

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
RECINTO UNIVERSITARIO “CARLOS FONSECA AMADOR”
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS



SEMINARIO DE GRADUACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIADOS EN
CONTADURIA PÚBLICA Y FINANZAS

TEMA:

NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA LAS
PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (NIIF PARA PYME).

SUB-TEMA:

ANÁLISIS DE LAS INCIDENCIAS DE LA APLICACIÓN DE LA SECCIÓN 23 INGRESOS DE
ACTIVIDADES ORDINARIAS DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN
FINANCIERA PARA LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES EN LA EMPRESA
“GENERIC PHARMA S.A” DURANTE EL PRIMER SEMESTRE DEL AÑO 2017.

AUTORES:

BR. LUIS MIGUEL ABURTO GÓMEZ

BRA. YAHAIRA DE LOS ÁNGELES RODRÍGUEZ CABRERA

TUTOR:

LIC. JOSÉ SALOMÓN GUTIÉRREZ VILLALOBOS

MANAGUA, FEBRERO 2018



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



i. Dedicatoria

A Dios, dueño de la vida y autor de mi existencia, porque día a día es quien da sentido a mi vida. A mis padres que han estado presentes en todos los momentos de mi vida, que con gran esfuerzo y empeño me han motivado para seguir adelante y no rendirme en este trayecto que a pesar de las distintas circunstancias me han ayudado a ser una persona de bien. A mis compañeros de clases que a lo largo de toda la carrera estaban a la disposición de ayudar.



LUIS MIGUEL ABURTO GOMEZ



i. Dedicatoria

Primeramente, quiero agradecer a Dios, por la vida que me da día a día, por brindarme la oportunidad de tener una familia amorosa y por darme las posibilidades de estudiar. Él, que siempre ha sido mi compañero fiel e incondicional, que una vez más a estado ahí derramando su amor, misericordia y bendiciones para alcanzar las metas que me he propuesto.

De igual manera a mis padres y familiares por brindarme los recursos y el apoyo necesario para emprender el proceso de aprendizaje; gracias por sus enseñanzas, por su paciencia y sobre todo por estar conmigo en momentos de triunfos y fracasos siendo mi fortaleza.



YAHAIRA DE LOS ANGELES RODRIGUEZ CABRERA



ii. Agradecimiento

A Dios por darnos la vida, y la sabiduría para poder cumplir con todas nuestras metas y objetivos propuestos.

A nuestros Padres por su apoyo incondicional, Confianza y ayuda necesaria en todo el proceso de aprendizaje, por compartir esta experiencia día tras día con nosotros, son ustedes las personas primordiales que nos motivaron para poder cumplir nuestros sueños.

Finalmente, agradezco a los docentes que durante esta carrera fueron instruyéndome y transmitiéndome sus conocimientos, gracias a nuestro tutor Lic. José Salomón Gutiérrez por su acompañamiento y apoyo durante la realización y culminación del presente trabajo, puesto que nos brindó las pautas fundamentales para finiquitar con éxito nuestro trabajo.

LUIS MIGUEL ABURTO GOMEZ



ii. Agradecimiento

Primeramente, damos las gracias a Dios por que sin él la realización de este trabajo no sería posible.

A nuestras familias por el apoyo brindado y a nuestros compañeros por esos lazos de cariño y amistad durante estos años de estudios y experiencias compartidas a lo largo de este proceso importante en nuestras vidas.

A todos los profesores que nos transmitieron sus conocimientos para llegar a ser buenos profesionales y por brindarnos su ayuda, por su paciencia y comprensión.

En especial a nuestro tutor Lic. José Salomón Villalobos por estar con nosotros en este proceso de investigación que desde un inicio contribuyó a nuestra formación profesional ya que compartió partes de sus conocimientos respondiendo a nuestras inquietudes de forma amable y paciente siempre.

YAHAIRA DE LOS ANGELES RODRIGUEZ CABRERA



iii. Valoración del docente CARTA AVAL DEL TUTOR

18 de Noviembre de 2017

MSc. Álvaro Guido Quiroz

Director del Departamento de Contaduría Pública y Finanzas

Facultad de Ciencias Económicas

UNAN-Managua

Su despacho

Estimado Maestro Guido:

Por medio de la presente, remito a Usted los juegos resumen final de Seminario de Graduación correspondiente al II Semestre 2017, con tema general **“NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES. (NIIF PARA PYMES)”** y subtema **«ANALISIS DE LA APLICACION DE LA SECCION 23 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS E LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES EN LA EMPRESA "GENERIC PHARMA S.A" DURANTE EL PRIMER SEMESTRE 2017..»** Presentado por las bachilleres **«LUIS MIGUEL ABURTO GOMEZ»** con número de carné **«13200563»** y **«YAHAIRA DE LOS ANGELES RODRIGUEZ CABRERA »** con número de carné **«13205568»**, para optar al título de Licenciadas en Contaduría Pública y Finanzas.

Este trabajo reúne los requisitos establecidos para resumen final de Seminario de Graduación que especifica el Reglamento de la UNAN-Managua.

Esperando la fecha de defensa final, me suscribo deseándole éxito en sus labores cotidianas.

Cordialmente,

Lic. José Salomón Gutiérrez Villalobos

Docente del Departamento de Contaduría Pública y Finanzas

Tutor de Seminario de Graduación

UNAN-Managua

Cc.: Archivo



iv. Resumen

La NIIF para las PYMES es para las empresas de Nicaragua un tema muy amplio de investigación que contiene muchos aspectos de gran importancia todo esto con un solo fin en nuestro caso, analizar la Aplicación de la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias de la NIIF para las PYMES en la presentación de Información Financiera de la Empresa Generic Pharma del municipio de Managua en el primer semestre del año 2017.

En nuestro país se ha venido trabajando en torno a las NIIF (Normas Internacionales de Información financiera), esto con el fin de realizar cambios que demanda la economía global para lograr un desarrollo razonable de cada una de las actividades económicas y financieras.

El presente trabajo investigativo surge con el propósito de analizar las incidencias que tiene la aplicación de la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias de las Normas Internacionales de Información Financiera en la presentación de Información Financiera de la Empresa Generic Pharma S.A en el primer semestre del año 2017. La importancia de este trabajo radica en que la empresa conozca sobre el marco de referencia NIIF para las PYMES ya que contiene los requerimientos y condiciones que surgen principalmente en el sector comercial de igual manera la aplicación del tratamiento contable y la Información Financiera, para usuarios externos, permitiéndole el acceso a inversores o accionistas de la empresa al comparar la Información Financiera establecida en la sección 23 con el fin de presentar una información sencilla de entender y así poder llevar a tomar buenas decisiones las cuales vengán a ser de gran provecho para la empresa “**Generic Pharma**”.



INDICE

i. Dedicatoria	i
ii. Agradecimiento	ii
ii. Agradecimiento	ii
iii. Valoración del docente	iii
iv. Resumen	iv
I. Introducción	1
II. Justificación	2
III. Objetivos	3
3.1 Objetivo General	3
3.2 Objetivos Específicos	3
IV. Desarrollo del sub tema	4
4.1 Origen de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	4
4.2 Evolución de las NIIF PYME	5
4.3 NIIF para Pymes	7
4.3.1 Procesos para la aplicación de las NIIF	8
4.4 Análisis de la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias y su base legal.	10
4.4.1 Ingresos de actividades Ordinarias	10
4.4.2 Ley de Concertación Tributaria	13
4.5 Empresa	14
4.5.1 Características de las empresas	15
4.6 Pyme	16
4.6.1 Características de las Pymes	16
4.6.2 Importancia de las Pymes	17
4.6.3 Clasificación de las PYMES	18
4.6.4 Marco Regulatorio	19
4.6.5 Importancia del marco regulatorio para el fomento de la MIPYME	19
4.6.6 Ventajas y Dificultades	19
4.6.7 Importancia de la implementación de la NIIF sección 23.	20



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



V. Conclusiones	53
VI. Bibliografía	54
VII. Anexos.....	56



I. Introducción

El presente trabajo tiene como finalidad analizar las Incidencias de la aplicación de la sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias de las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades en la Empresa “GENERIC PHARMA S.A” durante el primer semestre del año 2017, la cual actualmente no aplica las NIIF.

Se sabe que la NIIF para las PYMES establecen requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones importantes en los estados financieros con propósito de información general por tal razón son utilizadas como guía a las personas que elaboran y hacen uso de los estados financieros a través de ella se puede medir la información financiera de forma clara y objetiva por medio de un lenguaje sencillo y global.

La Norma Internacional de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para las PYMES) la emitió el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) en julio del año 2009, está contenida en las secciones 1 a 35 y en el glosario. El proyecto es implementar un estándar de información financiera para pequeña y mediana empresa ya que por medio de la NIIF ayuda a las pequeñas y medianas empresas a la globalización que es un proceso que tiende a unificar a todos los países del mundo a un solo país global que tengan el mismo lenguaje en cuanto a información financiera. (Horngrén, 2003: 215)

Es importante señalar que ya se han desarrollado investigaciones referentes a esta temática a nivel Nacional en la Universidad UNAN-Managua en el Recinto Universitario Carlos Fonseca Amador, el cual hace referencia a la importancia que tiene la aplicación de la sección 23 de las NIIF para Pymes empleándolo especialmente a los contratos de construcción.



II. Justificación

La información contenida en este trabajo de investigación aborda el tema del análisis de las Incidencias que tiene de la aplicación de la sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las Pymes en la Empresa “GENERIC PHARMA S.A” durante el primer semestre del año 2017.

El actual desconocimiento que tienen las pequeñas y medianas entidades sobre la Aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera para las pequeñas y medianas entidades (NIIF PYMES) y la importancia que aporta dicha aplicación como base contable para la elaboración y presentación de Estados Financieros es de relevancia para este trabajo.

Las NIIF son necesarias aplicarlas ya que nos muestran la situación real económica y financiera de una empresa, además que facilita la lectura y análisis de Estados Financieros, porque se emiten bajo lineamientos lógicos del modelo contable, siempre que sean adaptadas convenientemente, asimismo son importantes porque identifica las características cualitativas que hacen que la información contenida en los Estados Financieros sea útil. La Estructura conceptual identifica cuatro características cualitativas principales: comprensibilidad, relevancia, confiabilidad y comparabilidad.

Este trabajo investigativo será útil para la empresa en estudio ya que le permitirá conocer la importancia de aplicar la NIIF para las PYMES en su empresa, a los autores de esta investigación nos ayudará en el desarrollo de las habilidades investigativas y enriquecer nuestros conocimientos teóricos y prácticos acerca de la aplicación de la NIIF para las PYMES relacionado con la presentación de información financiera, a la universidad le servirá como fuente bibliográfica para que los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas puedan realizar sus consultas con respecto a investigaciones relacionadas con la temática.



III. Objetivos

3.1 Objetivo General

Analizar las Incidencias de la aplicación de la sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias de las Normas Internacionales de Información Financiera para las pequeñas y medianas entidades en la Empresa “GENERIC PHARMA S.A” durante el primer semestre del año 2017.

3.2 Objetivos Específicos

- a. Conocer el origen, evolución y el proceso de aplicación a los estados financieros las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF PYME).
- b. Analizar de la sección 23 Ingresos de actividades ordinarias y su base legal.
- c. Presentar mediante un caso práctico el análisis de la sección 23 aplicado a la empresa “Generic Pharma S.A”.



IV. Desarrollo del sub tema

4.1 Origen de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

La Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board) es un organismo independiente del sector privado que desarrolla y aprueba las Normas Internacionales de Información Financiera. El IASB funciona bajo la supervisión de la Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASCF). El IASB se constituyó en el año 2001 para sustituir al Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee). La Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee Foundation) es una Fundación independiente, sin fines de lucro creada en el año 2000 para supervisar al IASB.

Tiene su origen en 1973 y nace del acuerdo de los representantes de profesionales contables de varios países (Alemania, Australia, Estados Unidos, Francia, Holanda, Irlanda, Japón, México y Reino Unido) para la formulación de una serie de normas contables que pudieran ser aceptadas y aplicadas con generalidad en distintos países con la finalidad de favorecer la armonización de los datos y su comparabilidad.

- a) desarrollar, buscando el interés público, un único conjunto de normas contables de carácter global que sean de alta calidad, comprensibles y de cumplimiento obligado, que requieran información de alta calidad, transparente y comparable en los estados financieros y en otros tipos de información financiera, para ayudar a los participantes en los mercados de capitales de todo el mundo, y a otros usuarios, a tomar decisiones económicas;
- b) Promover el uso y la aplicación rigurosa de tales normas.
- c) Cumplir con los objetivos asociados con (a) y (b), teniendo en cuenta cuando sea necesario, las necesidades especiales de las entidades pequeñas y medianas a su vez de economía emergente.
- d) Llevar a la convergencia entre las normas contables nacionales y las normas internacionales de información financiera, hacia soluciones de alta calidad.



4.2 Evolución de las NIIF PYME

Es en 1973 cuando nace IASC- International Accounting Standard Committee (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad) Por convenio de organismos profesionales de diferentes Países. (Solorzano & Molina, 2017, págs. 7,8,9,10)

Año 2000

IOSCO (Organización Internacional de comisiones de valores) recomienda que sus miembros permitan que los emisores multinacionales usen los estándares de IASC en las ofertas y los registros transfronterizos. Aprueban su reestructuración y la constitución de un nuevo IASC. (Solorzano & Molina, 2017, págs. 7,8,9,10)

Año 2001

Se anuncian los miembros y el nuevo nombre IASB (Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera) El 01 de abril del 2001, el nuevo IASB asume de IASC sus responsabilidades de emisión del estándar de contabilidad. Las NIC y las interpretaciones existentes son adaptados por IASB. (Solorzano & Molina, 2017)

Año 2002

El SIC (Comité permanente de interpretaciones) es renombrado como el IFRIC (Comité de interpretaciones de las NIIF) con el mandato no solo de interpretar las NIC y las NIIF existentes sino para proporcionar orientación oportuna sobre materias que no están abordados en las NIC y NIIF. Europa exige a las empresas cotizadas que apliquen las NIIF a partir de 2005. (Solorzano & Molina, 2017)

Año 2003

Se publica la primera norma definitiva NIIF (NIIF 1) y el primer borrador de interpretación IFRIC. Se completa el proyecto de mejoramientos-revisiones principales a 14 NIC (Solorzano & Molina, 2017)

Año 2004

Gran debate sobre la NIC 39 en Europa, que se traduce finalmente en su adopción por la ACE y con la supresión de dos secciones de la NIC 39. Comienza la emisión a través de la Red de



las reuniones del IASB. Primer documento de debate del IASB y primera interpretación definitiva del IFRIC. Publican las NIIF 2 a 6. (Solorzano & Molina, 2017)

Año 2005

Se abren al público las reuniones de los grupos de trabajo. Se publica la NIIF 7. Se publican las interpretaciones de las NIIF 6 y 7. (Y se retira la interpretación 3). (Solorzano & Molina, 2017)

Año 2006

IASB anuncia que antes del 2009 no serán efectivos nuevos estándares principales. Se publica la NIIF 8. Se publican las interpretaciones 8 a 12. (Solorzano & Molina, 2017)

Año 2007

El comité de interpretaciones es ampliado de 12 a 14 miembros. Se publican las revisiones a la NIC 1 y la NIC 23. Se duplican las interpretaciones 13 y 14. La Junta propone NIIF separados para las entidades de tamaño pequeño y mediano (PYMES). (Solorzano & Molina, 2017)

Año 2008

El Instituto Americano de Contadores Públicos designa a IASB como emisor reconocido del estándar según sus reglas de ética. Se emiten enmiendas a NIIF 1, NIIF 2, NIIF 3, NIIF 7, NIC 1, NIC 27, NIC 32 y NIC 39. Se emiten los primeros mejoramientos anuales del estándar. Se publican las interpretaciones 16 y 17. La respuesta de IASB a la crisis financiera global incluye nueva orientación sobre la medición del valor razonable, enmiendas por vía rápida a la NIC 39; aclaración de los proyectos sobre la medición del valor razonable y consolidación; revelaciones mejoradas de instrumentos financieros; y establecimientos de dos grupos asesores expertos. (Solorzano & Molina, 2017)

Año 2009

IASB es ampliada a 16 miembros (incluyendo un máximo de tres de tiempo parcial) y se establece la mezcla geográfica. Se emiten enmiendas a NIIF 1, NIIF 2, NIC 24, NIC 32 e interpretaciones 14. Se emite la NIIF 9 (Clasificación y Medición de Activos Financieros) como la primera fase del reemplazo que la junta hace a la NIC 39. Se emiten los segundos mejoramientos anuales del estándar. Se emiten las interpretaciones 18 y 19. Continúa la respuesta a la crisis global, que incluye los proyectos sobre el reemplazo de la NIC 39, incluyendo la medición de deterioro



de los préstamos. Publico la versión de las Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (IFRS for SMEs, por sus siglas en ingles). Las NIIF para PYMES son una versión simplificada de las NIIF. (Solorzano & Molina, 2017)

4.3 NIIF para Pymes

Toda empresa grande, mediana y pequeña tiene la necesidad de percibir de forma habitual ingresos que le permita seguir creciendo en su actividad económica, la entrada de efectivo se considera primordial para aumentar el patrimonio de la empresa procurando que este incremento no se origine por nuevas aportaciones de los socios.

