,739,826	-	-	-	-
De 1 a 30	406,145	-	4,461	4,339	121
De 31 a 60	256,898	-	9,958	5,698	4,260
De 61 a 90	5,685	-	-	-	-
De 91 a 120	1,182	-	2,659	2,659	-
De 121 a 150	659	-	4,344	-	4,342
De 151 a 180	260	-	11,148	11,149	-
De 181 a 360	-	-	-	-	-
De 361 o más	136,378	89,390	46,986	10,639	36,348
Total	12,547,033	89,390	79,556	34,484	45,071

Total a provisionar	<u>45,071</u>
Total provisionado al 31 de diciembre del 2022	76,410

(ii) Riesgo de liquidez

Es el riesgo que la Compañía tenga dificultades en obtener financiamiento para cumplir sus compromisos relacionados a instrumentos financieros. El riesgo de liquidez puede resultar de la dificultad de vender un activo en un tiempo prudencial o vender un activo financiero por debajo de su valor realizable. La Administración de la Compañía mitiga este riesgo a través del monitoreo de obligaciones presupuestadas con relación al ingreso de efectivo operativo y la obtención de cupos de líneas de crédito bancarias, de acuerdo con la política de financiamiento de la Compañía. Las cuentas por cobrar han sido contratadas con sus clientes para un plazo no mayor de 180 días y son recuperadas en un plazo no mayor de seis meses, y las cuentas por cobrar a Compañía relacionadas para un plazo no mayor de 90 días.

Los vencimientos y compromisos contractuales de pagos de efectivo de los pasivos financieros se muestran a continuación:

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

	Valor Registrado US\$	Flujo De efectivo Contractuales US\$	6 meses O menos US\$	6 a 12 meses US\$	De 1 a 5 años US\$
Al 31 de diciembre de 2023					
Pasivos financieros					
Préstamos bancarios a corto plazo	1,150,654	1,150,654	1,150,654		
Préstamos bancarios a largo plazo	1,749,936	1,749,936	-	590,525	1,159,411
Cuentas y documentos por pagar	362,630	362,630	362,630	-	-
Dividendos por pagar	301,711	301,711	301,711		
Títulos de emisión propia	8,920,300	8,920,300	1,200,000	7,720,300	
Total pasivos financieros	12,485,231	12,485,231	3,014,995	8,310,825	1,159,411

	Valor Registrado US\$	Flujo De efectivo Contractuales US\$	6 meses O menos US\$	6 a 12 meses US\$	De 1 a 5 años US\$
Al 31 de diciembre de 2022					
Pasivos financieros.					
Préstamos bancarios	4,427,054	4,427,054	4,427,054		
Préstamos bancarios a largo plazo	2,003,250	2,003,250		542,954	1,460,296
Cuentas y documentos por pagar	255,964	255,964	255,964	-	-
Dividendos por pagar	-	-	-	-	-
Títulos de emisión propia	5,000,000	5,000,000	1,500,000	1,500,000	2,000,000
Total pasivos financieros	11,686,268	11,686,268	6,183,018	2,042,954	3,460,296

(iii) Riesgo de mercado

Es el riesgo que fluctuaciones en los precios de mercado de moneda extranjera, tasas de interés y precio de mercado afecten negativamente el valor de los activos y pasivos de la Compañía, así como sus ingresos. La Compañía está expuesta a riesgo de mercado en determinados activos financieros, y ha diseñado herramientas adicionales para el monitoreo y apoyo a una mejor gestión de los riesgos de mercado, lo que permite cumplir a cabalidad los mismos.

