

DOI: <https://doi.org/10.46296/rc.v9i17.0415>

Ciclo contable en las actividades económicas de los comerciantes del mercado municipal cantón Jipijapa

Accounting cycle in the economic activities of merchants in the municipal market of the Jipijapa canton

Moreira-Cañarte Mercy Karina

Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador.

Correo: mercy.moreira@unesum.edu.ec

ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-7044-1915>

Veliz-Vega Johanna Jamileth

Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador.

Correo: veliz-johanna7391@unesum.edu.ec

ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0005-2884-4664>

RESUMEN

El ciclo contable constituye una herramienta esencial para la organización financiera y el control económico de las actividades comerciales; sin embargo, su aplicación en pequeños negocios suele ser parcial. El objetivo del presente estudio fue analizar la incidencia del ciclo contable en las actividades económicas de los comerciantes del Mercado Municipal del cantón Jipijapa. La investigación se desarrolló bajo un enfoque mixto, con un diseño no experimental y de corte transversal, aplicando encuestas a una muestra probabilística de 102 comerciantes y una entrevista dirigida al presidente del mercado. Los resultados evidencian que el 88,9 % de los comerciantes registra diariamente sus transacciones económicas y el 71,3 % mantiene ordenados los registros de ingresos y gastos, lo que se explica por la necesidad operativa de controlar el flujo diario de efectivo en actividades comerciales de alta rotación. No obstante, solo el 27,6 % utiliza siempre comprobantes de respaldo, mientras que el 47,9 % lo hace de manera ocasional, situación atribuida a la falta de conocimientos técnicos y a la percepción de que estos documentos no son indispensables para la gestión cotidiana del negocio. Se concluyó que, aunque los comerciantes aplican ciertas etapas del ciclo contable de forma empírica, su implementación integral incide favorablemente en el rendimiento económico y la sostenibilidad de los negocios, evidenciando la necesidad de fortalecer la capacitación contable y el acompañamiento técnico en el sector comercial del cantón Jipijapa.

Palabras claves: Cumplimiento, financiero, mercado, crecimiento, economía.

ABSTRACT

The accounting cycle is an essential tool for financial organization and economic control of commercial activities; however, its application in small businesses is often partial. The objective of this study was to analyze the impact of the accounting cycle on the economic activities of merchants in the Municipal Market of the Jipijapa canton. The research was conducted using a mixed approach, with a non-experimental, cross-sectional design, applying surveys to a probabilistic sample of 102 merchants and an interview with the market president. The results show that 88.9% of merchants record their economic transactions daily and 71.3% keep orderly records of income and expenses, which is explained by the operational need to control the daily cash flow in high-turnover commercial activities. However, only 27.6% always use supporting documents, while 47.9% do so occasionally, a situation attributed to a lack of technical knowledge

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 18 de diciembre de 2025.

Fecha de aceptación: 23 de febrero de 2026.

Fecha de publicación: 20 de marzo de 2026.

and the perception that these documents are not essential for the day-to-day management of the business. It was concluded that, although merchants apply certain stages of the accounting cycle empirically, its comprehensive implementation has a favorable impact on economic performance and business sustainability, highlighting the need to strengthen accounting training and technical support in the commercial sector of the Jipijapa canton.

Keywords: Compliance, financial, market, growth, economy.

1. INTRODUCCIÓN

La contabilidad constituye un instrumento fundamental para la organización financiera y la sostenibilidad de las actividades económicas especialmente en los pequeños y medianos negocios donde el control de los recursos depende en gran medida de la correcta aplicación de procedimientos básicos como el ciclo contable el cual permite registrar clasificar resumir y analizar las operaciones económicas realizadas durante un período determinado en este contexto los comerciantes del Mercado Municipal del cantón Jipijapa desarrollan actividades caracterizadas por un alto volumen de transacciones diarias lo que exige mecanismos técnicos que garanticen orden financiero control económico y toma de decisiones informada

A pesar de la relevancia del ciclo contable en la gestión comercial diversos estudios evidencian que en los sectores comerciales tradicionales su aplicación suele ser parcial empírica o limitada a registros básicos de ingresos y gastos situación que genera desorden financiero desconocimiento de la rentabilidad real del negocio y dificultades para cumplir obligaciones económicas y tributarias lo que se convierte en un problema recurrente en economías locales donde predomina la informalidad y la gestión basada en la experiencia más que en criterios técnicos

En el cantón Jipijapa el Mercado Municipal representa un eje económico relevante para la dinámica comercial local al concentrar un número significativo de comerciantes que dependen de estas actividades como principal fuente de ingresos sin embargo se observa que muchos de estos negocios no aplican de manera integral el ciclo contable lo que limita el control financiero la planificación económica y el desarrollo sostenible de sus actividades comerciales

configurándose así el problema central de investigación relacionado con la incidencia del ciclo contable en el desempeño económico de los comerciantes

