

Ciclo contable completo

Las etapas del ciclo contable, desde el documento fuente hasta el cierre, con un caso práctico integral resuelto de un mes de operaciones.

Área temática	Contabilidad
Nivel recomendado	Básico-intermedio
Fecha de elaboración	24 de octubre de 2026
Versión	1.0

Material educativo propio de Colón & Asociados. Explicaciones y ejemplos originales con fines de estudio, elaborados con datos ficticios cuando corresponde. No sustituye las fuentes oficiales ni el asesoramiento profesional. Revisión profesional de la firma: pendiente.

Índice

1. Las etapas del ciclo contable
2. Documentación e identificación de las transacciones
3. Caso práctico integral: «Servicios Contables Modelo» (empresa ficticia)
4. Registro en el diario general
5. Pase al mayor
6. Balance de comprobación sin ajustar
7. Ajustes contables al 30 de junio
8. Elaboración de los estados financieros
9. Asientos de cierre
10. Preguntas de repaso
11. Conclusiones

Fuentes bibliográficas y enlaces oficiales

Objetivos de aprendizaje

- Describir las etapas del ciclo contable y su orden.
- Registrar operaciones en el diario general y pasarlas al mayor.
- Preparar ajustes por devengo, consumo y depreciación.
- Elaborar el estado de resultados y el estado de situación financiera.
- Registrar los asientos de cierre.

1. Las etapas del ciclo contable

El ciclo contable es la secuencia de pasos que se repite en cada período para transformar las operaciones en estados financieros:

1. Documentación de las operaciones.
2. Identificación y análisis de las transacciones.
3. Registro en el diario general.
4. Pase al mayor.
5. Balance de comprobación.
6. Ajustes contables.
7. Elaboración de los estados financieros.
8. Asientos de cierre.

2. Documentación e identificación de las transacciones

Todo registro parte de un documento fuente: factura con comprobante fiscal, recibo, contrato, nómina o estado bancario. El documento permite comprobar qué ocurrió, cuándo y por cuánto. Antes de registrar, analiza: ¿qué cuentas se afectan?, ¿aumentan o disminuyen?, ¿van al débito o al crédito?

3. Caso práctico integral: «Servicios Contables Modelo» (empresa ficticia)

La empresa inicia operaciones en junio. Todos los importes están en pesos dominicanos y se ignoran los impuestos para centrarse en el ciclo.

Fecha	Operación
1 jun	Los socios aportan 400,000, depositados en el banco.
2 jun	Compra equipo de oficina por 120,000 al contado.
5 jun	Paga 45,000 por tres meses de alquiler por adelantado.
10 jun	Presta servicios a crédito por 150,000.
15 jun	Compra suministros de oficina a crédito por 12,000.
20 jun	Cobra 90,000 a clientes.
28 jun	Paga sueldos por 60,000.
30 jun	Paga 7,000 al proveedor de suministros.

4. Registro en el diario general

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
1 jun	Banco	400,000	
	Capital social		400,000
2 jun	Equipo de oficina	120,000	
	Banco		120,000
5 jun	Alquiler pagado por anticipado	45,000	
	Banco		45,000
10 jun	Cuentas por cobrar	150,000	
	Ingresos por servicios		150,000
15 jun	Suministros de oficina	12,000	
	Cuentas por pagar		12,000
20 jun	Banco	90,000	
	Cuentas por cobrar		90,000
28 jun	Gasto de sueldos	60,000	
	Banco		60,000
30 jun	Cuentas por pagar	7,000	
	Banco		7,000

5. Pase al mayor

Cada movimiento del diario se traslada a la cuenta correspondiente del mayor. Por ejemplo, la cuenta Banco queda así:

Concepto	Débito	Crédito
Aporte de socios	400,000	
Compra de equipo		120,000
Alquiler anticipado		45,000
Cobro a clientes	90,000	
Pago de sueldos		60,000
Pago a proveedor		7,000
Totales y saldo deudor	490,000	232,000 → saldo 258,000

6. Balance de comprobación sin ajustar

Cuenta	Débito	Crédito
Banco	258,000	
Cuentas por cobrar	60,000	
Alquiler pagado por anticipado	45,000	
Suministros de oficina	12,000	
Equipo de oficina	120,000	
Cuentas por pagar		5,000
Capital social		400,000
Ingresos por servicios		150,000
Gasto de sueldos	60,000	
Totales	555,000	555,000

7. Ajustes contables al 30 de junio

Los ajustes aplican la base de acumulación: reconocen en el período los ingresos y gastos que le corresponden.