La NIIF para las PYME tiene como objeto aplicarse a los estados financieros con propósito de información general de entidades que no tienen la obligación pública de rendir cuentas. Las entidades que tienen obligación pública de rendir cuentas, y que, por lo tanto, se encuentran fuera del alcance de la NIIF para las PYME, abarcan aquellas entidades cuyas acciones o cuyos instrumentos de pasivos se negocian en el mercado público, bancos, cooperativas de crédito, intermediarios de bolsas, fondos de inversión y compañías de seguro.

“Las NIIF para PYME fueron aprobada por el IASBA en Julio del 2009, aunque bajo la misma lógica de las NIIF para entidades de interés público (bancos, compañías de seguros, fondos y compañías de bolsas internacionales, entre otras), las *DCPYMES* pasan así hacer un hecho histórico que permitió ejercer presión sobre el IASBA para la expedición de las NIIF para las empresas privadas pequeñas y medianas”. (eumed.net, s.f., pág. 1)

La NIIF para PYME están diseñadas para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas (PYME), que se estima representan más del 95 por ciento de todas las empresas en todo el mundo.

La NIIF para PYME establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. Las NIIF se basan en un marco conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro



de los estados financieros con propósito de información general, para las PYMES es de gran importancia conocer sobre la aplicación de estas normas.

El término “PYME” es ampliamente reconocido y utilizado en todo el mundo, aunque muchas jurisdicciones han desarrollado su propia definición de este término para un amplio rango de propósitos, incluido en el establecimiento de obligaciones de información financiera. A menudo esas definiciones locales incluyen criterios cuantificados basándose en los ingresos de actividades ordinarias, los activos, los empleados u otros factores. Frecuentemente se usa para indicar o incluir entidades muy pequeñas sin considerar si publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos.

El IASBA consideró la posibilidad de utilizar otro termino antes de publicar el proyecto de la norma en febrero del 2007 usando el término “**entidad sin obligación de rendir cuenta**” (ESOPRC) durante varios meses a lo largo de 2005 a la vez utilizaron el término de “**entidades no cotizado**” puesto a que el IASBA llegó a la conclusión de que las NIIF completas son necesarias para las entidades con “obligación publica de rendir cuentas” y “entidad sin obligación publica de rendir cuentas”. Sin embargo, las partes constituyentes argumentaron que ese término no está ampliamente reconocido, mientras que “Pequeñas y medianas entidades” y el acrónimo PYME es universalmente reconocido. (Medrano & Martinez, 2013)

La naturaleza y el grado de diferencia entre las NIIF completas y una NIIF para las PYMES se determinan en función de las necesidades de los usuarios y de un análisis de costo-beneficio. En la práctica, los beneficios de aplicar normas contables difieren entre entidades que informan, dependiendo principalmente de la naturaleza, el número y las necesidades de la información de los usuarios de estados financieros de la entidad que informa. (Vanega & Perez, 2013)

4.3.1 Procesos para la aplicación de las NIIF

Debido a que la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera no es solamente un cambio de nombres a las cuentas contables anteriores, sino que se trata de un cambio en la forma de elaborar y preparar los estados financieros de interés común, se debe



cumplir con un proceso que debe ser adecuadamente planificado y gestionado por la gerencia y donde toda la estructura de la empresa esté involucrada e informada. (Sanchez, 2013)

En este contexto, se sugiere seguir los siguientes pasos para lograr una implementación de NIIF exitosa:

- a) Obtener un conocimiento acerca de la empresa, principalmente en lo que se refiere a sus objetivos y políticas utilizadas para la elaboración de sus estados financieros.
- b) Realizar un diagnóstico de la situación contable de la empresa, donde se identifiquen las principales diferencias entre los principios contables aplicados anteriormente con las NIIF; se debe evaluar el impacto preliminar de dichas diferencias en los estados financieros y la gerencia debe asumir el compromiso de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera así como establecer una fecha de transición de los principios contables aplicados anteriormente a las nuevas normas.
- c) Designar el equipo de trabajo responsable de llevar a cabo la implementación, se debe determinar el presupuesto y el cronograma de las actividades que se deben llevar a cabo para adoptar las nuevas normas.
- d) Revisar y actualizar las políticas contables de modo que se ajusten a lo que establecen las Normas Internacionales de Información Financiera.
- e) Reclasificar los importes que correspondan a activos, pasivos, ingresos y gastos de acuerdo a los criterios de reconocimiento y evaluación establecidos por las NIIF.
- f) Elaborar un Balance inicial y de apertura y convertir los estados financieros a las NIIF.
- g) Presentar y publicar los primeros estados financieros con arreglo a NIIF que contenga una nota de la gerencia donde se explique esta situación.

Luego de haber realizado todo este proceso, es necesario que la empresa revise constantemente los cambios que se puedan dar en las NIIF, aplicar dichos cambios en el sistema contable de la



entidad, evaluar constantemente dicho sistema y realizar exámenes permanentes por parte de auditores independientes

4.4 Análisis de la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias y su base legal.

Según la sección 23 de la NIIF para PYME en el párrafo 23.10, establece que una entidad reconocerá ingresos de actividades ordinarias procedentes de venta de bienes cuando satisfagan todas y cada una de las siguientes condiciones:

- a. La entidad haya transferido al comprador los riesgos y ventajas inherentes de los bienes.
- b. La entidad no conserva ninguna participación de la gestión de forma continua en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retenga el control efectivo sobre los bienes vendidos.
- c. El importe de los ingresos de las actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.
- d. Sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos derivados de la transacción.
- e. Los Costos incurridos o por incurrir, en relación con la transacción puedan ser medidos con fiabilidad.

4.4.1 Ingresos de actividades Ordinarias

Prestación de servicios

Los ingresos de actividades ordinarias derivados de la prestación de servicios se reconocerán con:

Referencia al grado de realización de dicha transacción al final del periodo sobre el que se informa (método de porcentaje de realización) siempre que, además de los principios generales para el reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias, se cumplan estos dos criterios:

1. Que el grado de realización de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad; y que los costos incurridos en la transacción y los costos para completarla, puedan medirse con fiabilidad.



Cuando el resultado de una transacción, que implique la prestación de servicios, no pueda ser estimado de forma fiable, los ingresos de actividades ordinarias correspondientes deberán ser reconocidos como tales sólo en la cuantía de los gastos reconocidos que se consideren recuperables.

La medición de los ingresos de actividades ordinarias y los costos procedentes del contrato estará afectada por diversas incertidumbres, que dependen del desenlace de hechos futuros. En especial, dentro de un contrato de construcción, el cálculo de los ingresos de actividades ordinarias y los costos del contrato a menudo debe revisarse, a medida que ocurren ciertos hechos y se resuelven las incertidumbres. Por ejemplo, el importe de los ingresos de actividades ordinarias del contrato puede aumentar o disminuir de un periodo al otro si el contratista y el cliente acuerdan variaciones o reclamaciones, o a causa de sanciones al contratista por demoras en la terminación del contrato. De manera similar, los costos proyectados pueden aumentar o disminuir según cambien las circunstancias. La necesidad de que tales revisiones se lleven a cabo no indica necesariamente que el desenlace del contrato no pueda estimarse fiablemente.

Intereses, regalías y dividendos

En el caso de los intereses, las regalías y los dividendos, siempre que se cumplan los principios generales para el reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias, los ingresos de actividades ordinarias se reconocerán de la siguiente manera:

1. Intereses: según el método del interés efectivo.

El método de interés efectivo utiliza la tasa de interés efectiva que es la tasa que descuenta exactamente los pagos en efectivo o los pagos en futuros durante la vida del instrumento financiero al valor en libros del instrumento (Estella).

También lo definen como el cálculo del costo amortizado de un activo (son aquellos que incorpora un crédito y constituye conjuntamente una forma de mantener riquezas para sus titulares o poseedores y un pasivo o deuda para las unidades económicas que lo generan).

2. Regalías: según una base de acumulación de acuerdo con la esencia del acuerdo correspondiente.



3. Dividendos: cuando se establezca el derecho del accionista a recibir el pago.

Identificación de la transacción de ingresos de actividades ordinarias

El propósito general de los estados financieros para las pequeñas o medianas empresas es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sean útiles para la toma de decisiones de una gran cantidad de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

Durante la identificación de los ingresos ordinarios es fundamental comprender los criterios de reconocimiento en cuanto a su beneficio económico futuro y a la fiabilidad de la medición, debido a su vital importancia a fin de medir razonablemente la gestión de una empresa de un periodo determinado.

Según la sección 2 de las NIIF para PYMES en el párrafo 2.27 define un poco acerca del término de reconocimiento como el proceso de incorporación en los estados financieros de una partida que cumple la definición de un activo, pasivo, ingreso o gasto.

Normalmente, una entidad aplicará los criterios de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias de esta sección por separado a cada transacción. Sin embargo, una entidad aplicará los criterios de reconocimiento a los componentes identificables por separado de una única transacción cuando sea necesario para reflejar la esencia de ésta. Por ejemplo, una entidad aplicará los criterios de reconocimiento a los componentes identificables de forma separada de una única transacción cuando el precio de venta de un producto incluya un importe identificable por servicios posteriores. Por el contrario, una entidad aplicará los criterios de reconocimiento a dos o más transacciones, conjuntamente, cuando estén ligadas de forma que el efecto comercial no pueda ser entendido sin referencia al conjunto completo de transacciones. Por ejemplo, una entidad aplicará los criterios de reconocimiento a dos o más transacciones de forma conjunta cuando venda bienes y, al mismo tiempo, tome un acuerdo separado para recomprar esos bienes en una fecha posterior, con lo que se niega el efecto sustantivo de la transacción.



Medición de los ingresos de actividades ordinarias

Una entidad medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. El valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir, tiene en cuenta el importe de cualesquiera descuentos comerciales, descuentos por pronto pago y rebajas por volumen de ventas que sean practicados por la entidad.

4.4.2 Ley de Concertación Tributaria

El objetivo de la ley de concertación tributaria según el artículo 1 de la misma es de crear y modificar el tributo nacional interno y regular su aplicación, con el fin de proveerle al Estado los recursos necesarios para financiar el gasto público. Lo que permite tener un mejor control de todos los recursos económicos del país para poder disminuir las principales necesidades existentes en todo el país.

Capítulo III de la LCT Renta de Actividades Económicas

Materia Imponible, Hecho Generador y Contribuyentes

Arto. 13 Son Rentas de actividades económicas, los ingresos devengados o percibidos en dinero o especie por un contribuyente que suministre bienes y servicios, incluyendo las rentas de capital y ganancias y pérdidas de capital, siempre que estas se constituyan o se integren como rentas de actividades económicas.

Art. 30 Materia imponible y hecho generador imponible. El IR regulado por las disposiciones de este Capítulo, grava las rentas de actividades económicas, devengadas o percibidas por los contribuyentes.

Base Imponible y su Determinación

Art. 35 Base imponible y su determinación. La base imponible del IR anual de actividades económicas es la renta neta. La renta neta será el resultado de deducir de la renta bruta no exenta, o renta gravable, el monto de las deducciones autorizadas por la presente Ley.



Los sistemas de determinación de la renta neta estarán en concordancia con lo establecido en el artículo 160 del Código Tributario, en lo pertinente.

La base imponible sujeta a retenciones definitivas del IR sobre las rentas percibidas por contribuyentes no residentes, es la renta bruta.

Renta bruta.

Constituye renta bruta:

1. El total de los ingresos devengados o percibidos durante el período fiscal de cualquier fuente nicaragüense proveniente de las rentas de actividades económicas.
2. El resultado neto positivo de las diferencias cambiarias originadas en activos y pasivos en moneda extranjera, independientemente de si al cierre del período fiscal son realizadas o no. En caso de actividades económicas que se dedican a la compraventa de moneda extranjera, la renta bruta será el resultado positivo de las diferencias cambiarias originadas en activos y pasivos en moneda extranjera.

4.5 Empresa

Existen diversos autores que brindan definiciones sobre lo que es la empresa uno de ellos son:

Ricardo Romero, autor del libro "Marketing", define la **empresa** como *"el organismo formado por personas, bienes materiales, aspiraciones y realizaciones comunes para dar satisfacciones a su clientela"* (Romero)

Julio García y Cristóbal Casanueva, autores del libro "Prácticas de la Gestión Empresarial", definen la **empresa** como una *"entidad que, mediante la organización de elementos humanos, materiales, técnicos y financieros proporciona bienes o servicios a cambio de un precio que le*



permite la reposición de los recursos empleados y la consecución de unos objetivos determinados" (Rocha)

Para Simón Andrade, autor del libro "Diccionario de Economía", la **empresa** es *"aquella entidad formada con un capital social, y que aparte del propio trabajo de su promotor puede contratar a un cierto número de trabajadores. Su propósito lucrativo se traduce en actividades industriales y mercantiles, o la prestación de servicios"* (Simón).

El Diccionario de Marketing, de Cultural S.A., define a la **empresa** como una *"unidad económica de producción, transformación o prestación de servicios, cuya razón de ser es satisfacer una necesidad existente en la sociedad"*.

El Diccionario de la Real Academia Española, en una de sus definiciones menciona que la **empresa** es una *"unidad de organización dedicada a actividades industriales, mercantiles o de prestación de servicios con fines lucrativos"* (Diccionario de la Lengua Española, de la Real Academia Española).

4.5.1 Características de las empresas

Las empresas están orientadas a obtener ganancias:

Aunque el objetivo final de las empresas sea producir bienes o servicios, su propósito inmediato es conseguir utilidades, es decir, obtener el retorno financiero que supere el costo.

Las asumen riesgos:

Los riesgos implican tiempo, dinero, recursos y esfuerzos. Las empresas no trabajan en condiciones de certezas. El riesgo se presenta cuando la empresa conoce ciertas consecuencias de sus negocios y pueden emplear este conocimiento para pronosticar la posibilidad de a que ocurran.

Las empresas son dirigidas por una filosofía de negocios:



Los administradores generales de la empresa toman decisiones acerca de mercados, costos, precios, competencias, normas del gobierno, legislación, coyuntura económica, relaciones con la comunidad y sobre asuntos internos de comportamiento y estructura de la empresa.

Las empresas se evalúan generalmente desde el punto de vista contable: El enfoque contable es importante, pues las inversiones y los retornos pueden registrarse, procesarse, resumirse y analizarse de manera simplificada y medirse en términos de dinero (Definicion.de.empresa, 2008).

4.6 Pyme

La forma más común y más extensamente utilizada para definir una PYME es utilizar el número de empleados. En Nicaragua existe una definición formal por parte del Gobierno tanto para la micro, pequeña y mediana empresa, por número de empleados, activos y ventas anuales:

Una PYME es una empresa formal con ingresos anuales, en dólares, entre 10 y 1000 veces el ingreso nacional bruto per cápita promedio, medido en paridad de poder de compra, en el país en la cual opera. (Urcuyo, 2012).

4.6.1 Características de las Pymes

Según Ricardo Castillo son muchas las características que un Pyme tiene, pero entre las más importantes son las siguientes.

- a. Personal poco calificado o no profesional: en el caso de las empresas familiares, es común que muchos puestos sean ocupados por parientes, que poseen poca o ninguna formación en administración.
- b. Poca visión estratégica y capacidad para planear a largo plazo: abrumados por el día a día, los empresarios Pyme no logran encontrar el tiempo y la forma de analizar sus metas a largo plazo.



- c. Falta de información acerca del entorno y el mercado: por ser estos muy caros o no tener la estructura o los conocimientos necesarios para generarla en el seno de la propia empresa.
- d. Falta de innovación tecnológica: puede deberse a falta de recursos, o por no contar con el espíritu innovador necesario.
- e. Falta de políticas de capacitación: se considera un gasto, no una inversión, al no poder divisar las ventajas a largo plazo que puede generar.
- f. Organización del trabajo anticuada: cuando un método no funciona mal, se mantiene sin analizar si existen otros mejores.

Si a estas características intrínsecas que limitan el desarrollo y sustentabilidad de estas empresas, les agregamos los limitantes externos, como, por ejemplo, altísimas cargas impositivas y fuentes de financiamiento prácticamente inaccesibles, podemos entender la razón por la cual este tipo de empresas tiene tan corta vida. (Castillo, s.f.).`

4.6.2 Importancia de las Pymes

- a. Asegurar el mercado de trabajo mediante la descentralización de la mano de obra cumple un papel esencial en el correcto funcionamiento del mercado laboral.
- b. Estandarizan la aplicación de principios de contabilidad en todos los países que las adopten. Esto facilita la lectura y análisis de Estados Financieros que se produzcan, porque se emiten bajo los mismos lineamientos. Así un proveedor cuyos clientes están en el extranjero no tiene que hacer una traducción de los estados financieros a sus normas locales, porque en marco general son los mismos.
- c. La utilización de las NIIF para pymes como marco de referencia, aseguran la calidad de la información, toda vez que orientan el registro contable hacia el registro de la información que tenga incidencia o pueda tener sobre la situación financiera de una empresa, sin importar el carácter fiscal (impuestos o legal) que pueda tener dicha partida.