Riesgo de tasa de interés

Es el riesgo que el valor de los instrumentos financieros de la Compañía fluctúe debido a cambios en las tasas de interés de mercado. Los ingresos y flujos de efectivo de la Compañía están influenciados por estos cambios. La Compañía tiene los siguientes pasivos contratados a tasas de interés variables:

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

- Riesgo de precio

Es el riesgo que el valor de un instrumento financiero fluctúe por cambios en los precios de mercado, sean estos causados por factores intrínsecos al instrumento financiero o su emisor, o factores externos que afectan a todos los instrumentos cotizados en el mercado. La Compañía no tiene ninguna exposición a riesgo de precio.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Préstamos por pagar a instituciones financieras	US\$ <u>11,820,890</u>	US\$ <u>9,430,304</u>

(b) Valor razonable de instrumentos financieros

El valor razonable de un instrumento financiero es la cantidad por la cual un activo puede ser intercambiado o un pasivo extinguido entre dos partes interesadas. El precio de mercado es utilizado para determinar el valor razonable cuando existe un mercado activo debido a que proporciona la mejor evidencia del valor razonable del instrumento financiero. Sin embargo, precios de mercados no están disponibles para algunos activos y pasivos financieros de la Compañía. En este caso, el valor razonable para instrumentos financieros es determinados por medio de técnicas de valor presente u otras estimaciones y valuaciones que consideran variables de mercado existentes a las fechas de los reportes financieros. Estos valores son afectados por las variables asumidas con respecto a las cantidades y el tiempo de los flujos de caja futuros y las tasas de interés de descuento.

30. Aprobación de los estados financieros

Con fecha 23 de enero de 2024, 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 2024.

32 Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos

El 2 de diciembre de 2022, mediante acuerdo No 712 emitido por el Fiscal General de la República, publicado en el Diario Oficial el 2 de diciembre de 2022 se acordó otorgar los sujetos obligados comprendidos en el artículo 2 inciso tercero, números 3, 9, 11, 12, 13, 14, 16, 17, 18, 19 y 20 de la Ley contra Lavado de Dinero y Activos, el plazo de siete meses de prórroga para la entrada en vigencia del "Instructivo para la prevención, detección y control de lavado de dinero y de activos, financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva". La prórroga del plazo de siete meses empezó a contar a partir del día siete de diciembre del año dos mil veintidós y finalizo el día seis de julio de dos mil veintitrés.

La prórroga se otorgó para que se adecuen los esquemas administrativos, estructurales y tecnológicos, a fin de proceder al nombramiento de un encargado de cumplimiento titular y suplente, y adecuar su reportaría de transacciones reguladas de conformidad a lo establecido en el artículo 90 del Instructivo para la Prevención, Detección y Control de LDA/FT/FPADMA.

La evaluación de cumplimiento y efectividad de las normas aplicables, políticas y procedimientos para la prevención de lavado de dinero, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva y para el control, detección de operaciones inusuales, reporte de operaciones sospechosas y validación del envío de reportes regulados; son ejecutados por nuestro departamento de auditoría interna

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

33 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 Bandedal 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 Bandedal le comunica a Pentágono ha sido autorizado para intermediar fondos de la “**Línea de Financiamiento de Eficiencia Energética en Pequeñas y Medianas Empresas**”.

34 Litigios al cierre del ejercicio

Procesos ejecutivos mercantiles de recuperación judicial en los cuales la compañía es el demandante al 31 de diciembre de 2023:

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

Informe de procesos judiciales Pentágono, S.A. DE C.V.									
N	Demandado	Fecha de asignación de caso	Monto adeudado	Monto demandado	Juzgado	REF	Estado de Proceso	Comentarios	Fecha última visita a los tribunales
	Ejecutivo Mercantil								
1	Juan Carlos Urrutia (Vmv)	Tel. 2527-9600 Ext. 4218		\$21,276.00	4CM3	995-16-MRPE-4CM3 (995-16-MRPE)	Ejecución de Sentencia	El proceso se encuentra en sus etapas de declaración de curador para la herencia	11/1/2024
2	Marina Valencia	Tel.2263-2883-		\$10,000.00	1CM2	NUE: 6437-17-MRPE-1CM2 REF: 273-PEM-17(2)	Ejecución de Sentencia	El proceso está en suspenso por la falta de localización del vehículo embargado. Se corre el riesgo de la caducidad de la instancia	Proceso en suspenso
3	Máxima Publicidad (Segunda Demanda)	Tel. 2527-9600 Ext. 4170		\$44,838.77	5CM3	03521-18-MRPE-5CM3 94-EF-20 (I/MA) 3	Ejecución de Sentencia	El proceso está en resolución tras el último oficio a TIGO	11/1/2024
4	Carlos Munto	Tel.2263-1125		\$4,775.00	5CM2	NUE: 6436-17-MRPE-5CM2 PEM-274-17-5CM2-1 01341-21-MREF-5CM2	Ejecución de Sentencia	Se recupero los montos embargados de DAVIVIENDA. No hay expectativa de recuperar más bienes	Proceso en suspenso
5	Es Constructores	Tel. 2527-9600 Ext. 4215		\$280,189.00	1CM3	04786-20-MRPE-1CM3 E-170-20-1	Ejecución de Sentencia	Se han identificado \$6,200 en cuentas bancarias por la gestión de ejecución forzosa, y se está a la espera de FOVIAL	11/1/2024
6	Pca, S.A De C.V	Tel.2263-1125		\$295,754.57	5CM2	03707-19-MRPE-5CM2 PEM-141-19-5CM2-4	Emplazamiento	Se está a la espera de la conclusión de las diligencias de localización en el juicio ejecutivo	11/1/2024
7	Herrera Constructores	Tel.2263-4132 Csj: 2231 8300 Ext 3125 Carmen De Suniga		\$45,686.79	4CM3	5927 MRPE4CM3 21	Sentencia	Juicio suspendido. En septiembre 2025 vence el plazo de caducidad para ejecutar demanda.	Ultima consulta 25 de septiembre 2023
8	Variedades Genesis			\$228,325.95	5CM3	117-EM-22-3	Emplazamiento	Pendiente de resolución de pago parcial	11/1/2024
9	Vw Security			\$40,000.00	3CM1	05200 23 MRPE 3CM1	Presentación demanda	A la espera de la admisión de la demanda	11/1/2024
10	Carlos Ingles Cienfuegos			\$75,000.00	3CM2	279/EM/23	Embargo	Se aprobó la homologación del acuerdo, a la espera de los oficios	11/1/2024
11	Mixing			\$25,000.00	4CM1	274/EM/23	Desistido	Se desistió por pago	24/11/2023
12	Imtto			\$35,000.00	5cm3	08415 23 MRPE 5CM3	Desistido	Se desistió por pago	18/12/2023
13	Kct Es			\$10,000.00	2CM3	08414 23 mrpe 2CM3	Embargo	Se está diligenciando embargo	23/10/2023
14	Tecprosal			\$20,300.00	5CM1	08415 23 MRPE 5CM1	Embargo	Se está diligenciando embargo	8/11/2023
15	Intrec						Desistido	Se retiro documento base y se está a la espera de instrucciones	8/11/2023
16	Silvia Cubias (Firempresa)			\$4,000.00	1CM3	E 228 23	Emplazamiento	Se está en etapa de emplazamiento y de embargo	11/1/2024
17	Jose Alvarado (Firempresa)			\$9,760.00	4MC2	07241 23 MRPE 4CM2	Emplazamiento	Se está diligenciando embargo	11/1/2024
18	Natividad Quintanilla (Firempresa)			\$3,000.00	4MC3	08901 23 MRPE 4CM3	Embargo	Se está diligenciando embargo	11/1/2024
19	Jose Martinez (Firempresa)			\$7,200.00	4CM2	08900 23 MRPE 4CM2	Embargo	Se está diligenciando embargo	11/1/2024
20	Farmacéutica Salvadoreña (FIREMPRESA)			\$19,000.00	1CM3	09046 23 MRPE 1CM3	Presentación demanda	Demanda presentada pendiente de admisión	11/1/2024

Pentágono, S.A. de C.V.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

21	Diego Martinez (Firempresa)			\$10,000.00	1CM1	08899 23 MRPE 1CM	Presentación demanda	Demanda presentada pendiente de admisión	11/1/2024
22	Asociación De Agentes De Seguridad UNO (FIREMPRESA)			\$42,000.00	3CM3	09004 23 MRPE 3CM3	Embargo	Se está diligenciando embargo	11/1/2024
N	Demandado	Fecha de asignación de caso	Monto adeudado	Monto demandado	Juzgado	REF	Estado de Proceso	Comentarios	Fecha última visita a los tribunales
	Ejecutivo Mercantil								
23	Asociación De Agentes De Seguridad DOS (FIREMPRESA)			\$66,000.00	soy CM	00587 23 2OY	Presentación demanda	Demanda presentada pendiente de admisión	11/1/2024
	Acción Penal								
1	Internacional Trading, S.A. De C.V.			597-UDPP- 2015	Juzgado 5 de sentencia	Se está a la espera de audiencia Duran Rodezno y captura de Robira		Solo queda activo la audiencia contra Rovira	14 de julio de 2020

Pentágono S.A de C.V.