Ante esta problemática la presente investigación tuvo como objetivo analizar la incidencia del ciclo contable en las actividades económicas de los comerciantes del Mercado Municipal del cantón Jipijapa a partir de la identificación del nivel de aplicación de sus etapas y su influencia en el control financiero la determinación de resultados y la toma de decisiones económicas planteándose como preguntas de investigación cuáles son las etapas del ciclo contable que aplican los comerciantes de qué manera influye su manejo en el desarrollo de las actividades económicas y qué limitaciones existen para su aplicación integral

La justificación del estudio se sustenta en la necesidad de generar evidencia empírica que permita comprender la relación entre el manejo del ciclo contable y el desempeño económico de los comerciantes aportando información relevante para el fortalecimiento de la gestión financiera del sector comercial local desde una perspectiva académica la investigación contribuye al desarrollo del conocimiento contable aplicado mientras que desde una perspectiva práctica proporciona insumos para la formulación de estrategias de capacitación acompañamiento técnico y políticas públicas orientadas a mejorar la sostenibilidad de los negocios

El estudio se desarrolló en el Mercado Municipal del cantón Jipijapa durante el año 2024 considerando a los comerciantes como unidad de análisis aplicando un enfoque metodológico mixto que permitió integrar datos cuantitativos obtenidos mediante encuestas y datos cualitativos recabados a través de entrevistas esta combinación metodológica facilitó una comprensión integral del fenómeno investigado permitiendo observar de manera objetiva la aplicación del ciclo contable y su incidencia en la gestión económica cotidiana

Las variables de la investigación corresponden al ciclo contable como variable independiente entendido como el conjunto de etapas que incluyen el registro de operaciones el uso de comprobantes la elaboración de estados financieros y el análisis de resultados y las actividades económicas como variable dependiente definidas en función del control financiero el rendimiento económico la toma de

decisiones y el cumplimiento de obligaciones económicas estas variables fueron operacionalizadas mediante indicadores medibles que permitieron su análisis estadístico y comparativo

Entre las principales limitaciones del estudio se identificó la resistencia inicial de algunos comerciantes a proporcionar información financiera detallada, así como el nivel educativo heterogéneo de los participantes lo que pudo influir en la comprensión de ciertos términos técnicos no obstante estas limitaciones no afectaron la validez de los resultados.

Debido al tamaño representativo de la muestra y al uso de instrumentos previamente estructurados y validados respaldados por una revisión de literatura actualizada que incluye aportes de autores como Chiavenato Aguinis Alarcón Gallegos y Menéndez quienes coinciden en que la correcta aplicación del ciclo contable constituye un factor determinante para el desarrollo económico y la sostenibilidad de los negocios.

Desarrollo

El ciclo contable constituye un proceso técnico sistemático mediante el cual se registran, clasifican, resumen y analizan las operaciones económicas de una entidad durante un período determinado, su correcta aplicación permite transformar datos financieros dispersos en información útil para la toma de decisiones económicas. En el contexto de los pequeños negocios, como los desarrollados por los comerciantes del Mercado Municipal del cantón Jipijapa, el ciclo contable adquiere especial relevancia debido a la alta rotación de efectivo, la limitada disponibilidad de recursos y la necesidad permanente de controlar ingresos, gastos y utilidades de forma precisa.

Diversos autores coinciden en que el ciclo contable no debe entenderse únicamente como una obligación formal, sino como una herramienta de gestión financiera que contribuye a la sostenibilidad económica del negocio. Alarcón y Gallegos (2021) señalan que la ausencia de un ciclo contable estructurado limita la capacidad de los comerciantes para evaluar su desempeño económico real, lo que genera decisiones basadas en la intuición y no en información financiera confiable. Esta situación es recurrente en mercados municipales, donde

predominan prácticas empíricas heredadas y una percepción errónea de que la contabilidad es exclusiva de empresas de gran tamaño.

En el Mercado Municipal del cantón Jipijapa, la actividad comercial se caracteriza por operaciones diarias constantes, compras al contado, ventas directas al consumidor final y una gestión financiera centrada en el flujo de efectivo inmediato. Bajo estas condiciones, la aplicación incompleta del ciclo contable provoca desorden financiero, dificulta la identificación de costos reales y limita la capacidad de reinversión, afectando directamente la estabilidad económica de los comerciantes.