- d. Tienen efectos socioeconómicos importantes, ya que permiten la concentración de la renta y la capacidad productiva desde un número reducido de empresas hacia uno mayor.
- e. Les permite a estas entidades (Pequeñas Y Medianas), acceder a créditos en el exterior, a presentar información razonable que pueda atraer otros inversionistas, y ante todo a que aprendan a utilizar la contabilidad como una herramienta para la toma de decisiones.
- f. Reducen las relaciones sociales a términos personales más estrechos entre el empleador y el empleado favoreciendo las conexiones laborales, ya que, en general, sus orígenes son unidades familiares.
- g. Presentan mayor adaptabilidad tecnológica y menor costo de infraestructura.
- h. Obtienen economía de escala a través de la cooperación inter empresaria, sin tener que reunir la inversión en una sola firma.

La importancia de las pymes como unidades de producción de bienes y servicios, en nuestro país y el mundo justifica la necesidad de dedicar un espacio a su conocimiento. (Cardenas, 2016)

La adopción de las NIIF permite a las empresas posicionarse y desarrollarse de manera más amplia en el mercado mundial, debido a que las NIIF son normas globales que permiten medir a las empresas dentro de un mismo parámetro, esto aumenta la credibilidad y la transparencia de la información, pues las empresas proporcionarán información más exacta y confiable de las operaciones realizadas, tendrán mejores herramientas para el análisis de dicha información, para tener más posibilidades de que los inversionistas vean a las empresas como una gran oportunidad para invertir sus capitales para obtener ganancias, también más apoyo por parte de las entidades financieras y de esa manera las entidades logren competir con el resto de empresas tanto a nivel nacional como internacional.

4.6.3 Clasificación de las PYMES

Cuadro n° 1

PARAMETROS	VARIABLES		
	No de Trabajadores	Activos Totales (Córdobas)	Ventas Totales (Córdobas)
Pequeña Empresa	6-30	Hasta 1.5 Millones	Hasta 9 millones
Mediana Empresa	31-100	Hasta 6.0 Millones	Hasta 40 millones

Fuente: Ley 645

4.6.4 Marco Regulatorio

El conjunto de normas Jurídicas, Políticas, Procedimientos y mecanismos de aplicación tanto por el sector público como el sector privado que conlleve a crear y promover un clima de negocios apropiado para el desarrollo competitivo de las Micros, Pequeñas y Medianas empresas (Asamblea Nacional de Nicaragua, 2008).

4.6.5 Importancia del marco regulatorio para el fomento de la MIPYME

Es importante crear un Marco Regulatorio apropiado para las MIPYME que les permita desarrollar competitividad de cara a su internacionalización para poder insertarse en los mercados, principalmente en aquellos con los que Nicaragua y la Región Centroamericana han suscritos acuerdos comerciales.

4.6.6 Ventajas y Dificultades

Las Pymes tienen grandes ventajas como:

- a) Su capacidad de adaptabilidad gracias a su estructura pequeña, su posibilidad de especializarse en cada nicho de mercado ofreciendo un tipo de atención directa y finalmente su capacidad comunicativa.



- b) Su capacidad de cambiar rápidamente su estructura productiva en el caso de variar las necesidades de mercado, lo cual es mucho más difícil en una gran empresa, con un importante número de empleados y grandes sumas de capital invertido. Sin embargo, el acceso a mercados tan específicos o a una cartera reducida de clientes aumenta el riesgo de quiebra de estas empresas, por lo que es importante que estas empresas amplíen su mercado o sus clientes.

Las Pymes tienen dificultad en:

- a) Encontrar financiación a un coste y plazo adecuados debido a su mayor riesgo.
- b) Empleo, son empresas con mucha rigidez laboral y que tiene dificultades para encontrar mano de obra especializada. La formación previa del empleado es fundamental para éstas.
- c) Tecnología, debido al pequeño volumen de beneficios que presentan estas empresas no pueden dedicar fondos a la investigación, por lo que tienen que asociarse con universidades o con otras empresas.
- d) Acceso a mercados internacionales. El menor tamaño complica su entrada en otros mercados. Desde las instituciones públicas se hacen esfuerzos para formar a las empresas en las culturas de otros países (Ministerio de Industria Fomento y Comercio, 2010)

4.6.7 Importancia de la implementación de la NIIF sección 23.

Las NIIF traen un concepto muy particular en las actividades ordinarias, las cuales son la venta de bienes producidos o no por la entidad

El ingreso de actividades ordinarias debe tener la capacidad de incrementar los beneficios económicos, producidos a lo largo del período contable en calidad de entradas o incrementos del valor de los activos (efectivo, clientes o como disminución de los pasivos (cuentas corrientes comerciales) que dan como resultado un aumento del patrimonio en calidad de resultados netos del ejercicio.

No reconocerá ingresos de actividades ordinarias si conserva riesgos significativos inherentes.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



Los ingresos ordinarios que percibe la Empresa Generic Pharma, se dan por la venta de productos Farmacéuticos, Veterinarios y la Venta de equipos Médicos, que ofrece a sus clientes, mismos que son contabilizados una vez ingresados a caja.



Caso Práctico

El proceso de adopción de las NIIF, sobrelleva impactos en los procesos contables actuales, esencialmente en el rubro de los ingresos ordinarios que representan el fin lucrativo de toda entidad basado teóricamente en la sección 23.

Actualmente, la empresa Generic Pharma se encuentra en el proceso de adopción de NIIF para PYMES, por ende, la forma de medir y registrar las transacciones conllevará cambios.

Estos cambios bajo las NIIF, le permitirán mostrar la realidad económica en los estados financieros.

El presente caso práctico se divide en dos partes

1. La forma en que la empresa “Generic Pharma” mide sus ingresos es decir la forma en que lo contabilizan.
2. Lo que la NIIF establece para el reconocimiento y medición de los ingresos por actividades ordinarias.

Objetivos

- a) Conocer las generalidades de la empresa Generic Pharma tanto Misión, Visión y valores.
- b) Desarrollar un breve caso en donde se presente el registro de los ingresos y operaciones ordinarias de la “empresa Generic Pharma”.
- c) Realizar una comparación del registro de ingresos ordinarios de la empresa versus lo establecido en la sección 23 de las NIIF PYME.



Antecedentes de la Empresa

GENERIC PHARMA, S. A., se fundó en Nicaragua en el año de 1999 como Casa Matriz, actualmente cuentan con sede en los países de Honduras y Panamá. Es una Compañía Representante y comercializadora de productos farmacéuticos, veterinarios, y equipos hospitalarios, su enfoque está dirigido al desarrollo de las líneas de productos genéricos de calidad. Enmarcados en estos aspectos, cuentan con distinguidos y seleccionados Laboratorios de renombre a nivel internacional y en busca de ampliar sus horizontes y satisfacer la demanda de los clientes están comprometidos en ampliar sus líneas para ser más competitivos en el mercado local, tanto en abastecimiento de productos, calidad de servicio y precio.

Misión y Visión

Misión

“Contribuimos a la salud de las personas a través de la distribución de productos médicos de alta calidad y prestigio”.

Visión

“Posicionarnos en la industria farmacéutica como una empresa líder en distribución y desarrollo de nuevas líneas médicas en la región centroamericana”.

Valores en la empresa

Respeto: Tratamos a los demás como nos gusta ser tratados.

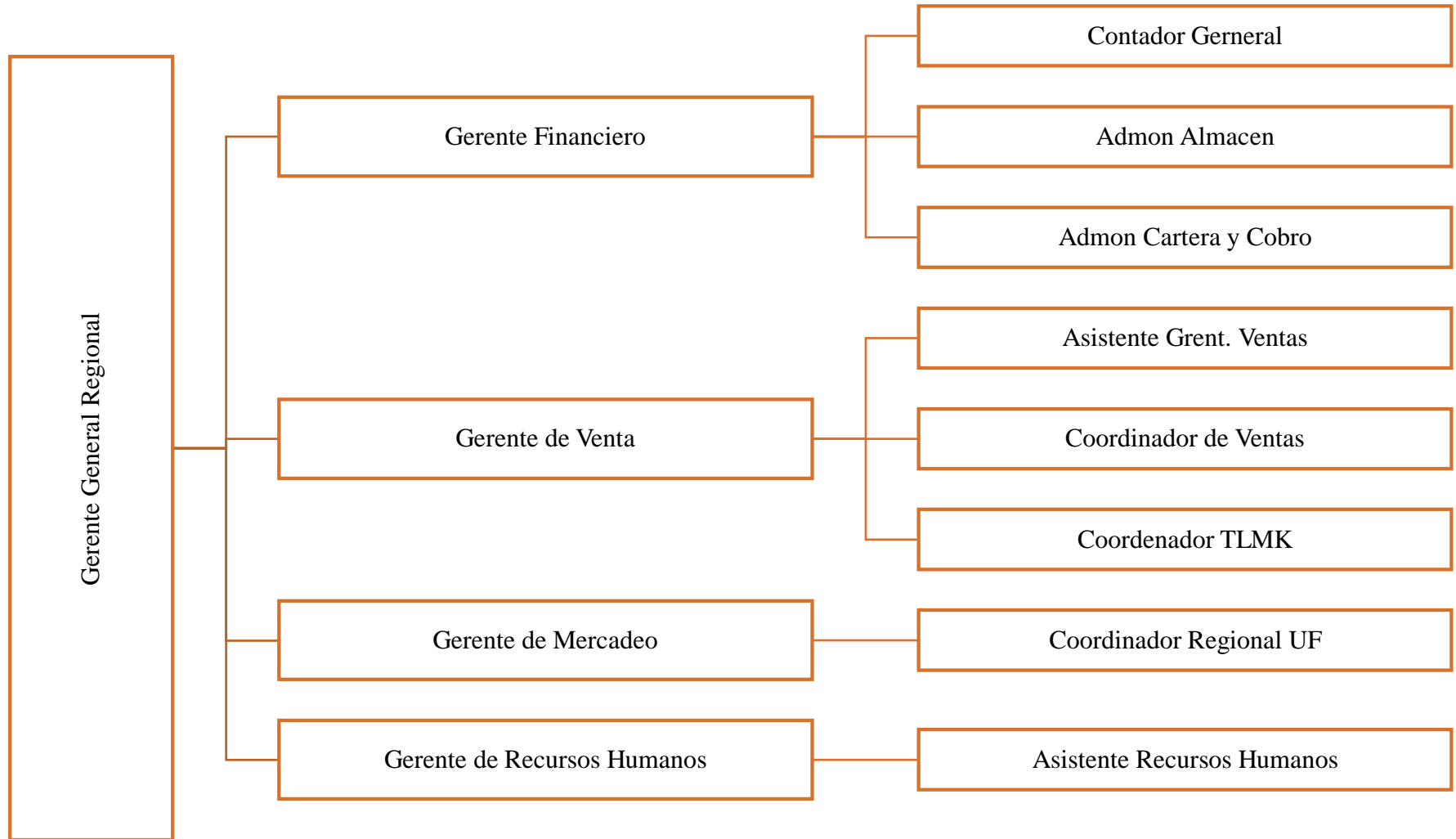
Servicio: Conocemos a profundidad las necesidades de los clientes.

Integridad: Vivimos a diario nuestros valores, expresados en las normas de conducta.

Disciplina: Mejoramos continuamente la eficacia individual y la del equipo de trabajo.



Organigrama





Funciones de los departamentos más importantes existentes de la empresa.

Gerente General: Se encarga de planificar, organizar, dirigir, coordinar, supervisar y controlar los niveles sustantivos de la empresa tales como: Área Financiera, Área de Recursos Humanos, Área de mercadeo y el Área de Ventas.

Gerente Financiero y administrativo: Las funciones de este son muy extensas puesto que es quien negocia contratos con proveedores, con instituciones bancarias, presenta informes, presupuestos y estados financieros, es quien autoriza y valida actividades dentro del área financiera, este posee un pensamiento sistémico y estratégico con habilidades de liderazgo y capacidad para relacionarse y gestionar el trabajo de las personas. Conoce mercados financieros, teoría financiera y planteamiento y control de gestión.

Gerente de ventas: Tiene una gran responsabilidad dentro de la empresa “GENERIC PHARMA” por qué los productos que ofrece es la principal fuente de ingresos, cuando el gerente cuenta con todas las cualidades y práctica sus funciones y si cuenta con estas características (cualidades de un líder, ser honesto, tomar decisiones y ejecutarlas).

Funciones básicas del Gerente de Ventas

Planificación y Organización

1. Preparar los Pronósticos de Ventas
2. Preparar los Pronósticos de Gastos
3. Buscar y elegir otros Canales de Distribución y Venta
4. Investigar, sugerir y elaborar Planes Promocionales: Regalos, Ofertas, Canjes, Descuentos, Bonificaciones, etc.
5. Capacitarse y buscar asesoramiento en tareas específicas
6. Analizar y organizar los tiempos y movimientos de las rutas y zonas de venta
7. Analizar o estudiar y obtener las rutas de venta convenientes y asignar el número exacto de vendedores
8. Crear programas de capacitación y adoctrinamiento para toda la fuerza de ventas.

Cuadro comparativo con la NIIF para pyme

Cuadro N° 2

Sub Variables	Clasificación	Empresa	Efecto
<p>Sección 23 Ingresos de actividades ordinarias de la NIIF para la Pymes</p> <p>Alcance</p>	<p>Esta Sección se aplicará al contabilizar ingresos de actividades ordinarias procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) La venta de bienes (si los produce o no la entidad para su venta o los adquiere para su reventa). b) La prestación de servicios. c) Los contratos de construcción en los que la entidad es el contratista. d) El uso por parte de terceros, de activos de la 	<p>La mediana Empresa Generic Pharma tiene como actividad principal la venta de Productos farmacéuticos.</p>	<p>La empresa Generic Pharma registra sus ingresos conforme lo establecido en la Ley 822 Ley de Concertación Tributaria</p>

	entidad que produzcan intereses, regalías o dividendos.		
Medición de los Ingresos	El valor razonable de la contraprestación recibida o por percibir, tiene en cuenta el importe de cualesquiera, descuentos comerciales descuentos por pronto pago y rebajas por volúmenes de ventas que sean practicados por la entidad.	La mediana Empresa Generic Pharma para medir el valor razonable de los ingresos toma en cuenta los descuentos comerciales y regalías por pronto pago y por volumen de venta.	Utiliza este procedimiento establecido en la sección 23 de la NIIF para Pyme aunque no es su marco de referencia.
Identificación de las transacciones de ingresos de actividades ordinaria	Una entidad aplicará los criterios de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias de esta sección por separado.	“Generic Pharma” Cuenta con un sistema computarizado capaz de brindar reporte de ventas diarias comparados con el efectivo percibido.	El sistema computarizado es el POLLSTAR tiene módulos por separados como el módulo de ventas.
Información financiera.	Un Conjunto completo de estados financieros:	Generic Pharma elabora tres estados financieros de acuerdo a los PCGA :	



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



Conjunto completo de los estados financieros	a) A un estado de situación financiera. b) Un solo estado de resultado integral. c) Un estado de cambio en el patrimonio. d) Un estado de flujo de efectivo y e) Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas.	Estado de situación financiera, Estado de Resultado y un estado de flujo de efectivo.	
---	--	---	--

(Cleyber Francisco, 2017)



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



REGISTRO DE ASIENTOS CONTABLES SIN APLICAR NIIF PYME



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



Generic Pharma, S.A
COMPROBANTE DE DIARIO

CONCEPTO: Se registra el ingreso por venta productos farmacéuticos al contado por la cantidad de C\$850,000.00 y venta de productos veterinarios por la cantidad de 350,000.00 la cual nos pagan con Cheque.

CUENTA	SUB CUENTA	SUB-SUB-CUENTA	DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	PARCIAL	DÉBITOS	CRÉDITOS
100			Caja y Banco		1,205,400.00	
100	2		Banco Moneda Nac.	1,205,400.00		
122			Impuesto pagado por anticipado		24,600.00	
122		3	<u>Retención 2% en la fuente</u>	24,600.00		
400			Ingreso por Venta de contado			1,230,000.00
500			<u>Costo de venta</u>		534,560	
120			Inventario			534,560
TOTALES					C\$ 1,230,000	C\$ 1,230,000

Lugar y Fecha: Managua, 10 de Junio 2017

Comprobante de diario

02



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



Generic Pharma, S.A
COMPROBANTE DE DIARIO

CONCEPTO: Se registra la venta de contado de 10 sillas de enfermería a un precio de C\$8,280.00 C/U, pero por faltante en inventario solamente se entregaron 5 quedando pendientes 5 hasta la espera de una nueva importación.

CUENTA	SUB CUENTA	SUB-SUB-CUENTA	DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	PARCIAL	DÉBITOS	CRÉDITOS
100			<u>Caja y Banco</u>		81,146.45	
100	2		Banco Moneda Nac.	81,146.45		
122			<u>Impuesto pagado por anticipado</u>		1,656.05	
122		3	Retención 2% en la fuente	1,656.05		
400			<u>Ingreso por ventas</u>			82,802.50
			Silla de enfermería	82,802.50		
500			<u>Costo de venta</u>		24,580	
120			Inventario			24,580
TOTALES					C\$ 82,802.50	C\$ 82,802.50

Lugar y Fecha: Managua, 10 de Junio 2017

Comprobante de diario

05



GENERIC PHARMA (G.P.), S.A.

Estado de Resultados Integrales

Por el mes terminado al 31 de Junio del 2017.