1. **Alquiler devengado:** transcurrió un mes de los tres pagados: $45,000 \div 3 = 15,000$.
2. **Suministros consumidos:** un conteo físico muestra que quedan 4,000; se consumieron $12,000 - 4,000 = 8,000$.
3. **Depreciación del equipo:** vida útil de 5 años, sin valor residual, línea recta: $120,000 \div 60 \text{ meses} = 2,000$ por mes.
4. **Sueldos devengados no pagados:** 6,000 correspondientes a los últimos días del mes.

Ajuste	Cuenta	Débito	Crédito
1	Gasto de alquiler	15,000	
	Alquiler pagado por anticipado		15,000
2	Gasto de suministros	8,000	
	Suministros de oficina		8,000
3	Gasto de depreciación	2,000	
	Depreciación acumulada		2,000
4	Gasto de sueldos	6,000	
	Sueldos por pagar		6,000

Los cuatro asientos suman 31,000 en el débito y 31,000 en el crédito. Después de pasarlos al mayor, el balance de comprobación ajustado suma **563,000** en ambas columnas: los gastos aumentan en 31,000, el alquiler anticipado y los suministros disminuyen en 23,000, y aparecen la depreciación acumulada (2,000) y los sueldos por pagar (6,000).

8. Elaboración de los estados financieros

Estado de resultados, junio	
Ingresos por servicios	150,000
Gasto de sueldos	(66,000)
Gasto de alquiler	(15,000)
Gasto de suministros	(8,000)
Gasto de depreciación	(2,000)
Utilidad del período	59,000

Estado de situación financiera, 30 de junio	
Banco	258,000
Cuentas por cobrar	60,000
Alquiler pagado por anticipado	30,000
Suministros	4,000
Equipo neto (120,000 – 2,000)	118,000
Total de activos	470,000
Cuentas por pagar	5,000
Sueldos por pagar	6,000
Capital social	400,000
Resultado del período	59,000
Total de pasivos y patrimonio	470,000

9. Asientos de cierre

Las cuentas de ingresos y gastos son temporales. Al cierre se saldan contra una cuenta transitoria (Resumen de resultados) y la utilidad pasa al patrimonio:

Cuenta	Débito	Crédito
Ingresos por servicios	150,000	
Resumen de resultados		150,000
Resumen de resultados	91,000	
Gastos (sueldos 66,000; alquiler 15,000; suministros 8,000; depreciación 2,000)		91,000
Resumen de resultados	59,000	
Resultados acumulados		59,000

En la práctica, muchas empresas cierran anualmente; aquí se cierra un mes para ilustrar el procedimiento.

10. Preguntas de repaso

1. Si no se registrara el ajuste de sueldos devengados, ¿qué efecto tendría en los estados?

La utilidad aparecería RD\$ 6,000 mayor (65,000) y los pasivos, RD\$ 6,000 menores. Los estados no reflejarían una obligación real.

2. ¿Por qué el alquiler pagado por adelantado se registra primero como activo?

Porque al pagar, la empresa adquiere el derecho de usar el local durante tres meses. A medida que transcurre el tiempo, ese derecho se consume y se convierte en gasto.

11. Conclusiones

El ciclo contable ordena el trabajo: documento, diario, mayor, comprobación, ajustes, estados y cierre. Los ajustes son la etapa que más errores produce; prácticalos con los ejercicios de esta sección y con la plantilla de hoja de trabajo.

Fuentes bibliográficas y enlaces oficiales

- Guía 1. Fundamentos de contabilidad
- Ejercicio práctico: conciliación bancaria con datos ficticios

© Colón & Asociados. Versión 1.0 · 24 de octubre de 2026. Versión web y ejercicios interactivos:
<https://colonasociados.com/biblioteca/guias/guia-02-ciclo-contable/>