Etapas del ciclo contable y su aplicación en el contexto comercial

El ciclo contable está conformado por varias etapas interrelacionadas que permiten garantizar la integridad y confiabilidad de la información financiera. Entre estas etapas se encuentran la identificación de las transacciones, el uso de documentos fuente, el registro en el libro diario, la clasificación en el libro mayor, la elaboración de balances y estados financieros y el análisis de resultados. Cada una de estas fases cumple una función específica dentro del proceso contable y su omisión o aplicación parcial reduce la utilidad de la información generada.

En el contexto del Mercado Municipal de Jipijapa, los resultados evidencian que las etapas iniciales del ciclo contable, como el registro diario de transacciones y el control básico de ingresos y gastos, son las más aplicadas por los comerciantes. Esto se debe a que estas prácticas están directamente relacionadas con la necesidad inmediata de controlar el efectivo disponible y garantizar la continuidad del negocio. Sin embargo, etapas fundamentales como el uso sistemático de comprobantes de respaldo y la elaboración regular de estados financieros presentan debilidades significativas.

La utilización de documentos fuente constituye la base del ciclo contable, ya que permite respaldar cada transacción económica realizada. Westreicher (2024) indica que la falta de comprobantes afecta la trazabilidad de las operaciones y debilita el control financiero, situación que se refleja en la gestión de muchos comerciantes del mercado municipal, quienes consideran estos documentos

como innecesarios o difíciles de manejar, lo que incrementa el riesgo de errores y pérdidas económicas.

Incidencia del ciclo contable en el control financiero y la determinación de resultados.- El control financiero es una de las principales funciones del ciclo contable, ya que permite monitorear de manera permanente el comportamiento de los ingresos y gastos, identificar desviaciones y evaluar la rentabilidad del negocio. Cuando el ciclo contable se aplica de forma integral, los comerciantes pueden conocer con claridad si sus actividades generan utilidades o pérdidas, facilitando la toma de decisiones orientadas a la optimización de recursos.

Los resultados del estudio demuestran que una parte significativa de los comerciantes reconoce que la aplicación del ciclo contable les permite identificar utilidades o pérdidas de manera frecuente, lo cual confirma la incidencia directa de este proceso en la gestión económica. Sin embargo, la elaboración irregular de estados financieros limita el análisis profundo de los resultados, impidiendo evaluar tendencias, comparar períodos y planificar estratégicamente el crecimiento del negocio.

Becerra et al. (2021) señalan que en los pequeños negocios la ausencia de estados financieros consolidados genera una visión fragmentada de la situación económica, lo que dificulta la toma de decisiones a mediano y largo plazo. En el caso del Mercado Municipal de Jipijapa, esta situación se traduce en decisiones basadas en el ingreso diario sin considerar costos acumulados, depreciaciones o márgenes reales de rentabilidad.

El ciclo contable no solo incide en el control interno del negocio, sino también en el cumplimiento oportuno de las obligaciones económicas y tributarias. Un manejo contable adecuado facilita el cálculo correcto de impuestos, el cumplimiento de plazos y la reducción de riesgos de sanciones, aspectos fundamentales para la formalización y sostenibilidad de los comerciantes.

No obstante, los resultados evidencian que una proporción significativa de comerciantes percibe que el ciclo contable solo a veces facilita el cumplimiento de estas obligaciones, lo que refleja una aplicación incompleta del proceso contable. Esta situación se asocia principalmente a la falta de conocimientos

técnicos y a la ausencia de asesoría profesional, factores que limitan el aprovechamiento del ciclo contable como herramienta de gestión tributaria.

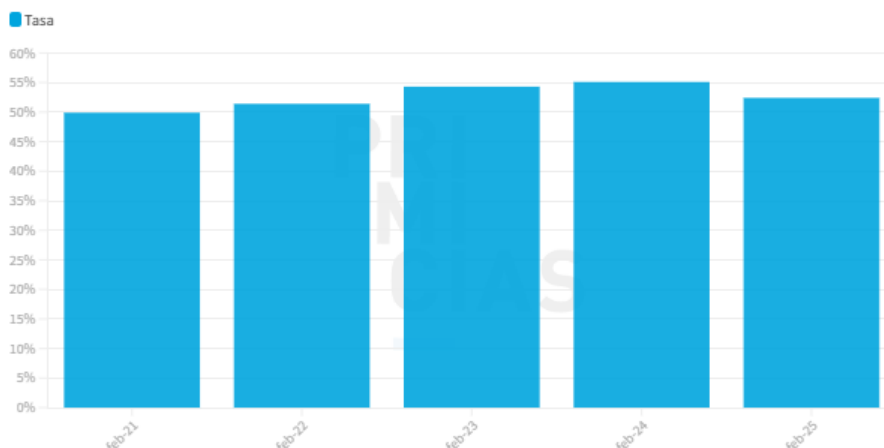
Según Menéndez (2023), el fortalecimiento de la cultura contable y tributaria en los comerciantes contribuye directamente a mejorar los niveles de formalidad y a reducir el incumplimiento fiscal, lo que resulta clave para el desarrollo económico local. En este sentido, la correcta aplicación del ciclo contable se convierte en un elemento estratégico para la consolidación del sector comercial del cantón Jipijapa.