<i>en córdobas nicaragüenses</i>	2017
Ingresos	1,790,828
Costo de ventas	799,315
Margen bruto	991,513
Otros ingresos	-
Gastos de ventas	146,350
Gastos de administración	0
Otros gastos	0
Resultados de actividades de operación	845,163
Ganancias antes de impuestos	845,163
Gastos por impuesto	343,240
Resultado del año	501,923

Elaborado

Revisado

Autorizado



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



GENERIC PHARMA S.A.
 Generic Farmacéuticos, S.A.
 BALANCE GENERAL AL 31 DE JUNIO 2017

ACTIVOS		C\$	PASIVOS		C\$
ACTIVO CIRCULANTE		C\$ 4,170,034.93	PASIVO CIRCULANTE		C\$ 4,387,940.00
100 Caja y Bancos	1,642,544.95		200-002 Cuentas x Pagar Prov. Nacionales	361,377.53	
110 Cuentas y Doc. por Cobrar	379,568.20		200-003 Cuentas x Pagar Prov. Extranjeros	1,205,296.50	
110-005 Provisión Cuentas Incobrables	7,591.36		200-004 Gastos de Importacion por Pagar	100,678.78	
120 Inventarios	1,220,148.00		200-005 Retenciones x Pagar	2,927.00	
120-020 Provisión Inventarios Vencidos			200-008 Otras Cuentas x Pagar	-	
121 Anticipos Pagado	-		200-009 Impuesto S/Ventas x Pagar	-	
122 Retenciones pagados x Anticipado	29,768.55		200-010 Préstamos x Pagar	567,890.00	
123 Gastos pagados x Anticipado	300,533.04		200-011 Anticipos de Clientes	520,026.25	
124 Seguros pagados x Anticipado	314,634.09		200-012 Intereses x Pagar	-	
125 Anticipos para Compras	-		200-015 Gastos Acumulados x Pagar	1,629,743.94	
154 Gastos de Instalación	275,246.74		PASIVO FIJO		C\$
ACTIVO FIJO		C\$ 480,899.24	220-001 Préstamos Bancarios	-	
150 Propiedad, Planta y Equipos	1,239,800.00		OTROS PASIVOS		C\$
151 Depreciación Acumulada	(758,900.76)		240-001 Pasivos Transitorios	-	
OTROS ACTIVOS		C\$	TOTAL PASIVO		C\$
153 Activos Diferidos	-				
170 Otros Activos	-				
180 Amortización Acumulada	-				
190 Patentes y Marcas	-				
TOTAL ACTIVO		C\$ 4,650,934.17			
Elaborado por					
Contador General					
			PATRIMONIO		
			300-001 Capital Social	100,000.00	
			300-002 Reserva Legal	10,000.00	
			300-003 Utilidad o Pérdida Acumulada		
			300-004 Utilidad o Pérdida Ejercicio	152,994.17	
			300-005 Ajustes de Períodos Anteriores	-	
			300-006 Superavit por Revaluación de Activos	-	
			TOTAL PASIVO MAS CAPITAL		C\$
			Autorizado por		C\$ 262,994.17
			Lic. DOUGLAS RODRIGUEZ		
			Gerente General		
					C\$ 4,650,934.17



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



REGISTRO DE ASIENTOS CONTABLES APLICANDO NIIF PYME



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



Generic Pharma, S.A
COMPROBANTE DE DIARIO

CONCEPTO: Se registra el ingreso por venta productos farmacéuticos al contado por la cantidad de C\$850,000.00 y venta de productos veterinarios por la cantidad de 350,000.00 la cual nos pagan con Cheque.

CUENTA	SUB CUENTA	SUB-SUB-CUENTA	DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	PARCIAL	DÉBITOS	CRÉDITOS
100			Caja y Banco		1,205,400.00	
100	2		Banco Moneda Nac.	1,205,400.00		
122			Impuesto Pagado por anticipado		24,600.00	
122		3	Retenciones 2% en la fuente	24,600.00		
4			Ingresos			1,230,000.00
400	2		Ventas de contado			
			Productos Farmacéuticos	850,000.00		
			Productos Veterinarios	380,000.00		
500			Costo de venta		534,560	
200			Inventario			534,560
TOTALES					C\$ 1,230,000	C\$ 1,230,000

Lugar y Fecha: Managua, 10 de Julio 2017

Comprobante de diario

02



GENERIC PHARMA (G.P.), S.A. Estado de Resultados Integrales

Por el mes terminado al 31 de Junio del 2017.

<i>en córdobas nicaragüenses</i>	2017
Ingresos	1,271,401
Costo de ventas	732,056
Margen bruto	539,345
Otros ingresos	-
Gastos de ventas	146,350
Gastos de administración	0
Otros gastos	0
Resultados de actividades de operación	392,995
Ganancias antes de impuestos	392,995
Gastos por impuesto	267,001
Resultado del año	125,994
Ganancia Extraordinaria	27,000.00
Total del Resultado en el año	152,994.17

Elaborado

Revisado

Autorizado

En Nicaragua existe una fuerte tendencia fiscal de la profesión y se refleja en la elaboración de la información financiera para fines externos, más, sin embargo, esta actitud trae consigo algunos efectos como:

1. Declarar mayores ingresos incrementa el monto del Impuesto sobre la Renta.

2. Obtener ingresos extraordinarios como por asesorías se debe plasmar en el estado de resultado integral después del Impuesto sobre la Renta por que si no se estaría afectando dos veces con el impuesto ya que en un momento se grava con el IR por servicios profesionales.

3. De efectuarse esto provocaría que la empresa realice desembolsos por multas no presupuestados que puede arriesgar el funcionamiento ordinario de la empresa

Las NIIF permiten que la información financiera sea semejante y comparable entre los diferentes países adoptando un marco contable regularizado, transparente y de aplicación mundial, lo que hace más fácil que las empresas de nuestro país que estén interesadas puedan participar en el mercado internacional de capitales, Sin embargo, la adopción de las NIIF es un proceso caracterizado por múltiples inconvenientes y dificultades, que han dado como resultado que sean poco utilizadas por muchas empresas en nuestro país esto debido a la gran inversión tanto de recursos económicos como humanos para poder llevar a cabo una buena transición o aplicación de las NIIF.



Conclusiones del Caso Práctico

1. En la Empresa Generic Pharma S.A se tiene conocimiento general sobre el Marco Conceptual de la NIIF Para las PYMES.
2. El contenido de la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias está diseñado para que las PYMES como la mediana Empresa Generic Pharma S.A la aplique al contabilizar los ingresos procedentes de la venta de bienes como lo son los productos Farmacéuticos, Veterinarios y los Equipos Médicos.
3. La Empresa Generic Pharma no aplica procedimientos de la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias para medir el valor razonable, identificar las transacciones y revelar información general sobre los ingresos por venta de bienes.
4. Al realizar el estudio de la NIIF Sección 23, podemos concluir que la mediana Empresa Generic Pharma tiene la capacidad organizacional para adoptar ésta norma.



V. Conclusiones

Se finalizó el presente trabajo investigativo y se pudo constatar algunas de las generalidades que contiene la Norma internacional de información financiera, desde origen y de como ha venido evolucionando, además de describir el proceso de aplicación de las NIIF PYME a los estados financieros se logra entender el paso a paso para una correcta implementación, luego de la sección 23 de esta mismas norma tanto su alcance, reconocimiento y medición a su vez con su base legal establecida en la ley 822 Ley de Concertación Tributaria la empresa “**Generic Pharma**” cuenta con los recursos tanto humanos como condiciones económicas necesarias para poder llevar sus registros y su información contable bajo el marco de referencia de las Normas Internacionales de Información financiera el cual le permitirá contar con un sistema más amplio y entendible.

El contenido establecido en la sección 23 de la NIIF PYME que trata acerca de los ingresos de actividades ordinarias está diseñado para medir el valor razonable, identificar las transacciones y revelar la información general sobre los ingresos por venta de bienes. Para la implementación de las NIIF, requiere para el proceso de implementación, evaluar los procedimientos que se están realizando actualmente y como se realizarán bajo la normativa.

Con la aplicación de la NIIF sección 23 se garantiza una mejor transparencia contable, para facilitarle a las entidades interesadas en conocer el desempeño financiero, para lograr una buena vigilancia y control en las organizaciones. Se deberá trabajar con un mismo fin de que la información presentada sea objetiva, clara, responsable, verídica, conciliable, confiable, para las proyecciones y la toma de decisión.



VI. Bibliografía

anonimo,E.(s.f.).capitulo4.Obtenidode

https://www.google.com.ni/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwiKyfznrPzTAhUC0iYKHYivCrsQFggI MA A&url=http%3A%2F%2Frecursos.salonesvirtuales.com%2Fassets%2Fbloques%2F%2FCapitulo4_depreciacion.pdf&usq=AFQjCNH-SnLkrIk_ITABEytOU

Cardenas, D. J. (10 de Mayo de 2016). Importancia de las Pyme. Importancia de las Pymes - El Nuevo Diario, págs. 9-10.

Castillo, R. (s.f.). Grandes Pyme. Obtenido de Grandes Pyme: <http://www.grandespymes.com.ar/2010/06/18/realidad-pyme-en-nicaragua/>

Diccionario de la Lengua Española, de la Real Academia Española. (s.f.). Obtenido de Diccionario de la Lengua Española, de la Real Academia Española: www.rae.es

Estella, A. (s.f.). Prestamos Mutuo dentro un Grupo Economico.

eumed.net. (s.f.). Obtenido de eumed.net: (<http://www.eumed.net/libros-gratis/2014/1393/entidades-publicas.html>)

IASB. (2009). Seccion 27 Deterioro Del Valor De Los Activos. En C. D. Contabilidad, Normas Internacionales De Informacion Financiera Para Pequeñas Y Medianas Empresas. (pág. 167).

IFRS. (2009). Normas Internacionales de Informacion Financiera. Seccion 29. London.

IFRS. (2009). SECCION 29 IMPUESTO A LAS GANANCIAS. LONDON.

IFRS. (s.f.). NIIF PARA LAS PYMES . En NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS .

Ley 645 Promoción, Fomento y desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana empresa. (08 de Febrero de 2008). Managua, Nicaragua: La Gaceta Diario Oficial.

Medrano, Y. d., & Martinez, M. d. (16 de abril de 2013). Normas Internacionales de Informacion Financiera para las pequeñas y medianas entidades. Managua, Nicaragua.

Medrano, Y. d., & Martinez, M. d. (Abril de 2013). Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias y Sección 26 Pagos Basados en Acciones. Managua, Nicaragua.

Rocha, J. G. (s.f.). Prácticas de la Gestión Empresarial. En J. G. Rocha, Prácticas de la Gestión Empresarial (pág. 3). Mc Graw Hill.

Romero, R. (s.f.). Marketing. En R. Romero, Marketing (pág. 9). Palmir E.I.R.L.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



Sanchez, G. A. (Abril de 2013). Aplicacion de la Seccion 23 Ingresos de actividades Ordinarias en una empresa Pyme. Aplicacion de la Seccion 23 Ingresos de actividades Ordinarias en una empresa Pyme. Ecuador.

Simón, A. (s.f.). Diccionario de Economía. En A. Simón, Diccionario de Economía (pág. 257). Andrade.

Solorzano, A. R., & Molina, E. J. (Abril de 2017). Normas Internacionales de Informacion Financiera para pequeñas y Medianas empresas. Managua, Nicaragua.

Urcuyo, R. (2012). Microfinanzas y Pequeñas y Medianas Empresas. Managua.

Vanega, M. K., & Perez, F. A. (Enero de 2013). Ingresos de Actividades Ordinaria. Nicaragua.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



VII. Anexos



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



GENERIC PHARMA S.A.
CATALOGO DE CUENTAS

CUENTAS	DESCRIPCION	TIPO DE CUENTA		CUENTA
		ACTIVO	MOVIM.	
1	ACTIVOS	ACTIVO	NO	
100	CAJA Y BANCO	ACTIVO	NO	
100	1 FONDOS EN CAJAS	ACTIVO	NO	
100 001-001	Caja General	ACTIVO	SI	
100 001-002	Caja Chica	ACTIVO	SI	
100 001-003	Cheques De Gerencia	ACTIVO	SI	
100 001-004	Caja moneda extranjera	ACTIVO	SI	
100 001-005	Caja Chica – Gerencia	ACTIVO	SI	
100 001-006	Caja Chica Construcción Almacén	ACTIVO	SI	
100	2 BANCO MONEDA NACIONAL	ACTIVO	NO	
100 002-001	Banpro Cta.Cte.100-11602259429	ACTIVO	SI	
100 002-005	B.A.C Cta.Cte.0017001355	ACTIVO	SI	
100 002-006	B.A.C Cta.Cte. 354948036	ACTIVO	SI	
100 002-007	LAFISE CTA. CTE. 290-108-987	ACTIVO	SI	
100	3 BANCO MONEDA EXTRANJERA	ACTIVO	NO	
100 003-001	BAC Cta. El Salvador No 200-344-893	ACTIVO	SI	
100 003-002	Banpro Certificado A Plazo	ACTIVO	SI	
100 003-003	Certificados Deposito BAC Miami	ACTIVO	SI	
100 003-004	Certificad Depositos a Plazo Fijo Lafise	ACTIVO	SI	
100 003-005	Bac U\$ Cta. P.T.A. 803-00252-5	ACTIVO	SI	
100 003-006	Certificado De Deposito Bac U\$	ACTIVO	SI	
100 003-007	B.A.C Cta.Cte.001701205-5	ACTIVO	SI	
100 003-008	Banpro Dolar Cta.1001-241-499-4427	ACTIVO	SI	
100 003-009	B.A.C Florida 37019929	ACTIVO	SI	
100 003-010	lafise Cta. 0160302534 cta.dolar	ACTIVO	SI	
100 003-011	LA FISE cta dolar 291200359	ACTIVO	SI	
110	CUENTAS Y DOC.POR COBRAR	ACTIVO	NO	
110	1 CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	ACTIVO	NO	
110 001-001	INSTITUCIONES	ACTIVO	SI	
110 001-002	CANSALUD	ACTIVO	SI	
110 001-003	EMPRESAS MEDICAS PREVISIONALES	ACTIVO	SI	
110 001-004	COTIZACIONES	ACTIVO	SI	
110 001-005	CLINICAS Y DOCTORES	ACTIVO	SI	
110 001-006	FARMACIAS	ACTIVO	SI	
110 001-007	MAYORISTAS	ACTIVO	SI	



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



110	001-008	MINSA	ACTIVO	SI
110	001-009	O.N.G.	ACTIVO	SI
110	001-010	GENERIC PHARMA HONDURAS.	ACTIVO	SI
110	001-011	PANAMA	ACTIVO	SI
110	001-012	VISITA MEDICA	ACTIVO	SI
110	001-013	PARTICULARES	ACTIVO	SI
110	001-015	VETERINARIA	ACTIVO	SI
110	001-016	EMPLEADOS G.P.	ACTIVO	SI
110	001-017	LABORATORIO BIOTECH	ACTIVO	SI
110	001-018	DIFERENCIAL CAMBIARIO GP HONDURAS	ACTIVO	SI
110	001-019	DIFERENCIAL CAMBIARIO MINSA	ACTIVO	SI
110	001-020	CLIENTES EN COBRO JUDICIAL	ACTIVO	SI
110		2 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	ACTIVO	NO
110	002-001	Douglas Rodriguez I. (Prestamo socio)	ACTIVO	SI
110	002-002	Laboratorio Biosano.	ACTIVO	SI
110	002-003	Laboratorio Aldo Union.	ACTIVO	SI
110	002-004	Iniser (Fianzas)	ACTIVO	SI
110	002-005	Veronica Bendaña.	ACTIVO	SI
110	002-006	Credifactor	ACTIVO	SI
110	002-007	Laboratorio Biosano	ACTIVO	SI
110	002-008	Laboratorio Rubio	ACTIVO	SI
110	002-009	Cuenta Socio (Douglas Rodriguez)	ACTIVO	SI
110	002-010	Afinsa	ACTIVO	SI
110	002-011	Martha Rodriguez (Certificado)	ACTIVO	SI
110	002-012	Otros Clientes Incobrables	ACTIVO	SI
110	002-013	Farmalab Especial.	ACTIVO	SI
110	002-014	Solfisa (Financiera)	ACTIVO	SI
110	002-015	Clinica Basilica y/o Veronica Hernandez	ACTIVO	SI
110	002-016	Diarsa S.A	ACTIVO	SI
110	002-017	Generic Pharma Honduras.	ACTIVO	SI
110	002-018	Laboratorio Klonal	ACTIVO	SI
110	002-019	Laboratorio Estedi	ACTIVO	SI
110	002-020	Cheques devueltos.	ACTIVO	SI
110	002-021	Laboratorios Pharma Inter	ACTIVO	SI
110	002-022	Clinica Medica Provisional-Minsa	ACTIVO	SI
110	002-023	Embargos por destrabar	ACTIVO	SI
110	002-024	Ministerio de Gobernacion	ACTIVO	SI
110	002-025	Anticipos para fiestas navideñas	ACTIVO	SI
110	002-026	Cargo Trans S.A.	ACTIVO	SI
110	002-027	Ministerio de Salud	ACTIVO	SI
110	002-028	Julio Martinez Repuestos	ACTIVO	SI
110	002-029	Lab. Ceguel	ACTIVO	SI