OPINIÓN CONTROL INTERNO

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

Hemos auditado la adecuación y eficacia de los sistemas y procedimientos de control interno establecidos por la administración de Pentágono S.A de C.V., al 31 de diciembre de 2023, la cual está basada en el cumplimiento de la normativa establecida por la Superintendencia del Sistema Financiero.

La administración de la entidad es responsable de mantener un eficaz control interno sobre los reportes financieros. El control interno de una entidad respecto a los reportes financieros es un proceso diseñado para proporcionar seguridad razonable sobre la confiabilidad de dichos informes y sobre la preparación de los estados financieros para propósitos externos, de acuerdo con ley indicada anteriormente.

El control interno de una entidad sobre los reportes financieros incluye aquellas políticas y procedimientos que:

1. Permiten el mantenimiento de registros que, en un detalle razonable, reflejen de una manera exacta y justa las transacciones y disposiciones de activos de la entidad;
2. Proveen seguridad razonable que las transacciones son registradas según sea necesario para permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con la base contable indicada anteriormente, y que los ingresos y gastos de la entidad han sido efectuados sólo de acuerdo con autorizaciones de la administración y de la dirección de la entidad;
3. Proveen seguridad razonable respecto de la prevención y oportuna detección de adquisición, uso o disposición no autorizada de los activos de la entidad que pudiesen tener efecto material en los estados financieros.

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre la efectividad del control interno sobre la emisión de reportes financieros, basados en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Trabajos para Atestiguar. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que la auditoría sea planeada y realizada para obtener certeza razonable sobre si Pentágono S.A de C.V., ha mantenido una efectiva estructura de control interno sobre los reportes financieros en todos sus aspectos materiales.

Una auditoría de cumplimiento también incluye obtener y comprender el sistema de control interno sobre los reportes financieros, valorar la evaluación de la administración, probar y evaluar el diseño y la efectividad operativa del control interno, y efectuar los procedimientos que consideramos necesarios.

El control interno, a pesar de estar bien diseñado y operado, puede proporcionar a una entidad sólo una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de información financiera de la entidad. Además, proyecciones sobre cualquier evaluación de la efectividad en períodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles se vuelvan inadecuados debido a cambios en las condiciones, o de que el grado de cumplimiento con políticas o procedimientos pueda deteriorarse.

Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una certeza razonable para sustentar nuestra opinión.

En nuestra opinión, el control interno sobre la emisión de reportes financieros al 31 de diciembre de 2023 es efectivo, respecto de todo lo importante, con base en los criterios de Pentágono S.A de C.V., y la normativa contable adoptada por la compañía.

San Salvador 16 de febrero de 2024.



Integrity Auditing Group Ltda. de C.V.
Contadores Públicos
Registro Profesional 5437
Carlos Alexis Carpio Hernández
Registro Profesional No. 5204



Pentágono S.A de C.V.

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LO DISPUESTO EN
LA LEY CONTRA EL LAVADO DE DINERO Y DE ACTIVOS

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

Introducción

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de Pentágono, S.A. de C.V. al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2023, y hemos emitido nuestra opinión sobre los mismos con fecha 16 de febrero de 2024.

Responsabilidad de la dirección y de los encargados del gobierno del sujeto obligado en relación con el cumplimiento con las regulaciones aplicables sobre prevención LDA/FT/FPADM

Los encargados del gobierno de Pentágono, S.A. de C.V. son responsables de implementar programas, normas, procedimientos y controles internos que le permitan cumplir con las regulaciones aplicables sobre prevención de lavado de dinero y activos, así como prevenir el financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva, e informar a las entidades que corresponda según ley.