Gráfico 1. Tasa de comerciantes en el sector informal

Tasa de trabajadores en el sector informal

A febrero de cada año.

Deslice el cursor sobre el gráfico para visualizar los datos



Fuente: (Zapata, 2025).

El rendimiento económico de los comerciantes está estrechamente vinculado a la calidad de la información financiera que poseen para tomar decisiones. El ciclo contable, al proporcionar datos ordenados y confiables, permite evaluar la rentabilidad del negocio, identificar oportunidades de mejora y reducir riesgos financieros.

Los resultados del estudio muestran que la totalidad de los comerciantes percibe mejoras en su rendimiento económico como consecuencia del uso del ciclo contable, ya sea de forma considerable o moderada. Esta percepción positiva confirma que el control financiero y la organización contable influyen directamente en la eficiencia de las actividades económicas y en la sostenibilidad del negocio.

Chiavenato (2019) sostiene que la toma de decisiones basada en información confiable constituye un factor clave para la permanencia de las organizaciones en entornos competitivos. En el caso de los comerciantes del Mercado Municipal de Jipijapa, la aplicación integral del ciclo contable permite pasar de una gestión empírica a una gestión financiera más técnica, orientada al crecimiento y a la estabilidad económica.

Necesidad de fortalecimiento contable y desarrollo de capacidades financieras.- A pesar de los beneficios identificados, la investigación evidencia que persisten limitaciones estructurales que afectan la aplicación integral del ciclo contable, entre ellas el nivel educativo de los comerciantes, la percepción de complejidad de la contabilidad y la falta de acompañamiento técnico. Estas barreras generan una brecha entre el reconocimiento de la importancia del ciclo contable y su aplicación efectiva en la práctica diaria.

El fortalecimiento de las capacidades contables de los comerciantes mediante programas de capacitación práctica, asesoría técnica y herramientas adaptadas a la realidad de los pequeños negocios resulta fundamental para mejorar la gestión financiera. Viteri y Villón (2022) destacan que el desarrollo de competencias financieras contribuye a mejorar el desempeño económico y la sostenibilidad de los emprendimientos locales.

En este contexto, la aplicación adecuada del ciclo contable no solo debe entenderse como un proceso técnico, sino como una estrategia de desarrollo económico que permita a los comerciantes del Mercado Municipal del cantón Jipijapa fortalecer su gestión financiera, mejorar su rendimiento económico y garantizar la continuidad de sus actividades comerciales.

Cultura contable y nivel de alfabetización financiera en los comerciantes.- La cultura contable constituye un componente estructural que condiciona la aplicación efectiva del ciclo contable en los pequeños negocios, ya que no se limita al conocimiento técnico de registros financieros, sino que implica la interiorización de prácticas sistemáticas de control, organización documental y análisis económico. En el Mercado Municipal del cantón Jipijapa, la alfabetización financiera de los comerciantes incide directamente en la calidad del manejo contable, debido a que muchos procesos administrativos se

desarrollan de forma empírica y sustentados en la experiencia práctica más que en fundamentos técnicos.

La alfabetización financiera comprende la capacidad de interpretar estados financieros, comprender la relación entre costos e ingresos, identificar márgenes de rentabilidad y evaluar riesgos económicos. Cuando esta competencia es limitada, el ciclo contable tiende a reducirse a un simple registro informal de ventas diarias, omitiendo etapas esenciales como la conciliación, la clasificación contable o el análisis de resultados acumulados. Esta situación restringe la posibilidad de tomar decisiones estratégicas basadas en información estructurada.

Diversos estudios sostienen que la baja cultura contable en sectores comerciales tradicionales genera dependencia de asesorías externas únicamente en períodos fiscales, lo que impide el uso permanente del ciclo contable como herramienta de gestión interna. En consecuencia, el fortalecimiento de la educación financiera aplicada al contexto local se convierte en un elemento determinante para mejorar la incidencia positiva del ciclo contable en las actividades económicas.

Gestión del capital de trabajo y liquidez financiera.- El capital de trabajo representa la capacidad del comerciante para cubrir sus obligaciones a corto plazo y mantener operativa su actividad económica, por lo tanto, su adecuada administración depende directamente de la aplicación sistemática del ciclo contable. En el contexto del Mercado Municipal de Jipijapa, donde predominan operaciones en efectivo y reposición frecuente de inventarios, la liquidez constituye un factor crítico para la continuidad del negocio.