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



110	002-030	Martha Lorena Icaza	ACTIVO	SI
110	002-031	Giovany Jarquin	ACTIVO	SI
110	002-032	Inss (Garantias Licitaciones)	ACTIVO	SI
110	002-033	Distribuidora R A D I S	ACTIVO	SI
110	002-034	Rene Vallecillo Quiroz	ACTIVO	SI
110	002-035	Inversiones D`frutas	ACTIVO	SI
110	002-036	Jorge Avellan Alaniz	ACTIVO	SI
110	002-037	Hernan Herrera	ACTIVO	SI
110	002-038	Muebles Indecargo, S.A.	ACTIVO	SI
110	002-039	Comex	ACTIVO	SI
110	002-040	Diga Trading	ACTIVO	SI
110	002-041	Lab. Carrion / Refasa	ACTIVO	SI
110	002-042	Deshon & Cia	ACTIVO	SI
110	002-043	Gp El Salvador, cta bancaria	ACTIVO	SI
110	002-044	Agro Veterinaria La Mascota	ACTIVO	SI
110	002-045	Georgina Frech Alvarez	ACTIVO	SI
110	002-046	Cuentas por Cobrar El Salvador	ACTIVO	SI
110	002-047	Laboratorios Wexford	ACTIVO	SI
110	002-048	Jimmy Delgado	ACTIVO	SI
110	002-049	Douglas Rodriguez Jr.	ACTIVO	SI
110	002-050	Laboratorio Richmond	ACTIVO	SI
110	002-051	Laboratorio Biotech	ACTIVO	SI
110	002-052	Laboratorio Afford,S.A. de Argentina	ACTIVO	SI
110	002-053	Cristian Godoy	ACTIVO	SI
110	002-054	Seguridad Positiva,S.A.	ACTIVO	SI
110	002-055	Laboratorio Nirma	ACTIVO	SI
110	002-056	Jorge Alejandro Godoy	ACTIVO	SI
110	002-057	Gp Honduras CxC N/D	ACTIVO	SI
110	002-058	Carlos Chong Garcia	ACTIVO	SI
110	002-059	Andres Ramiro Prendiz	ACTIVO	SI
110	002-060	Eddy Jose Espinoza	ACTIVO	SI
110	002-061	CONFECIONES MORGAP - gaudy arce	ACTIVO	SI
110	002-062	GRUPO Q Nicaragua	ACTIVO	SI
110		3 Cuentas por Cobrar Empleados	ACTIVO	NO
110	003-001	Douglas Rodriguez I.	ACTIVO	SI
110	003-002	Martha Idiaquez	ACTIVO	SI
110	003-003	Michael Steven Vilchez	ACTIVO	SI
110	003-004	GERARD NORORI MENDIETA	ACTIVO	SI
110	003-005	Enmanuel Castillo Fonseca	ACTIVO	SI
110	003-006	Ana Linarte Garcia	ACTIVO	SI
110	003-007	Cesar Enrique Meza Ortiz	ACTIVO	SI
110	003-008	Yesenia Villalta Romero	ACTIVO	SI



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



110 003-009	CANDY MAIRENA	ACTIVO	SI
110 003-010	Gysell Zeledon Gonzalez	ACTIVO	SI
110 003-011	Walter Rodriguez.	ACTIVO	SI
110 003-012	Gustavo Gonzalez	ACTIVO	SI
110 003-013	Francisco Rodriguez.	ACTIVO	SI
110 003-014	Franklin Navarrete Martinez	ACTIVO	SI
110 003-015	Jeffri Steven Mayorga Manzanarez	ACTIVO	SI
110 003-016	EMBARGO Rodrigo Castellon	ACTIVO	SI
110 003-017	Sidelsky Gabriela Centeno	ACTIVO	SI
110 003-018	Evelin Caldera Delgado	ACTIVO	SI
110 003-019	Candida I. Fonseca Aguilera	ACTIVO	SI
110 003-020	Thara Maria Romero.	ACTIVO	SI
110 003-021	Armando Rodriguez Ruiz	ACTIVO	SI
110 003-022	Douglas Jose Rodriguez JR	ACTIVO	SI
110 003-023	Manuel Gomez	ACTIVO	SI
110 003-024	Lucila Acevedo	ACTIVO	SI
110 003-025	Douglas Castellon .	ACTIVO	SI
110 003-026	Cesar Campos Moraga	ACTIVO	SI
110 003-027	Bellkyss Altamirano Borge	ACTIVO	SI
110 003-028	Cintia Delgado Rivas	ACTIVO	SI
110 003-029	Nadia Arguello Gallo.	ACTIVO	SI
110 003-030	Angel Arauz Juarez	ACTIVO	SI
110 003-031	Carmen Hernandez Cruz	ACTIVO	SI
110 003-032	Jose Luis Morales Bonilla	ACTIVO	SI
110 003-033	Leslie Rostran	ACTIVO	SI
110 003-034	Edder Chavarria	ACTIVO	SI
110 003-035	Jose Luis Rodriguez	ACTIVO	SI
110 003-036	Veronica Guadalupe Rodriguez Benavides	ACTIVO	SI
110 003-037	Armando Rodriguez Idiaquez	ACTIVO	SI
110 003-038	Joselyne Rosales	ACTIVO	SI
110 003-039	Jacqueline Lopez	ACTIVO	SI
110 003-040	Juan Rojas	ACTIVO	SI
110 003-041	Alejandra Godoy	ACTIVO	SI
110 003-042	Aldo Mendieta	ACTIVO	SI
110 003-043	Roberto Matamoros	ACTIVO	SI
110 003-044	Michael Ampie Malespin	ACTIVO	SI
110 003-045	William Carcamo	ACTIVO	SI
110 003-046	Daniel Aguilar	ACTIVO	SI
110 003-047	Benito Antonio Hernandez	ACTIVO	SI
110 003-048	Cesar Ali Rivera	ACTIVO	SI
110 003-049	Rudy Michael Lopez Munguia	ACTIVO	SI
110 003-050	Ivan Mendez Paz	ACTIVO	SI



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



110 003-051	Maria Jose Villalta	ACTIVO	SI
110 003-052	Myrna Ordoñez Alvir	ACTIVO	SI
110 003-053	Andres Valle Pereira	ACTIVO	SI
110 003-054	Ing. Gilberto Rufino Escobar	ACTIVO	SI
110 003-055	Juan Ramon Melendez	ACTIVO	SI
110 003-056	Lygeia Torres Fabilena	ACTIVO	SI
110 003-057	Yolanda Guerrero	ACTIVO	SI
110 003-058	Jose Calero Casco	ACTIVO	SI
110 003-059	Gemner Reyes Paguagua	ACTIVO	SI
110 003-060	Noel Castrillo Martinez	ACTIVO	SI
110 003-061	Iletse Herrera Regente	ACTIVO	SI
110 003-062	Liseth Aburto Echeverry	ACTIVO	SI
110 003-063	Juan Jose Guzman	ACTIVO	SI
110 003-064	Reynaldo Centeno	ACTIVO	SI
110 003-065	Maria Lacayo Matus	ACTIVO	SI
110 003-066	Joselyn Cruz Mazariego	ACTIVO	SI
110 003-067	Estela Berrios Muñiz	ACTIVO	SI
110 003-068	Marisela Escobar	ACTIVO	SI
110 003-069	Manuel Gomez Lopez	ACTIVO	SI
110 003-070	Jose Ignacio Rosales	ACTIVO	SI
110 003-071	Maria Jose Aroliga	ACTIVO	SI
110 003-072	Daniel Zamorio	ACTIVO	SI
110 003-073	Jose Alfredo Orozco	ACTIVO	SI
110 003-074	Berman Moya	ACTIVO	SI
110 003-075	Rafael Ortiz	ACTIVO	SI
110 003-076	Esther Loasiga	ACTIVO	SI
110 003-077	Edgar Rafael Villavicencio	ACTIVO	SI
110 003-078	Reynaldo Matute Arevalo	ACTIVO	SI
110 003-079	Alexander Martinez	ACTIVO	SI
110 003-080	Reynerio Pastora	ACTIVO	SI
110 003-081	Jose Manuel Zuniga Peralta	ACTIVO	SI
110 003-082	Juliana Levy Lam	ACTIVO	SI
110 003-083	Marco Hernandez	ACTIVO	SI
110 003-084	Maykeling Blen Urbina	ACTIVO	SI
110 003-085	Octavio Quintanilla	ACTIVO	SI
110 003-086	Jorge Zamora Obando	ACTIVO	SI
110 003-087	Mario Alexander Bolaños (aldo Union)	ACTIVO	SI
110 003-088	Clarisa Delgado	ACTIVO	SI
110 003-089	Erick Lopez Perez	ACTIVO	SI
110 003-090	Octavio Zambrana	ACTIVO	SI
110 003-091	Urey Vladimir Lopez	ACTIVO	SI
110 003-092	Humberto Bendaña	ACTIVO	SI



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



110 003-093	Juan Torres Vargas	ACTIVO	SI
110 003-094	Carlos Ivan Ruiz Mena	ACTIVO	SI
110 003-095	Maritha Auxiliadora Bolaños	ACTIVO	SI
110 003-096	Gustavo Gonzalez Vigilante	ACTIVO	SI
110 003-097	Ivana Hernandez Mundul	ACTIVO	SI
110 003-098	Anticipo de salarios	ACTIVO	SI
110 003-099	Cesar Martinez Mendoza	ACTIVO	SI
110 003-100	Julio Cesar Sanchez	ACTIVO	SI
110 003-101	Jose Napoleon Aguilar	ACTIVO	SI
110 003-102	Erick Jose Salgado	ACTIVO	SI
110 003-103	Sara Flores Rayo	ACTIVO	SI
110 003-104	Cristhian Duran Gomez	ACTIVO	SI
110 003-105	Elisa Cruz Triana	ACTIVO	SI
110 003-106	Humberto Chavez	ACTIVO	SI
110 003-107	Teodoro Rivas Fonseca	ACTIVO	SI
110 003-108	Elsa Vanessa Tijerino	ACTIVO	SI
110 003-109	Isaac Rodriguez	ACTIVO	SI
110 003-110	Aracely Alegria	ACTIVO	SI
110 003-111	Gerardo Largaespada	ACTIVO	SI
110 003-112	Rita Maria Patricia Medina	ACTIVO	SI
110 003-113	Ana Lourdes Perez Gonzalez	ACTIVO	SI
110 003-114	Erick Manuel Valerio Hernandez	ACTIVO	SI
110 003-115	Mercedez Somarriba	ACTIVO	SI
110 003-116	Gonzalo Zapata	ACTIVO	SI
110 003-117	Luis Alfonso Urcuyo	ACTIVO	SI
110 003-118	Eduardo Bravo Martinez	ACTIVO	SI
110 003-119	Istvan Mantilla Pany	ACTIVO	SI
110 003-120	Kenner Palacios Collado	ACTIVO	SI
110 003-121	Angela Palacios Baez	ACTIVO	SI
110 003-122	Marlon Baldivia	ACTIVO	SI
110 003-123	Roger Espinoza Donaire	ACTIVO	SI
110 003-124	Laura Kalix Peralta	ACTIVO	SI
110 003-125	Francisco Javier Galeano	ACTIVO	SI
110 003-126	Kenia Gonzalez Rocha	ACTIVO	SI
110 003-127	Ericka Quezada	ACTIVO	SI
110 003-128	Alejandro Romero Cruz	ACTIVO	SI
110 003-129	Felix Moreira	ACTIVO	SI
110 003-130	Jorge Alejandro Godoy	ACTIVO	SI
110 003-131	Tatiana Zamora	ACTIVO	SI
110 003-132	Luis Rocha Lopez	ACTIVO	SI
110 003-133	Armando Rodriguez Ruiz	ACTIVO	SI
110 003-134	Patricia Zamora Lopez	ACTIVO	SI



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



110 003-135	Jose Aguirre Carcache	ACTIVO	SI
110 003-136	Roger Sevilla	ACTIVO	SI
110 003-137	Javier Estrada	ACTIVO	SI
110 003-138	Valery Ortiz Blanco	ACTIVO	SI
110 003-139	Marisol del Carmen Obando	ACTIVO	SI
110 003-140	Rosa Argentina West Santana	ACTIVO	SI
110 003-141	Leonel Alejandro Vallecillo Escobar	ACTIVO	SI
110 003-142	Maximo Ramos Irigoyen	ACTIVO	SI
110 003-143	Lester Antonio Alvarez	ACTIVO	SI
110 003-144	Carmen Valeria Diaz Marin	ACTIVO	SI
110 003-145	Bayardo Jose Cardoza	ACTIVO	SI
110 003-146	Jassel Martin Escoto Dompe	ACTIVO	SI
110 003-147	Arnoldo Solorzano	ACTIVO	SI
110 003-148	Anay Rodriguez	ACTIVO	SI
110 003-149	Carlos Rostran	ACTIVO	SI
110 003-150	Harvin Loaisiga	ACTIVO	SI
110 003-152	Gissel Vallecillo	ACTIVO	SI
110 003-153	Mario Perez Centeno	ACTIVO	SI
110 003-154	Edith Juanita Carvajal Palma	ACTIVO	SI
110 003-155	Sara Maria Ortega Gonzalez	ACTIVO	SI
110 003-156	Scarleth Maria Lara Davila	ACTIVO	SI
110 003-157	Wilmer Molina Membreño	ACTIVO	SI
110 003-158	Francisco Tomas Cerda Castillo	ACTIVO	SI
110 003-159	Richard Jhon Escobar	ACTIVO	SI
110 003-160	Maycol Leiva Zeledon	ACTIVO	SI
110 003-161	Roger Jose Rodriguez Reyes	ACTIVO	SI
110 003-162	Carlos Marcenaro Rodriguez	ACTIVO	SI
110 003-163	Francisco Javier Montenegro Blandino	ACTIVO	SI
110 003-164	Jose Alberto Mora Espinoza	ACTIVO	SI
110 003-165	Javier Isaac Solis Palma	ACTIVO	SI
110 003-166	Meyling Tamara Rostran	ACTIVO	SI
110 003-167	Esteyling Josue Hernandez Palma	ACTIVO	SI
110 003-168	Rodolfo Santiago Picado Martinez	ACTIVO	SI
110 003-169	Rene Javier Vallejo del Valle	ACTIVO	SI
110 003-170	Douglas Castellon	ACTIVO	SI
110 003-171	Elvis Ariel Gutierrez Diaz	ACTIVO	SI
110 003-172	GEILYNG YALETTE SILVA DIAZ	ACTIVO	SI
110 003-173	Dominga Marisol Guadamuz Morales	ACTIVO	SI
110 003-174	Pablo Palma Talavera-Nacional Bienes	ACTIVO	SI
110 003-175	Jimmy Ampie	ACTIVO	SI
110 003-176	Celia Vega Montoya	ACTIVO	SI
110 003-177	Donald Ampie Ruiz	ACTIVO	SI



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



110	003-178	Michael Malespin	ACTIVO	SI
110	003-179	Dennis Melendez	ACTIVO	SI
110	003-180	Karen Jimenez Muñoz	ACTIVO	SI
110	003-181	Hazel Vanesa Lopez	ACTIVO	SI
110	003-182	Claudia Valeria Rodriguez	ACTIVO	SI
110	003-183	Rodrigo Castellon	ACTIVO	SI
110	003-184	Rodrigo Vanegas	ACTIVO	SI
110	003-185	Juan Manuel Rosales Rocha	ACTIVO	SI
110	003-186	Milton Garay Guadamuz	ACTIVO	SI
110	003-187	Lea Morales Mendoza	ACTIVO	SI
110	003-188	Carlos Ramirez Colindres	ACTIVO	SI
110	003-189	Sheyling Galeano	ACTIVO	SI
110	003-190	Elias Guevara Sanchez	ACTIVO	SI
110	003-191	Daniel Aguilar	ACTIVO	SI
110	003-192	Cesar Carrion	ACTIVO	SI
110	003-193	Yader Jimenez Duarte	ACTIVO	SI
110	003-194	Danny Tellez Mejia	ACTIVO	SI
110	003-195	Jose Alfredo Dora	ACTIVO	SI
110	003-196	Jaara Pastora	ACTIVO	SI
110	003-197	Karla D'Trinidad Matamoros	ACTIVO	SI
110		4 DEPOSITOS EN GARANTIAS	ACTIVO	NO
110	004-001	Iniser	ACTIVO	SI
110	004-002	Clinica Medica Previsional	ACTIVO	SI
110	004-003	MINSA	ACTIVO	SI
110	004-004	INSS	ACTIVO	SI
110	004-005	Ministerio de Gobernacion	ACTIVO	SI
110	004-006	INSS/FM/PROYECTOVIH	ACTIVO	SI
110	004-007	Maersk Line	ACTIVO	SI
110	004-008	REX CARGO NICARAGUA, S.A	ACTIVO	SI
110	004-009	Credifactor	ACTIVO	SI
110	004-010	SERMESA	ACTIVO	SI
110	004-011	MCS Nicaragua S.A.	ACTIVO	SI
110	004-012	Agencias Vassalli S.A.	ACTIVO	SI
110	004-013	REX CARGO, S.A.	ACTIVO	SI
		ESTIMACION PARA CUENTAS		
110		5 INCOBRABLES	ACTIVO	SI
		BANCO DE AMERICA		
110		6 CENTRAL(TARJETAS)	ACTIVO	SI
110		7 Anticipos Proveedores Internacionales	ACTIVO	NO
110	007-001	Laboratorios Wexford	ACTIVO	SI
110	007-002	Daddy Pro Inc	ACTIVO	SI
110	007-003	Laboratorios Pharm Inter	ACTIVO	SI