Esta responsabilidad incluye: adoptar, desarrollar y ejecutar programas, normas, procedimientos y controles internos idóneos para evitar el uso indebido de sus servicios y productos en actividades de lavado de dinero y de activos. Estos programas incluirán como mínimo: a) procedimientos que aseguren un alto nivel de integridad del personal y de conocimiento de los antecedentes personales, laborales y patrimoniales de los empleados, b) capacitación permanente al personal e instrucción en cuanto a las responsabilidades y obligaciones que se derivan de la ley contra el lavado de dinero y activos, c) establecimiento de un mecanismo de auditoría para verificar y evaluar el cumplimiento de programas y normas, d) la formulación y puesta en marcha de medidas específicas para conocer e identificar a los clientes, proveedores y financiadores, y e) cumplir con las obligaciones de informar a los entes reguladores según lo definan las correspondientes leyes y regulaciones aplicables.

La dirección y encargados de gobierno del sujeto obligado son responsables de las declaraciones y manifestaciones escritas que provean al auditor independiente.

Responsabilidad del auditor independiente

La responsabilidad del auditor independiente es evaluar el cumplimiento de las obligaciones del sujeto obligado.

Hemos tomado en cuenta el marco de las regulaciones aplicables sobre prevención de LDA/FT/FPADM.

Nuestra responsabilidad es examinar el cumplimiento con los programas, normas, procedimientos y controles internos implementados por Pentágono, S.A. de C.V., para la prevención y detección del lavado de dinero y activos e informar en forma de conclusión independiente de aseguramiento limitado con base a la evidencia obtenida.

Nuestra responsabilidad se puede ver afectada por: el contexto de leyes y regulaciones, los efectos potenciales de las limitaciones inherentes sobre la capacidad para detectar errores materiales, las que podrían ser mayores por razones como las siguientes:

- a. El incumplimiento puede implicar una conducta planeada para ocultarlo, como la colusión, falsificación, falta deliberada en el registro de las transacciones, o que la administración sobrepase los controles o manifestaciones intencionalmente engañosas hechas al auditor;

- b. El que un acto constituya incumplimiento requiere la intervención de expertos legales. Nuestro conocimiento como auditores no permite el pronunciarnos tipificando delitos desde el punto de vista legal.
- c. Existen restricciones legales para examinar algunas operaciones como aquellas relacionadas con informes de operaciones sospechosas.

Condiciones Reportables

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 se identificó:

Que en relación con cumplimiento de las Normas Técnicas para la Gestión de los Riesgos de LDA/FT/FPADM en su artículo 15 y 16 referente a "Segmentación de los factores de riesgos de LDA/FT/FPADM" reportamos que a la fecha de este informe la administración se encuentra en proceso de segmentación de los factores de riesgos de LDA/FT/FPADM, así como el desarrollo para una adecuada implementación de los procesos para la gestión de las operaciones inusuales y la notificación de reportes de operaciones sospechosas.

Conclusión

Nuestra conclusión ha sido formada sobre la base de las consideraciones detalladas en los párrafos de "Responsabilidad del auditor independiente". En conclusión, excepto por los asuntos indicados en el párrafo de "Condiciones reportables", nada llamó nuestra atención que nos lleve a creer que el sujeto obligado Pentágono, S.A. de C.V. no haya dado cumplimiento a las obligaciones de conformidad con la Ley Contra Lavado de Dinero y Activos (LCLDA), Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera para la Prevención de Lavado de Dinero y de Activos, así como otras disposiciones aplicables en materia de PLDA/FT/FPADM, con relación a la aplicación de las normas e instructivos y políticas y procedimientos para la prevención del lavado de dinero, financiamiento del terrorismo y financiamiento de proliferación de armas de destrucción masiva.

Otros asuntos

En el transcurso de nuestra auditoría, observamos otros asuntos relacionados a cumplimientos inmateriales que fueron reportados a la administración de Pentágono S.A. de C.V., y no afectan la conclusión de este informe.

San Salvador, 16 de febrero de 2024.



Integrity Auditing Group Ltda. de C.V.
Contadores Públicos
Registro Profesional No.5437
Carlos Alexis Carpio Hernández
Registro Profesional No.5204