El ciclo contable permite identificar con precisión el flujo de caja, las cuentas por cobrar, las cuentas por pagar y el nivel de inventarios disponibles, elementos fundamentales para calcular el capital de trabajo neto. Cuando estas variables no se registran correctamente, el comerciante pierde capacidad de anticipar déficits de liquidez, lo que puede generar endeudamiento informal, retrasos en pagos a proveedores o reducción en la capacidad de abastecimiento.

La incidencia del ciclo contable en la gestión de liquidez se evidencia en la posibilidad de proyectar ingresos y egresos futuros mediante información histórica organizada. Esta proyección permite planificar compras estratégicas, establecer precios adecuados y evitar descapitalización progresiva. En consecuencia, el manejo técnico del capital de trabajo constituye una dimensión esencial para comprender el impacto del ciclo contable en la estabilidad económica de los comerciantes.

Formalización comercial y acceso a financiamiento.- La formalización comercial se relaciona directamente con la capacidad de los comerciantes para acceder a servicios financieros formales, tales como créditos productivos, microcréditos o líneas de financiamiento institucional. La aplicación estructurada del ciclo contable facilita la generación de estados financieros confiables, los cuales son requisitos fundamentales para demostrar solvencia y capacidad de pago ante entidades financieras.

En el Mercado Municipal del cantón Jipijapa, la limitada elaboración de balances generales y estados de resultados reduce las posibilidades de acceder a financiamiento formal, lo que restringe la expansión y modernización de los negocios. Sin información contable organizada, las instituciones financieras no pueden evaluar adecuadamente el riesgo crediticio, lo que conduce a la exclusión financiera de los comerciantes.

La incidencia del ciclo contable en la formalización no solo fortalece la transparencia financiera, sino que también contribuye a la integración del comerciante en el sistema económico formal, mejorando su competitividad y sostenibilidad. Por tanto, la contabilidad deja de ser un requisito administrativo para convertirse en un instrumento estratégico de crecimiento económico.

Gestión de riesgos financieros y sostenibilidad económica

La gestión de riesgos financieros implica la identificación, evaluación y mitigación de factores que pueden afectar la estabilidad económica del negocio, tales como variaciones en precios de proveedores, disminución de ventas, pérdidas de inventario o cambios normativos. El ciclo contable proporciona información histórica que permite analizar tendencias y anticipar posibles escenarios adversos.

En ausencia de registros contables sistemáticos, los comerciantes carecen de indicadores financieros que les permitan medir el nivel de exposición al riesgo, lo que incrementa la vulnerabilidad económica. Por el contrario, cuando el ciclo contable se aplica integralmente, es posible calcular márgenes de utilidad, niveles de endeudamiento y rotación de inventarios, variables esenciales para evaluar la sostenibilidad del negocio.

La sostenibilidad económica no depende únicamente del volumen de ventas, sino de la capacidad de administrar recursos de manera eficiente y prever contingencias financieras. En este sentido, el ciclo contable actúa como una herramienta preventiva que fortalece la resiliencia económica de los comerciantes del Mercado Municipal del cantón Jipijapa, permitiéndoles adaptarse a fluctuaciones del entorno comercial y garantizar la permanencia de sus actividades en el tiempo.

2. METODOLOGÍA

El estudio se desarrolló bajo un diseño no experimental, de tipo transversal y con alcance correlacional, debido a que las variables no fueron manipuladas deliberadamente por el investigador, sino observadas y analizadas en su contexto natural, en correspondencia con el objetivo de determinar la incidencia del ciclo contable en las actividades económicas de los comerciantes del Mercado Municipal del cantón Jipijapa. La intervención del investigador se limitó a la medición sistemática de las variables mediante instrumentos estructurados, sin introducir estímulos ni modificar las condiciones operativas de los sujetos de estudio, lo que permitió preservar la validez interna de los resultados.

Desde la dimensión temporal, la recolección de la información se efectuó en un único momento durante el año 2024, lo que caracteriza al estudio como de corte transversal, considerando que las variables fueron medidas una sola vez para identificar relaciones existentes en ese período específico. Esta temporalidad resultó adecuada para captar la situación real del manejo del ciclo contable y su influencia en la gestión económica cotidiana de los comerciantes, evitando sesgos derivados de cambios estructurales a largo plazo.

La unidad de análisis estuvo constituida por los comerciantes activos del Mercado Municipal del cantón Jipijapa, considerados como sujetos individuales que desarrollan actividades económicas formales o semi-formales dentro del mercado. El nivel de análisis fue correlacional, dado que la investigación se centró en identificar la relación existente entre el grado de aplicación del ciclo contable y el desempeño de las actividades económicas, sin pretender establecer relaciones causales directas ni realizar inferencias predictivas más allá del contexto estudiado.