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



110	007-004	Laboratorios Dosa	ACTIVO	SI
110	007-005	Laboratorio Afford	ACTIVO	SI
110	007-006	Laboratorio Biol	ACTIVO	SI
110	007-007	Advance Instrumentations Inc	ACTIVO	SI
110	007-008	Laboratorio Klonal	ACTIVO	SI
110	007-009	Laboratorio Lafedar	ACTIVO	SI
110	007-010	IMPORMEDSA	ACTIVO	SI
110	007-011	AUTO STAR S.A.	ACTIVO	SI
110	007-012	Union Medical Technology	ACTIVO	SI
110	007-013	Aldo Union	ACTIVO	SI
110	007-014	Jiangsu Saikang Medical Co. LTD	ACTIVO	SI
110	007-015	Zhangjiangang Bestran Technology	ACTIVO	SI
120		INVENTARIOS	ACTIVO	NO
120	1	Inventario de Medicinas	ACTIVO	SI
120	2	Productos Vencidos y Averiadados	ACTIVO	SI
120	3	Muestras Medicas	ACTIVO	SI
120	4	Sobrantes Minsa	ACTIVO	SI
120	5	Bodega Appen	ACTIVO	SI
120	6	Bodega en Maquila	ACTIVO	SI
120	7	Inventario en Transito.	ACTIVO	SI
120	9	Division Consumo.	ACTIVO	SI
120	10	Bodega Cambios	ACTIVO	SI
120	11	Inventarios en Bodega Lafise	ACTIVO	SI
120	12	Inventarios en otras Bodega (Dr.)	ACTIVO	SI
120	13	Inventarios de G.P. Honduras	ACTIVO	SI
120	14	Inventarios de G.P. Panama	ACTIVO	SI
120	15	Productos en Custodia ALFINSA	ACTIVO	SI
120	16	Productos proximo a vencer	ACTIVO	SI
120	17	Bodega In Bond	ACTIVO	SI
120	20	Provision obsolescencia de inventarios	ACTIVO	SI
120	21	Inventario Vencido Aut Dgi	ACTIVO	SI
120	22	Bodega Papeleria Y Suministros	ACTIVO	SI
121		ANTICIPO A JUSTIFICAR	ACTIVO	NO
121	1	Douglas Rodriguez I.	ACTIVO	SI
121	2	Felix Lopez.	ACTIVO	SI
121	3	Angelica Campos.	ACTIVO	SI
121	4	Denis Zamuria.	ACTIVO	SI
121	5	Leonardo J. Traña.	ACTIVO	SI
121	6	Ana Velasquez.	ACTIVO	SI
121	7	Pablo Cuadra.	ACTIVO	SI
121	8	Walter Rodriguez.	ACTIVO	SI
121	9	Veronica Bendaña.	ACTIVO	SI



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



121	10	Thara Ma. Romero.	ACTIVO	SI
121	11	Julio Blanco.	ACTIVO	SI
121	12	Heyling Amador.	ACTIVO	SI
121	13	Wilber Salazar.	ACTIVO	SI
121	14	Carlos Cerna.	ACTIVO	SI
121	15	Ena Quiñonez.	ACTIVO	SI
121	16	Martha Rodriguez.	ACTIVO	SI
121	17	DIARSA	ACTIVO	SI
121	18	Silvana Dauria.	ACTIVO	SI
121	19	Juan Carlos Espinoza Sandoval.	ACTIVO	SI
121	20	Lester Ramirez	ACTIVO	SI
121	22	Abel Aguinaga	ACTIVO	SI
121	23	Edder Chavarria.	ACTIVO	SI
121	24	Humberto Mena	ACTIVO	SI
121	25	Griselda Melendez.	ACTIVO	SI
121	26	Denis Acuña.	ACTIVO	SI
121	27	Angela Silva.	ACTIVO	SI
121	28	Cesar Lopez.	ACTIVO	SI
121	29	Suyak Sanchez.	ACTIVO	SI
121	30	Jairo lopez	ACTIVO	SI
121	31	Enrique Morales	ACTIVO	SI
121	32	Job Perez	ACTIVO	SI
121	33	FRANCISCO RODRIGUEZ MORAN	ACTIVO	SI
122		IMPUESTO PAGADO POR ANTICIPADO	ACTIVO	NO
122	1	15% I.V.A. Acreditable	ACTIVO	SI
122	2	Anticipo I/R 1%	ACTIVO	SI
122	3	Retenc. 2% en la Fuente S/V	ACTIVO	SI
122	4	1% Anticipo Impuestos definitivo	ACTIVO	SI
122	5	Anticipo 1.5 % tarjetas de creditos	ACTIVO	SI
122	6	IVA 15% Autotraslacion	ACTIVO	SI
123		GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO	ACTIVO	NO
123	1	Matriculas.	ACTIVO	SI
123	2	Licencias.	ACTIVO	SI
123	3	Uniformes de Personal.	ACTIVO	SI
123	4	Software Pollstar	ACTIVO	SI
123	5	PBS/Servidor Dell T430	ACTIVO	SI
123	6	Sistema Integ. Adivo ESIAF	ACTIVO	SI
124		SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	ACTIVO	NO
124	1	Seguro contra Incendio.	ACTIVO	SI
124	2	Seguro de Edificio.	ACTIVO	SI
124	3	Seguro de Vehiculo.	ACTIVO	SI
124	4	Seguro Colectivo de Vida	ACTIVO	SI



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



124	5 Seguro de Transporte de Mercaderia	ACTIVO	SI
125	ANTICIPO PARA COMPRAS Y GASTOS	ACTIVO	NO
125	1 Agencia Tecnica de la propiedad	ACTIVO	SI
125	2 Fabregas & Fabregas (Panama)	ACTIVO	SI
125	3 Despacho Muñoz & Muñoz (Honduras)	ACTIVO	SI
125	4 Cedeño & Mendez (Panama)	ACTIVO	SI
125	5 Despacho Juridico Arqueta (honduras)	ACTIVO	SI
125	6 Lab. Aldo Union (Registros & Marcas)	ACTIVO	SI
125	7 Lab. Klonal (registros & Marcas)	ACTIVO	SI
125	8 Lab. Bio Sano (Registros & Marcas)	ACTIVO	SI
125	9 Lab. Rubio (Registros & Marcas)	ACTIVO	SI
125	10 Lab. Estedi (Registros & Marcas)	ACTIVO	SI
125	11 Lab. Biol (Argentina)	ACTIVO	SI
125	12 Generic Pharma EL SALVADOR	ACTIVO	SI
125	13 Giovanni Urbina Diaz	ACTIVO	SI
125	14 Gysell Zeledon Gonzalez	ACTIVO	SI
125	15 Sonia Gonzalez	ACTIVO	SI
125	16 Evelin Caldera Delgado	ACTIVO	SI
125	17 Silvana Amador Pineda	ACTIVO	SI
125	18 Francisco Correa	ACTIVO	SI
125	19 Juan Jose Guzman	ACTIVO	SI
125	20 Laboratorio Pharminter	ACTIVO	SI
125	21 carolina pozo	ACTIVO	SI
125	22 Jose Ignacio Rosales	ACTIVO	SI
125	23 Laboratorio Wexford	ACTIVO	SI
125	24 Diga Trading (registros y Marcas)	ACTIVO	SI
125	25 Mercedes Somarriba	ACTIVO	SI
125	26 Elizabeth somarriba (Diarsa)	ACTIVO	SI
125	27 Lab. Carrion (Registros & Marcas)	ACTIVO	SI
125	28 Leslie Rostran	ACTIVO	SI
125	29 Armando Rodriguez	ACTIVO	SI
125	30 Reynerio Pastora Melendez	ACTIVO	SI
125	31 Aminta Gaitan Pacheco	ACTIVO	SI
125	32 Erick Garcia Caldera	ACTIVO	SI
125	33 Mario Alexander Bolaños	ACTIVO	SI
125	34 Angeles Darlenys Silva	ACTIVO	SI
125	35 Veronica Bendaña	ACTIVO	SI
125	36 Octavio Zambrana	ACTIVO	SI
125	37 Bismarck Centeno, Visitador aldo union	ACTIVO	SI
125	38 Laboratorios Bio Tech de Panama	ACTIVO	SI
125	39 Julio Sanchez (sur oriente)	ACTIVO	SI
125	40 Sandra Carolina Ortega	ACTIVO	SI



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



125	41 Eddy Jacob Alvarez	ACTIVO	SI
125	42 Laboratorios DOSA - Argentina	ACTIVO	SI
125	43 Laboratorios Carion S A - Peru	ACTIVO	SI
125	44 MARGINE VALERIA LEIVA LOPEZ	ACTIVO	SI
125	45 Giorgio Pollarolo	ACTIVO	SI
125	46 Lab. Richmond	ACTIVO	SI
125	47 Lab. Wexford	ACTIVO	SI
125	48 Olga Alvarez	ACTIVO	SI
125	49 Gonzalo Zapata	ACTIVO	SI
125	50 Martha Zamora	ACTIVO	SI
125	51 Thara Maria Romero	ACTIVO	SI
125	52 Luis Alfonso Urcuyo	ACTIVO	SI
125	53 Ileana Ortiz	ACTIVO	SI
125	54 Teodoro Rivas Fonseca	ACTIVO	SI
125	55 Douglas Rodriguez Rocha	ACTIVO	SI
125	56 Leandro Barberena	ACTIVO	SI
125	57 Eduardo Centeno Mejia	ACTIVO	SI
125	58 Laboratorio Refasa S.A	ACTIVO	SI
125	59 Edder Chavarria	ACTIVO	SI
125	60 Giovanni Argeñal	ACTIVO	SI
125	61 Erick Salgado	ACTIVO	SI
125	62 Juan Rojas	ACTIVO	SI
125	63 Generic Pharma Honduras	ACTIVO	SI
125	64 Ana Lourdes	ACTIVO	SI
125	65 Ana Obando	ACTIVO	SI
125	66 Julio Cesar Valle	ACTIVO	SI
125	67 Isaac Rodriguez	ACTIVO	SI
125	68 Iletse Herrera	ACTIVO	SI
125	69 Ericka Quezada Oviedo	ACTIVO	SI
125	70 Douglas Rodriguez Idiaquez	ACTIVO	SI
125	71 BIO PHARMA (NICARAGUA)	ACTIVO	SI
125	72 Dr. Francisco Rodriguez Moran	ACTIVO	SI
125	73 Luis Rocha Lopez	ACTIVO	SI
125	74 Lab. Lafedar, S.A	ACTIVO	SI
125	75 Lab. Nirma	ACTIVO	SI
125	76 Tania Zamora	ACTIVO	SI
125	77 Martha Lorena Rios	ACTIVO	SI
125	78 Erick Lopez Perez	ACTIVO	SI
125	79 Rodolfo Picado Martinez	ACTIVO	SI
125	80 Tatiana Zamora	ACTIVO	SI
125	81 Edith Carvajal	ACTIVO	SI
125	82 Walter Rodriguez	ACTIVO	SI



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



125	83	Manuel Enrique Abendaña Calderon	ACTIVO	SI
125	84	Laboratorio Afford	ACTIVO	SI
125	85	Richard Escobar	ACTIVO	SI
125	86	Harvin Loaisiga	ACTIVO	SI
125	87	Scarleth Lara Davila	ACTIVO	SI
125	88	Rosa Elia Obando	ACTIVO	SI
125	89	Carmen Diaz Marin	ACTIVO	SI
125	90	Jassel Escoto Dompe	ACTIVO	SI
125	91	Servio Montalvan	ACTIVO	SI
125	92	Rosa Argentina West	ACTIVO	SI
125	93	Douglas Castellon	ACTIVO	SI
125	94	Claudia Mayorga	ACTIVO	SI
125	95	Sara Maria Ortega Gonzalez	ACTIVO	SI
125	96	Sara Paula Juarez Ponce	ACTIVO	SI
125	97	Humberto Jose Chavez	ACTIVO	SI
125	98	Maria de Lourdes Perez Delgado	ACTIVO	SI
125	99	Roger Jose Rodriguez Reyes	ACTIVO	SI
125	100	Alejandra Godoy	ACTIVO	SI
125	101	Yeimy Picado	ACTIVO	SI
125	102	Carlos Rostran Polanco	ACTIVO	SI
125	103	Francisco Tomas Cerda	ACTIVO	SI
125	104	Cesar Campos Moraga	ACTIVO	SI
125	105	Jose Alberto Mora Espinoza	ACTIVO	SI
125	106	Marvin Esteban Reyes Leiva	ACTIVO	SI
125	107	Frank Amador (Hondureño)	ACTIVO	SI
125	108	Kuhl Turistico,S.A.-Hotel Selva Negra	ACTIVO	SI
125	109	Ana Patricia Rivera Meza	ACTIVO	SI
125	110	Lilliam Del Socorro Lopez Alvarez	ACTIVO	SI
125	111	Harold Alberto Galan Somarriba	ACTIVO	SI
125	112	Alicia de los Angeles Lopez Solis	ACTIVO	SI
125	113	Ana Yansi Hernandez Laguna	ACTIVO	SI
125	114	Francisco Ernesto Rocha Munguia	ACTIVO	SI
125	115	Elsa Vanessa Tijerino Zamora	ACTIVO	SI
125	116	Dominga Marisol Guadamuz Morales	ACTIVO	SI
125	117	Javier Isaac Solis Palma	ACTIVO	SI
125	118	Rene Javier Vallejo del Valle	ACTIVO	SI
125	119	Rodrigo Antonio Castellon Sanchez	ACTIVO	SI
125	120	Laboratorio Respironics	ACTIVO	SI
125	121	Laura Maria Kalix Peralta	ACTIVO	SI
125	122	Francisco Javier Montenegro Blandino	ACTIVO	SI
125	123	Hazzel Vanessa Lopez Herrera	ACTIVO	SI
125	124	AUTONICA	ACTIVO	SI



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



125	125	Yahaira Sarahi Vallejos castro	ACTIVO	SI				
125	126	Cinthia Delgado Rivas	ACTIVO	SI				
125	127	Nadia Arguello Gallo	ACTIVO	SI				
125	128	ROBERTO E. VILCHEZ HERRERA	ACTIVO	SI				
125	129	Ofelia Orozco Pereira	ACTIVO	SI				
125	130	Daysi Garcia Gonzalez	ACTIVO	SI				
125	131	CASA PELLAS	ACTIVO	SI				
125	132	Yolanda Guerrero	ACTIVO	SI				
125	133	Stayling Palma	ACTIVO	SI				
125	134	Guillermo Bohorquez Moraga	ACTIVO	SI				
125	135	Angel Arauz Juarez	ACTIVO	SI				
125	136	Carmen Hernandez Cruz	ACTIVO	SI				
125	137	Jose Morales Bonilla	ACTIVO	SI				
150		PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	ACTIVO	NO				
150	1	TERRENO	ACTIVO	SI				
150	2	EDIFICIO	ACTIVO	SI				
150	3	MAQUINARIA Y EQUIPO	ACTIVO	SI				
150	4	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFIC.	ACTIVO	SI				
150	5	EQUIPO RODANTE	ACTIVO	SI				
150	6	EQUIPO DE COMPUTO	ACTIVO	SI				
151		DEPRECIACION DE ACTIVO FIJO	COMPL.	DE	NO	150		
151	1	DEPRECIACION DE EDIFICIO	COMPL.	DE	SI	150-002		
151	2	DEPRECIACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO	COMPL.	DE	SI	150-003		
151	3	DEPRECIACION DE MOB. Y EQUIPO DE OFCINA.	COMPL.	DE	SI	150-004		
151	4	DEPRECIACION EQUIPO RODANTE	COMPL.	DE	SI	150-005		
151	5	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	COMPL.	DE	SI			
153		ACTIVO DIFERIDO.	ACTIVO	NO				
153	1	Almacenadora Lafise.	ACTIVO	SI				
153	2	Inventario de Medicina.	ACTIVO	SI				
153	3	Seguros, Software y Otros.	ACTIVO	SI				
153	4	Proyectos Mercadeo(Resincolesteramina)	ACTIVO	SI				
153	5	Amortizacion Caso Nirma	ACTIVO	SI				
154		GASTOS DE INSTALACION	ACTIVO	NO				
154	1	Gastos de Instalacion	ACTIVO	SI				
154	2	Remodelacion las Palmas	ACTIVO	SI				
154	3	Inversion Veterinaria	ACTIVO	SI				
154	4	Inversion D`Frutas	ACTIVO	SI				
154	5	Remodelacion Playa Hermosa	ACTIVO	SI				
154	6	Remodelacion Bodega GP	ACTIVO	SI				
154	7	Remodelacion Oficinas G.P.	ACTIVO	SI				



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



154	8	Remodelacion G.P. II	ACTIVO	SI
170		OTROS ACTIVOS	ACTIVO	NO
170	1	DEPOSITOS EN GARANTIA	ACTIVO	NO
170	001-001	Seguros y Fianzas	ACTIVO	SI
170	001-002	Cajas y prospectos	ACTIVO	SI
170	001-003	Formatos, formularios	ACTIVO	SI
170	001-004	Facturas de ventas	ACTIVO	SI
170	001-005	Papeleria y Utiles de Oficina	ACTIVO	SI
170	001-006	Gastos De Organizacacion E Instac.	ACTIVO	SI
170	001-007	Gastos Por Amortizar	ACTIVO	SI
170	001-008	Cuotas y Suscripciones	ACTIVO	SI
170	001-009	Uniformes Personal GP	ACTIVO	SI
180		AMORTIZACION	ACTIVO	NO
180	1	Amortizacion	ACTIVO	SI
190		PATENTES Y MARCAS	ACTIVO	NO
190	1	Laboratorio Wexford	ACTIVO	SI
190	2	Respironic	ACTIVO	SI
190	3	Biopharma	ACTIVO	SI
190	4	LABORATORIOS REFASA-CARRION	ACTIVO	SI
190	5	Marcas y patentes Generic Pharma	ACTIVO	SI
190	6	LABORATORIOS CARRION-REFASA	ACTIVO	SI
2		PASIVOS	PASIVO	NO
200		CUENTAS,PTAMOS Y RETENC.POR PAGAR	PASIVO	NO
200	2	CUENTAS X PAGAR PROVEEDORES NAC.	PASIVO	NO
200	002-001	Almexa (gtos financieros x pagar)	PASIVO	SI
200	002-002	Provision Proveedores Nacionales	PASIVO	SI
200	002-003	Saballos Maquinarias S.A.	PASIVO	SI
200	002-004	Solarco	PASIVO	SI
200	002-005	Laboratorios bengochea	PASIVO	SI
200	002-006	Aduanera Aeromar - Andres R. Prendiz	PASIVO	SI
200	002-007	Publicar.	PASIVO	SI
200	002-008	HISPAMER	PASIVO	SI
200	002-009	Hotel Colon	PASIVO	SI
200	002-010	Terminex (Fumigadores)	PASIVO	SI
200	002-011	Copa Air Lines	PASIVO	SI
200	002-012	Alfinsa (comisiones e interes x pagar)	PASIVO	SI
200	002-013	Sinter	PASIVO	SI
200	002-014	Mueblysa S.A.	PASIVO	SI
200	002-015	CASA TERAN	PASIVO	SI
200	002-016	Laboratorios Riestra S.A.	PASIVO	SI
200	002-017	Empacadora M. Khalil Rossman	PASIVO	SI
200	002-018	Sanchez Collado	PASIVO	SI



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



200	002-019	Camara de Comercio de Nicaragua	PASIVO	SI
200	002-020	F.Elizondo y Cia. Ltda.	PASIVO	SI
200	002-021	Imfarsa(Compras Medic.Credito)	PASIVO	SI
200	002-022	Laboratorio Solka	PASIVO	SI
200	002-023	Copy Rentals	PASIVO	SI
200	002-024	Cargo Trans.	PASIVO	SI
200	002-025	Mbs Medical	PASIVO	SI
200	002-026	Seguros America.	PASIVO	SI
200	002-027	El Halcon S.A.	PASIVO	SI
200	002-028	Datatex.	PASIVO	SI
200	002-029	Copasa	PASIVO	SI
200	002-030	Formularios Standar.	PASIVO	SI
200	002-031	Copy Express	PASIVO	SI
200	002-032	Cofarca.	PASIVO	SI
200	002-033	AUTOSTAR	PASIVO	SI
200	002-034	Bolonia Printing.	PASIVO	SI
200	002-035	Enimosa, S.A.	PASIVO	SI
200	002-036	Elieta Ubeda de Ubago (viajes Ubajo).	PASIVO	SI
200	002-037	Iniser	PASIVO	SI
200	002-038	Apunic	PASIVO	SI
200	002-039	Taller Escobar (Osmel Escobar)	PASIVO	SI
200	002-040	Ana Bertha Lezama C.(Nikky)	PASIVO	SI
200	002-041	CRESE	PASIVO	SI
200	002-042	Corporacion Cefa de Nicaragua	PASIVO	SI
200	002-043	Laboratorios Ceguel	PASIVO	SI
200	002-044	Desarrollo Turist. del Sur (Las palmas)	PASIVO	SI
200	002-045	HOTEL BARCELO MANAGUA	PASIVO	SI
200	002-046	Impresiones Donald Rodriguez	PASIVO	SI
200	002-047	Hospital Militar (Pame)	PASIVO	SI
200	002-048	Laboratorios Ramos	PASIVO	SI
200	002-049	Taller de Refrigeracion Gazo	PASIVO	SI
200	002-050	Drogueria Nuñez	PASIVO	SI
200	002-051	Corporacion farmaceutica	PASIVO	SI
200	002-052	Farmacia Allysa	PASIVO	SI
200	002-053	Persianas Decorativas	PASIVO	SI
200	002-054	SECURITY PLUS	PASIVO	SI
200	002-055	Financia Capital (Jessenia Villalta)	PASIVO	SI
200	002-056	Financia Capital (Angel Arauz)	PASIVO	SI
200	002-057	Financia Capital (Esteyling Palma)	PASIVO	SI
200	002-058	Farmacia Daniela	PASIVO	SI
200	002-059	Farmacia Divino Niño	PASIVO	SI
200	002-060	Farmacia la Asuncion	PASIVO	SI



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



200	002-061	Farmacia Farmacen	PASIVO	SI
200	002-062	Farmacia El Balsamo	PASIVO	SI
200	002-063	Farmacia Hierba Buena	PASIVO	SI
200	002-064	Farmacia La Salida	PASIVO	SI
200	002-065	Farmacia Santo Remedio	PASIVO	SI
200	002-066	Farmacia Belen	PASIVO	SI
200	002-067	Farmacia Espiritu Santo	PASIVO	SI
200	002-068	Farmacia Molina	PASIVO	SI
200	002-069	Farmacia La Fe de masaya	PASIVO	SI
200	002-070	Farmac Nta Señora del Carmen	PASIVO	SI
200	002-071	Simon Bolivar/Inss	PASIVO	SI
200	002-072	Farmacia Central	PASIVO	SI
200	002-073	Farmacia Cecilia	PASIVO	SI
200	002-074	Farmacia Narvaez Moncada	PASIVO	SI
200	002-075	Farmacia La palmita	PASIVO	SI
200	002-076	Farmacia Ana julia corea	PASIVO	SI
200	002-077	Farmacia Gurdian	PASIVO	SI
200	002-078	Proveedores varios	PASIVO	SI
200	002-079	Comsolni/Jair pastora	PASIVO	SI
200	002-080	Farmacia Santa Gema No. 2	PASIVO	SI
200	002-081	Farmacia Familiar	PASIVO	SI
200	002-082	Jorge Avellan (Constructor)	PASIVO	SI
200	002-083	Mastertec	PASIVO	SI
200	002-084	Frank Brown Y cia.	PASIVO	SI
200	002-085	Farmacia Meridional	PASIVO	SI
200	002-086	Farmacia Fontana	PASIVO	SI
200	002-087	Farmacia Miranda	PASIVO	SI
200	002-088	Farm. El Buen Pastor	PASIVO	SI
200	002-089	Farm. La merced de Masaya	PASIVO	SI
200	002-090	Farmacia Mary Cruz	PASIVO	SI
200	002-091	Farmacia Salazar	PASIVO	SI
200	002-092	Farm. Corazon de Jesus	PASIVO	SI
200	002-093	Farmacia Lilly	PASIVO	SI
200	002-094	Farmacia San Valentin	PASIVO	SI
200	002-095	Farm Ma. Auxiliadora (Jinotepe)	PASIVO	SI
200	002-096	Plomeria Picado	PASIVO	SI
200	002-097	Solorzano Industrial & cia. ltda.	PASIVO	SI
200	002-098	Farmacia Extra	PASIVO	SI
200	002-099	Farmac. Maximo Jerez	PASIVO	SI
200	002-100	Didelsa	PASIVO	SI
200	002-101	Neo Ethicals	PASIVO	SI
200	002-102	Artes Graficas Ivatava	PASIVO	SI



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



200	002-103	Pajarito Azul	PASIVO	SI
200	002-104	Asa posters Grup	PASIVO	SI
200	002-105	Fumigadora Pedro zamora	PASIVO	SI
200	002-106	Farmacia Pichardo	PASIVO	SI
200	002-107	Farmacia Salud es vida	PASIVO	SI
200	002-108	Farmacia Lycy	PASIVO	SI
200	002-109	Farmacia Las Segovias	PASIVO	SI
200	002-110	Farmac. La botica Dr. Duarte	PASIVO	SI
200	002-111	F a r m e x	PASIVO	SI
200	002-112	Farmacia Losmas del valle	PASIVO	SI
200	002-113	Imfarsa (Compras Locales)	PASIVO	SI
200	002-114	Farmacia Praga	PASIVO	SI
200	002-115	Farcosa	PASIVO	SI
200	002-116	Farmacia Divino Niño Jesus	PASIVO	SI
200	002-117	Portones Electricos (Danilo Salinas)	PASIVO	SI
200	002-118	Economuebles	PASIVO	SI
200	002-119	Farmacia Genesaret	PASIVO	SI
200	002-120	Farmacia Santiago	PASIVO	SI
200	002-121	Farmacia Aerofarma	PASIVO	SI
200	002-122	Farmacia Santisima Trinidad	PASIVO	SI
200	002-123	Farmacia Altamirano	PASIVO	SI
200	002-124	Farmacia San Gabriel	PASIVO	SI
200	002-125	Farmacia Genmar	PASIVO	SI
200	002-126	Tercero Comercial	PASIVO	SI
200	002-127	Garcasa	PASIVO	SI
200	002-128	Dicegsa	PASIVO	SI
200	002-129	Global Tech SA	PASIVO	SI
200	002-130	Farmacia Samara (leon)	PASIVO	SI
200	002-131	Camara de comercio	PASIVO	SI
200	002-132	Tempo (reclutamiento)	PASIVO	SI
200	002-133	Serlisa	PASIVO	SI
200	002-134	Taller Automoriz Brenes	PASIVO	SI
200	002-135	Comercial Gilkar, S.A	PASIVO	SI
200	002-136	Farmacia Nueva Lucha	PASIVO	SI
200	002-137	Apotex de Nicaragua	PASIVO	SI
200	002-138	Distrib Radis, S.A	PASIVO	SI
200	002-139	Distribuidora Pharmalat, S.A.	PASIVO	SI
200	002-140	La casa del pintor, S.A	PASIVO	SI
200	002-141	Floristeria Motivos Florales	PASIVO	SI
200	002-142	Pagsa, (Hotel Colon)	PASIVO	SI
200	002-143	Floristeria Flores & Diseos	PASIVO	SI
200	002-144	Hospital Regiona Santiago de Jinotepe	PASIVO	SI



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



200	002-145	Orlando Zeledon Casco	PASIVO	SI
200	002-146	Impresiones Genesis	PASIVO	SI
200	002-147	Indacasa	PASIVO	SI
200	002-148	Sinsa	PASIVO	SI
200	002-149	Comex	PASIVO	SI
200	002-150	Mastertec	PASIVO	SI
200	002-151	Omar Zuniga Ortega	PASIVO	SI
200	002-152	Publicidad Urbana	PASIVO	SI
200	002-153	Muebles Indecargo	PASIVO	SI
200	002-154	Plasticos Record S.A.	PASIVO	SI
200	002-155	Adonis Mojica Anton	PASIVO	SI
200	002-156	Intermodal	PASIVO	SI
200	002-157	Impresiones Nuñez	PASIVO	SI
200	002-158	DPBS Nicaragua S.A	PASIVO	SI
200	002-159	Mauricio Pineda Montenegro	PASIVO	SI
200	002-160	Agencia GRH	PASIVO	SI
200	002-161	Distribuidora Sangre de Cristo.	PASIVO	SI
200	002-162	Juan Jose Guzman Alfaro	PASIVO	SI
200	002-163	Variedades Alexander	PASIVO	SI
200	002-164	REAL ESTATE INC.S.A	PASIVO	SI
200	002-165	Servicios Profesionales	PASIVO	SI
200	002-166	Solarco,S.A	PASIVO	SI
200	002-167	Cool Center	PASIVO	SI
200	002-168	Artes Impresos, S.A	PASIVO	SI
200	002-169	Bordados Anan	PASIVO	SI
200	002-170	Persianas Decorativas	PASIVO	SI
200	002-171	Alicia Bety Paucar Tapia	PASIVO	SI
200	002-172	Tatiana Zamora	PASIVO	SI
200	002-173	Rarpe, S.A	PASIVO	SI
200	002-174	Carpinteria Hermanos Torrentes	PASIVO	SI
200	002-175	Fumigadora Mojica	PASIVO	SI
200	002-176	Opticas Matamorros	PASIVO	SI
200	002-177	Alvaro Almendarez Vallejos	PASIVO	SI
200	002-178	Sellos Pineda Rojas	PASIVO	SI
200	002-179	Farmacia Emergencia	PASIVO	SI
200	002-180	Impresiones Valdivia,S.A.	PASIVO	SI
200	002-181	Fuerza Cooperativa-Maria Vanessa Aburto	PASIVO	SI
200	002-182	Pier17	PASIVO	SI
200	002-183	MBS Medica S.A.	PASIVO	SI
200	002-184	Mega Pharma,S.A.(Mepharsa)	PASIVO	SI
200	002-185	Casa Teran,S.A.	PASIVO	SI
200	002-186	Piscinas Costa Azul	PASIVO	SI



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



200	002-187	Klasico,S.A.	PASIVO	SI
200	002-188	Laboratorios Carvalli	PASIVO	SI
200	002-189	Vidrieria F. Morales	PASIVO	SI
200	002-190	Farmacia Farma Value 1	PASIVO	SI
200	002-191	Farmacia Occidental	PASIVO	SI
200	002-192	Farmacia Viera	PASIVO	SI
200	002-193	Farmacia Su Salud	PASIVO	SI
200	002-194	Farmacia Diana	PASIVO	SI
200	002-195	Farmacia San Juan Bautista	PASIVO	SI
200	002-196	Farmacia San Andres	PASIVO	SI
200	002-197	Farmacia La Consulta	PASIVO	SI
200	002-198	Farmacia San Juan Bautista	PASIVO	SI
200	002-199	Farmacia Los Angeles	PASIVO	SI
200	002-200	Farmacia Chicos Farmacia	PASIVO	SI
200	002-201	Veterinaria San Angel	PASIVO	SI
200	002-202	Newcom Nicaragua,S.A.	PASIVO	SI
200	002-203	Microsa	PASIVO	SI
200	002-204	Veterinaria Nica Centro	PASIVO	SI
200	002-205	Farmacia Monte Sion	PASIVO	SI
200	002-206	Farmacia Icaza	PASIVO	SI
200	002-207	Farmacia Zena	PASIVO	SI
200	002-208	Distribuidora San Jose	PASIVO	SI
200	002-209	Salud Integral Fp	PASIVO	SI
200	002-210	Central Sermesa	PASIVO	SI
200	002-211	Farmacia Larry	PASIVO	SI
200	002-212	Farmacia Oziris 2	PASIVO	SI
200	002-213	Farmacia San Agustin #2	PASIVO	SI
200	002-214	Veterinaria Arbisa	PASIVO	SI
200	002-215	Veterinaria Martinez	PASIVO	SI
200	002-216	Farmacia La Salud (chinandega)	PASIVO	SI
200	002-217	Farmacia Mi Farmacia	PASIVO	SI
200	002-218	Farmacia Nazareno	PASIVO	SI
200	002-219	Farmacia Norma	PASIVO	SI
200	002-220	Farmacia Quant	PASIVO	SI
200	002-221	Farmacia Santa Cecilia	PASIVO	SI
200	002-222	Agencia de Viajes Ahorros Viajeros	PASIVO	SI
200	002-223	Grupo Bavarian de Nicaragua	PASIVO	SI
200	002-224	Isaac Antonio Rodriguez Idiaquez	PASIVO	SI
200	002-225	M&M Mantica	PASIVO	SI
200	002-226	Comtech,S.A.	PASIVO	SI
200	002-227	Inversiones Zepeda Genie,S.A.	PASIVO	SI
200	002-228	Medical Equipmentsupplies	PASIVO	SI