La población estuvo conformada por el total de comerciantes registrados y activos en el Mercado Municipal del cantón Jipijapa durante el período de estudio, quienes representan el universo de análisis por constituir el eje económico del comercio local. A partir de esta población total se identificó la población accesible, integrada por los comerciantes que cumplían los criterios de inclusión establecidos y que se encontraban operativos durante el proceso de recolección de datos.

Para la selección de la muestra se utilizó un muestreo probabilístico de tipo aleatorio simple, con el fin de garantizar que todos los elementos de la población tuvieran la misma probabilidad de ser seleccionados, reduciendo así el sesgo de selección y fortaleciendo la validez externa del estudio. El tamaño muestral fue determinado en función del tamaño de la población, el nivel de confianza del 95 % y un margen de error aceptable, obteniéndose una muestra de 190 comerciantes, considerada suficiente y representativa para generalizar los resultados a la población diana.

El procedimiento de selección consistió en la asignación numérica a cada comerciante registrado y la posterior selección aleatoria mediante un método estadístico, asegurando la inclusión de comerciantes de distintos giros comerciales y ubicaciones dentro del mercado. Esta estrategia permitió captar la heterogeneidad del sector comercial y obtener una visión integral del manejo del ciclo contable en el mercado municipal.

La técnica principal de recolección de datos fue la encuesta estructurada, diseñada con preguntas cerradas y escalas de medición orientadas a evaluar el

nivel de aplicación del ciclo contable y su incidencia en las actividades económicas. Complementariamente, se aplicó una entrevista semiestructurada al presidente del Mercado Municipal, con el propósito de obtener información contextual y cualitativa sobre la gestión contable y administrativa del mercado.

Los datos cuantitativos fueron procesados mediante análisis estadístico descriptivo, utilizando frecuencias y porcentajes que permitieron identificar patrones y tendencias relevantes. El análisis correlacional se empleó para examinar la relación entre las variables estudiadas, mientras que la información cualitativa fue analizada mediante categorización temática, lo que facilitó la triangulación de resultados y el fortalecimiento de las conclusiones.

El desarrollo de la investigación se ajustó a principios éticos fundamentales, garantizando el respeto, la confidencialidad y el anonimato de los participantes. Previo a la aplicación de los instrumentos, se obtuvo el consentimiento informado de cada comerciante, explicando claramente los objetivos del estudio, la naturaleza voluntaria de su participación y el uso académico de la información recopilada.

No se identificaron riesgos físicos, psicológicos ni económicos para los participantes, ya que la investigación se limitó a la recolección de información de carácter contable y administrativo. La información obtenida fue tratada de manera confidencial, codificando los datos para evitar la identificación directa de los sujetos de estudio. Asimismo, se dejó constancia de un canal de contacto electrónico del equipo investigador para atender cualquier inquietud relacionada con el consentimiento informado o el desarrollo del estudio.

3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

La presente sección expone los resultados obtenidos a partir de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos dirigidos a los socios de la Cámara de Comercio del cantón Jipijapa y a los comerciantes del Mercado Municipal del mismo cantón, en concordancia con los objetivos planteados en la investigación. Los resultados se presentan de forma ordenada, iniciando con los hallazgos más

relevantes relacionados con el nivel de educación financiera y el manejo del ciclo contable, seguido del cumplimiento tributario y, finalmente, los factores asociados a dichas variables. La información se expone de manera clara, precisa y secuencial, empleando terminología estadística adecuada y sin incluir comentarios interpretativos.

La recolección de los datos se realizó mediante la aplicación de una encuesta estructurada dirigida a los socios de la Cámara de Comercio del cantón Jipijapa y a los comerciantes del Mercado Municipal, debido a que este instrumento permitió obtener información cuantificable, estandarizada y comparable sobre las variables educación financiera, ciclo contable y cumplimiento tributario. La elección del instrumento respondió a la necesidad de medir variables de nivel nominal y ordinal, relacionadas con conocimientos, prácticas y percepciones contables y tributarias.

El instrumento fue sometido a un proceso de validación de contenido mediante juicio de expertos en contabilidad y tributación, quienes evaluaron la pertinencia, claridad y coherencia de los ítems en función de los objetivos de la investigación. La confiabilidad del cuestionario se determinó a través del coeficiente Alfa de Cronbach, obteniéndose un valor superior a 0,80, lo que evidencia un nivel alto de consistencia interna.

El procedimiento de recolección consistió en la aplicación presencial de las encuestas durante jornadas previamente coordinadas con los representantes de la Cámara de Comercio y socios del Mercado Municipal del cantón Jipijapa. Cada participante fue informado sobre el propósito del estudio y se garantizó el anonimato de la información proporcionada. Los datos fueron registrados de manera sistemática y posteriormente codificados para su procesamiento estadístico.