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



200	002-229	Security Plus	PASIVO	SI
200	002-230	Lanco Nicaragua	PASIVO	SI
200	002-231	Yasmin Gutierrez Chavarria BTL EXPRESS	PASIVO	SI
200	002-232	Avaluos Tecnicos,S.A. (Avaltec)	PASIVO	SI
200	002-233	Sanchez Gonazalez,CIA.LTDA	PASIVO	SI
200	002-234	Sistemas RCL	PASIVO	SI
200	002-235	IMPORMEDSA	PASIVO	SI
200	002-236	Financia Capital S.A	PASIVO	SI
200	002-237	Financia Capital (Luis Vargas)	PASIVO	SI
200	002-238	Ambientes Climatizados (ACSA)	PASIVO	SI
200		3 CUENTAS POR PAGAR PROVEE.EXTRANJ.	PASIVO	NO
200	003-001	Laboratorios Advanced Instrumentions	PASIVO	SI
200	003-002	Laboratorios Biosano S.A	PASIVO	SI
200	003-003	Laboratorios Aldo Union	PASIVO	SI
200	003-004	Laboratorios Pharm Inter sprl	PASIVO	SI
200	003-005	Laboratorios Lafedar	PASIVO	SI
200	003-006	Daddys Pro Inc	PASIVO	SI
200	003-007	Laboratorio Rubio	PASIVO	SI
200	003-008	Advanced Pharma	PASIVO	SI
200	003-009	Laboratorio Estedi	PASIVO	SI
200	003-010	Lab.Respironics	PASIVO	SI
200	003-011	Laboratorio Klonal.	PASIVO	SI
200	003-012	Aldo Union G.P. Panama	PASIVO	SI
200	003-013	G.P. Honduras	PASIVO	SI
200	003-014	G.P. Panama	PASIVO	SI
200	003-015	Klonal – Honduras	PASIVO	SI
200	003-016	Laboratorios Biol	PASIVO	SI
200	003-017	Lab. Diga Tranding S.A.	PASIVO	SI
200	003-018	LAB. CARRION	PASIVO	SI
200	003-019	LABORATORIO DOSA S.A.	PASIVO	SI
200	003-020	Laboratorio Richmond	PASIVO	SI
200	003-021	GP Honduras	PASIVO	SI
200	003-022	Laboratorio Wexford	PASIVO	SI
200	003-023	Laboratorio Biotech	PASIVO	SI
200	003-024	Laboratorio Afford	PASIVO	SI
200	003-025	Laboratorios Nirma	PASIVO	SI
200	003-026	ACULIFE HEALTHCARE PRIVATED LTD.	PASIVO	SI
200	003-052	Union Medical Technology	PASIVO	SI
200	003-053	American Medical	PASIVO	SI
200	003-054	HUDSON	PASIVO	SI
200	003-055	Chison Medical Imaging, Co. Ltd	PASIVO	SI
200	003-056	JIANGSU SAIKANG MEDICAL CO. LTD.	PASIVO	SI



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



200	003-059	LABORATORIO BESTRAN TECHNOLOGY	PASIVO	SI
200	003-063	Laboratorio Honsun	PASIVO	SI
200	003-064	Laboratorio Sugih	PASIVO	SI
200	003-231	Iletse Ocioreth Herrera Zapata	PASIVO	SI
200		4 Gastos de Importacion por Pagar	PASIVO	NO
200	004-001	Agencia Aeromar (Ramiro Prendiz)	PASIVO	SI
200	004-002	Agencia Danic (Pablo Palma)	PASIVO	SI
200	004-003	Orlando Zeledon	PASIVO	SI
200	004-004	Agencia Aduanera Siglo XXI	PASIVO	SI
200	004-005	Alfinsa	PASIVO	SI
200	004-006	Rex Cargo Nicaragua S.A.	PASIVO	SI
200	004-007	ALMACENADORA LAFISE	PASIVO	SI
200	004-008	APPEN	PASIVO	SI
200	004-009	Almacenadora Lafise	PASIVO	SI
200	004-010	CPS NICARAGUA	PASIVO	SI
200	004-011	AMAD LOGISTICS	PASIVO	SI
200	004-012	Master Logistic Services, S.A	PASIVO	SI
200	004-013	Logistica de Carga Internacional, S.A.	PASIVO	SI
200		5 RETENCIONES POR PAGAR	PASIVO	NO
200	005-001	Ir/Sobre Salarios	PASIVO	SI
200	005-002	I/R sobre compras de bienes y servicios	PASIVO	SI
200	005-003	Inss Laboral	PASIVO	SI
200	005-004	Retenciones Judicial (Rodrigo Castellon)	PASIVO	SI
200	005-005	Dietas ejecutivas	PASIVO	SI
200	005-006	Retenciones 10% sobre Intereses	PASIVO	SI
200	005-007	1% Impuetso definitivo	PASIVO	SI
200	005-008	Creser S.A	PASIVO	SI
200	005-009	Financiera FAMA	PASIVO	SI
200	005-010	2% alquileres	PASIVO	SI
200	005-011	10% Servicios profesionales	PASIVO	SI
200	005-012	Impuesto sobre la renta anual	PASIVO	SI
200	005-013	IR 5%	PASIVO	SI
200	005-014	Iva por Pagar 15%	PASIVO	SI
200	005-015	Ingresos por Declarar	PASIVO	SI
200	005-016	Retenciones 1% alcaldia de managua	PASIVO	SI
200	005-017	Alcaldia de Managua	PASIVO	SI
200	005-018	Provision 1% Anticipo IR	PASIVO	SI
200		8 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	PASIVO	NO
200	008-001	Douglas Jose Rodriguez Idiaquez	PASIVO	SI
200	008-002	Veronica Bendaña	PASIVO	SI
200	008-003	Jose Luis Rodriguez	PASIVO	SI
200	008-009	Anticipos I.R	PASIVO	SI



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



200	008-010	Martha Idiaquez	PASIVO	SI
200	008-011	Tarjeta Banpro Premia	PASIVO	SI
200	008-012	Credomatic Empresarial	PASIVO	SI
200	008-013	Copasa	PASIVO	SI
200	008-014	Dr. Francisco Rodriguez Moran	PASIVO	SI
200	008-015	Walter Rodriguez Idiaquez	PASIVO	SI
200	008-016	Dr. Jose Thomas Rueda	PASIVO	SI
200	008-017	Lic.Armando Rodriguez	PASIVO	SI
200	008-018	Giorgio Pollarolo.	PASIVO	SI
200	008-019	N/C por aplicar-clientes.	PASIVO	SI
200	008-020	Generic Pharma Honduras	PASIVO	SI
200	008-021	Desarrollos Turisticos del Sur	PASIVO	SI
200	008-022	Giovanny Jarquin	PASIVO	SI
200	008-023	Tarjeta de credito MIAMI	PASIVO	SI
200	008-024	Imfarsa	PASIVO	SI
200	008-025	F a r m a l a b	PASIVO	SI
200	008-026	Ctas. x pagar - PANAMA	PASIVO	SI
200	008-027	Tarjeta Credomatic (Honduras)	PASIVO	SI
200	008-028	Laboratorios Ramos	PASIVO	SI
200	008-029	Laboratorios Aldo Union	PASIVO	SI
200	008-030	Bolivar Alejandro Lovo (Rav4)	PASIVO	SI
200	008-031	Ministerio de salud MINSa	PASIVO	SI
200	008-032	Grupo Bavarian de Nicaragua, S.A	PASIVO	SI
200	008-033	Depositos no identificados	PASIVO	SI
200	008-034	International systems integration	PASIVO	SI
200	008-035	Anticipo de clientes	PASIVO	SI
200	008-036	Deshon & Cia	PASIVO	SI
200	008-037	Ctas por Pagar a Honduras Notas Debitos	PASIVO	SI
200	008-038	Ctas x Pag a Panama x Notas de Debito	PASIVO	SI
200	008-039	Ctas x Pag a Aldo Union x Notas de Debit	PASIVO	SI
200	008-040	Tarjeta de credito Visa LAFISE	PASIVO	SI
		TARJETA CREDITO UNO VISA UNION		
200	008-041	FARMA	PASIVO	SI
200	008-042	TARJETA CREDITO ADMON Y OTROS	PASIVO	SI
200	008-043	Promesa Venta Douglas Rocha	PASIVO	SI
200	008-044	Promesa Venta Iltese Herrera	PASIVO	SI
200	008-045	Promesa Venta Isaac Rodriguez	PASIVO	SI
200	008-046	Promesa de Venta Isabel Castillo	PASIVO	SI
200		9 IMPUESTOS S/LA RENTA POR PAGAR	PASIVO	SI
200		10 PRESTAMOS POR PAGAR	PASIVO	NO
200	010-001	Linea de Credito BAC NIC 450K	PASIVO	SI
200	010-002	EURONICA, Credito Mercedes Benz	PASIVO	SI



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



200 010-003	Bac-Linea de Credito	PASIVO	SI
200 010-004	Prestamos Lc Banpro	PASIVO	SI
200 010-005	BAC - Prestamo del Yaris	PASIVO	SI
200 010-006	Carro Mazda	PASIVO	SI
200 010-007	Intereses De Prestamo Por Pagar	PASIVO	SI
200 010-008	Minicar / Microbus	PASIVO	SI
200 010-009	Bac/Prestamo 352001624/Microbus	PASIVO	SI
200 010-010	Polizas De Seguro	PASIVO	SI
200 010-011	Financia Capital S.A.	PASIVO	SI
200 010-012	LAFISE Factoring	PASIVO	SI
200 010-013	ALFINSA	PASIVO	SI
200 010-014	CREDIFACTOR	PASIVO	SI
200 010-015	BAC ptmo 2383611- Hyundai Tucson	PASIVO	SI
200 010-016	BAC Prestamos	PASIVO	SI
200 010-017	Serv. Financieros "Alfinsa"	PASIVO	SI
200 010-018	MIAMI - Linea de Credito	PASIVO	SI
200 010-019	Bancentro prestamo camioneta M. Benz	PASIVO	SI
200 010-020	BAC prestamo 2313661 Toyota Hiace	PASIVO	SI
200 010-021	Bac Prestamo Toyota HiLux 2325381	PASIVO	SI
200 010-022	Casa pellas	PASIVO	SI
200 010-023	PRESTAMO CAMIONETA	PASIVO	SI
200 010-024	BAC 2359711 BMW 528i	PASIVO	SI
200 010-025	Ptmo BAC 2398631 Hyundai Accent	PASIVO	SI
200 010-026	Ptmo Bac 2407601 Susuki Apv 2012	PASIVO	SI
200 010-027	Banco de America Central	PASIVO	SI
200 010-028	Ptmo BAC 2511621Chevrolet Avalanche	PASIVO	SI
200 010-029	Prestamo Bac 2731011 Polaris-Ranger RZR	PASIVO	SI
200 010-030	Prestamo Bac 2971671 Toyota Hilux 2006 PREST. BAC CONTR 3182691 TOYOTA	PASIVO	SI
200 010-031	PRADO BL	PASIVO	SI
200 010-032	FACTORING BANPRO	PASIVO	SI
200 010-033	Linea Credito Bac Nicaragua Ref. 3831161	PASIVO	SI
200 010-034	Prestamo Ref 3252291 Hyundai Eon	PASIVO	SI
200 010-035	Linea Credito Bac Nicaragua Ref 3652711	PASIVO	SI
200 010-036	Linea Credito Bac Nicaragua Ref 3683401	PASIVO	SI
200 010-037	Prestam Lafise Leasback Ref.101967878	PASIVO	SI
200 010-038	Ptmo Ref 366851 Hyundai Grand I-10	PASIVO	SI
200 010-039	Polaris Referencia 3819931	PASIVO	SI
200 010-040	BDP LAFISE N 103051921	PASIVO	SI
200 010-041	L/C BAC NIC 3955461	PASIVO	SI
200 010-042	LINEA/C BAC NIC.4044871	PASIVO	SI
200 010-043	Prestamo Ref.4141221 Chevrolet 2016	PASIVO	SI



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



200	010-044	Linea Credito Bac Nicaragua Ref. 4097991	PASIVO	SI
200	010-045	L/C BAC NIC 4121631	PASIVO	SI
200	010-046	BAC REF 4126061 PTMO NUEVO ALMACEN	PASIVO	SI
200	010-047	L/C Bac Ref 4151461 Mercedes Benz	PASIVO	SI
200	010-048	L/C BAC NICARAGUA REF 4239441	PASIVO	SI
200	010-049	L/C BAC NICARAGUA REF 4262321	PASIVO	SI
200	010-050	L/C BAC NICARAGUA REF 4350801	PASIVO	SI
200	010-051	L/C BAC NICARAGUA REF 4307401	PASIVO	SI
200	010-052	L/C BAC NICARAGUA REF 4341981	PASIVO	SI
200	010-053	L/C BAC NICARAGUA REF 4429621	PASIVO	SI
200	010-054	Ptmo Dodge Ram 1500 Ref 102068598 Lafise	PASIVO	SI
200		11 ANTICIPOS DE CLIENTES	PASIVO	NO
200	011-001	Sumedico	PASIVO	SI
200	011-002	Ministerio de salud.	PASIVO	SI
200	011-003	Inss	PASIVO	SI
200	011-004	Farmalab, S.A.	PASIVO	SI
200	011-005	Efrain Reynaldo Bonilla Saenz	PASIVO	SI
200	011-006	Drogueria Saro Panama	PASIVO	SI
200		12 INTERESES POR PAGAR	PASIVO	NO
200	012-001	Empresas Financieras	PASIVO	SI
200		15 GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	PASIVO	NO
200	015-001	Salarios	PASIVO	SI
200	015-002	Comisiones	PASIVO	SI
200	015-003	Vacaciones	PASIVO	SI
200	015-004	Treceavo-Mes	PASIVO	SI
200	015-005	Antigüedad	PASIVO	SI
200	015-006	Inatec	PASIVO	SI
200	015-007	Inss-Patronal	PASIVO	SI
200	015-008	DISNORTE	PASIVO	SI
200	015-009	Enacal	PASIVO	SI
200	015-010	Enitel	PASIVO	SI
200	015-011	Movistars	PASIVO	SI
200	015-012	Alquileres	PASIVO	SI
200	015-013	Impuesto de Basura-ALMA.	PASIVO	SI
200	015-014	Despecho Juridico Arqueta (Honduras)	PASIVO	SI
200	015-015	Fabregas & fabregas (Panama)	PASIVO	SI
200	015-016	Anticipos de IR	PASIVO	SI
200	015-017	Despacho Muñoz & Muñoz (Panama)	PASIVO	SI
200	015-018	Agencia Tecnica Propiedad (Nic)	PASIVO	SI
200	015-019	Gastos de Gira, Visitadores Medicos	PASIVO	SI
200	015-020	Variaciones por Aclarar.	PASIVO	SI
200	015-021	Despacho Cedeño Muñoz (El Salvador)	PASIVO	SI



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



200	015-022	14vo. Mes	PASIVO	SI	
200	015-023	Gastos de cierre de periodo	PASIVO	SI	
200	015-024	Gastos de gira medica	PASIVO	SI	
200	015-025	Reembolsos de caja chica	PASIVO	SI	
200	015-026	Viñetas	PASIVO	SI	
200	015-027	Comisión e incentivo Visita medica	PASIVO	SI	
200	015-028	Comisiones Visita médica de Honduras	PASIVO	SI	
200	015-029	Inventario provisión Cruz Azul	PASIVO	SI	
220		PASIVOS A LARGO PLAZO	PASIVO	NO	
220	1	Préstamo Bancario	PASIVO	SI	
240		OTROS PASIVOS	PASIVO	NO	
240	1	Pasivos Transitorios	PASIVO	SI	
3		PATRIMONIO	PATRIM	ONIO	NO
300		PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS	PATRIM	ONIO	NO
300	1	CAPITAL SOCIAL	PATRIM	ONIO	SI
300	2	RESERVA LEGAL	PATRIM	ONIO	SI
300	3	UTILIDAD O PERDIDA ACUMULADA	PATRIM	ONIO	SI
300	4	UTILIDAD O(PERDIDA) EJERCIC.	PATRIM	ONIO	SI
300	5	AJUSTE DE PERIODOS ANTERIORES	PATRIM	ONIO	SI
300	6	Superavit por Revaluación de Activos	PATRIM	ONIO	SI
4		INGRESOS	INGRES	OS	NO
400		VENTAS	INGRES	OS	NO
400	1	Ventas al Crédito	INGRES	OS	SI
400	2	Ventas al Contado	INGRES	OS	SI
400	3	Bonificaciones S/Ventas	INGRES	OS	SI
400	4	Devoluciones sobre ventas.	INGRES	OS	SI
400	5	Descuentos & Rebajas S/Ventas.	INGRES	OS	SI
5		COSTOS	COSTOS	NO	
500		COSTO DE VENTA	COSTOS	NO	
500	1	Costo de Venta Farmacos.	COSTOS	SI	
6		GASTOS	GASTOS	NO	
600		GASTOS DE VENTA	GASTOS	NO	
600	1	Salario.	GASTOS	SI	
600	2	Horas Extras.	GASTOS	SI	
600	3	Comisiones.	GASTOS	SI	
600	4	Vacaciones.	GASTOS	SI	
600	5	Aguinaldo.	GASTOS	SI	
600	6	Antigüedad.	GASTOS	SI	
600	7	Inss-Patronal	GASTOS	SI	
600	8	Depreciación al personal	GASTOS	SI	
600	9	Inatec.	GASTOS	SI	
600	10	Impuestos, licencias y matriculas	GASTOS	SI	



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



600	11 Depreciación de Vehículo-vendedores	GASTOS	SI
600	12 Combustible y Lubricantes.	GASTOS	SI
600	13 Viáticos de Alimentación	GASTOS	SI
600	14 Formatos, Formularios	GASTOS	SI
600	15 Apoyo a Médicos.	GASTOS	SI
600	16 Gastos de viaje coordinador	GASTOS	SI

Entrada de la Empresa Generic Pharma



Costado Sur de la Empresa



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA



Parte del costado Sur de la Empresa





UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS
UNAN - MANAGUA