Los resultados obtenidos de la encuesta evidencian lo siguiente:

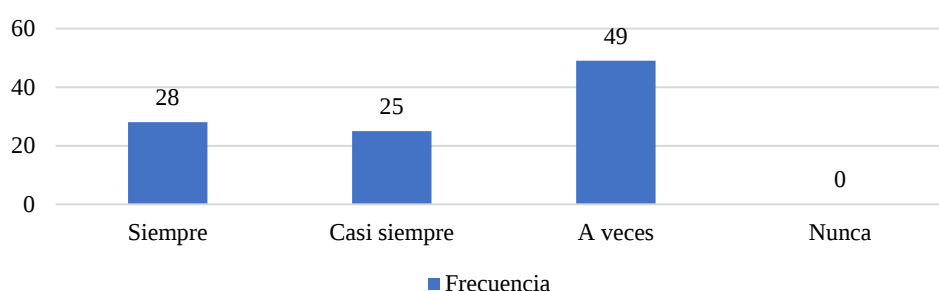
1. ¿Se utilizan comprobantes de respaldo como facturas, recibos o notas de venta para cada transacción?

Tabla 1. Utilización de comprobantes en transacciones

Ítem	frecuencia	Porcentaje
Siempre	28	27.6%
Casi siempre	25	24.5%
A veces	49	47.9%
Nunca	0	0%
Total	102	100%

Fuente: Comerciantes del Mercado Municipal del cantón Jipijapa

Gráfico 2. Utilización de comprobantes en transacciones



Fuente: Comerciantes del Mercado Municipal del cantón Jipijapa

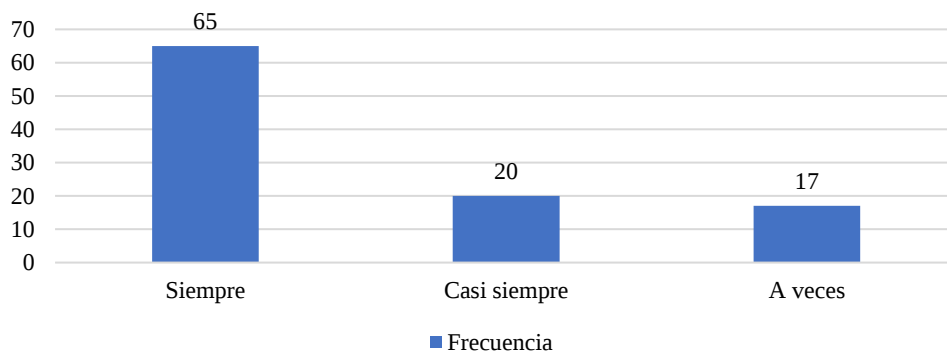
En relación con la utilización de comprobantes de respaldo como facturas, recibos o notas de venta en cada transacción, el 47,9 % de los comerciantes indicó que los utiliza a veces, el 27,6 % señaló que siempre los emplea y el 24,5 % manifestó hacerlo casi siempre. No se registraron respuestas en la categoría nunca. Los datos muestran una distribución porcentual concentrada en la categoría intermedia, correspondiente a una aplicación no permanente de los documentos fuente dentro del proceso contable. La Tabla 1 y el Gráfico 2 presentan la distribución detallada de frecuencias y porcentajes.

2. ¿Se elaboran estados financieros al cierre del período contable?

Tabla 2. Elaboración de estados financieros al cierre del periodo contable

Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	65	65.1%
Casi siempre	20	19.2%
A veces	17	15.7%
Nunca	0	0%
Total	102	100%

Fuente: Comerciantes del Mercado Municipal del cantón Jipijapa

Gráfico 3. Elaboración de estados financieros al cierre del periodo contable

Fuente: Comerciantes del Mercado Municipal del cantón Jipijapa

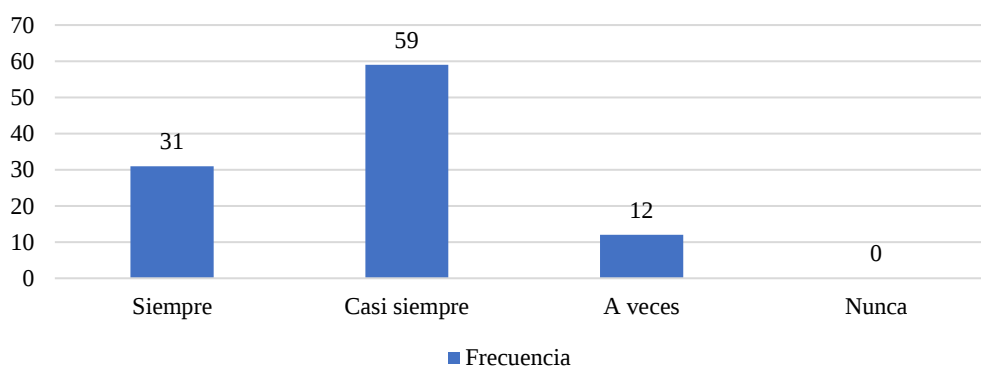
Respecto a la elaboración de estados financieros al cierre del período contable, el 65,1 % de los encuestados manifestó realizarlos siempre, el 19,2 % casi siempre y el 15,7 % a veces. No se registraron respuestas en la categoría nunca. La frecuencia absoluta mayor se ubica en la categoría siempre, con 124 casos sobre un total de 190 comerciantes. La información correspondiente se detalla en la Tabla 2 y el Gráfico 3, donde se observa la distribución porcentual de esta variable ordinal.

3. ¿Se elaboran estados financieros al cierre del período contable?

Tabla 3. Determinación de resultados

Ítem	frecuencia	Porcentaje
Siempre	31	30.3%
Casi siempre	59	58.1%
A veces	12	11.6%
Nunca	0	0%
Total	102	100%

Fuente: Comerciantes del Mercado Municipal del cantón Jipijapa

Gráfico 4. Determinación de resultados

Fuente: Comerciantes del Mercado Municipal del cantón Jipijapa

En cuanto a la capacidad del ciclo contable para identificar utilidades o pérdidas, el 58,1 % de los comerciantes indicó que casi siempre permite determinar resultados económicos, el 30,3 % señaló que siempre y el 11,6 % manifestó que a veces. No se registraron respuestas en la categoría nunca. La mayor concentración de respuestas se sitúa en la categoría casi siempre, con 110 casos de la muestra. Los datos se presentan en la Tabla 3 y el Gráfico 4, reflejando la frecuencia y proporción de cada categoría de respuesta.

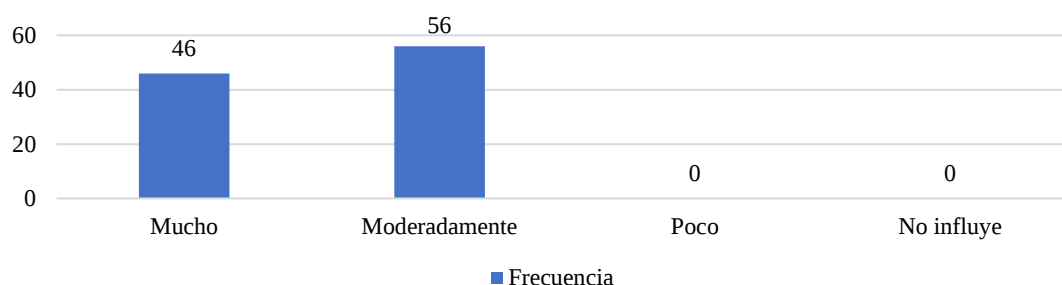
4. ¿En qué medida el adecuado manejo del ciclo contable influye en el desarrollo de las actividades económicas de su negocio?

Tabla 4. Manejo del ciclo contable en el desarrollo económico

Ítem	frecuencia	Porcentaje
Mucho	46	45.1%
Moderadamente	56	54.9%
Poco	0	0%
No influye	0	0%
Total	102	100%

Fuente: Comerciantes del Mercado Municipal del cantón Jipijapa

Gráfico 5. Manejo del ciclo contable en el desarrollo económico



Fuente: Comerciantes del Mercado Municipal del cantón Jipijapa

En relación con la incidencia del manejo adecuado del ciclo contable en el desarrollo de las actividades económicas del negocio, el 54,9 % de los comerciantes señaló que influye de manera moderada y el 45,1 % indicó que influye mucho. No se registraron respuestas en las categorías poco o no influye. La distribución de frecuencias muestra que la totalidad de la muestra reconoce algún nivel de influencia. La información detallada se encuentra en la Tabla 4 y el Gráfico 5, donde se presentan los valores absolutos y relativos correspondientes.

Discusión

Los resultados obtenidos en la presente investigación evidencian que la aplicación del ciclo contable por parte de los comerciantes del Mercado Municipal del cantón Jipijapa se desarrolla de manera parcial, con mayor énfasis en las etapas iniciales del proceso contable y una menor consolidación en las fases de cierre y análisis financiero. Este hallazgo resulta relevante, ya que demuestra que, si bien existe una adopción empírica de prácticas contables básicas, estas no se ejecutan de forma integral ni sistemática, lo cual limita el aprovechamiento del ciclo contable como herramienta de gestión económica. La consistencia de los resultados en las diferentes variables analizadas respalda la validez interna del estudio, al mostrar patrones homogéneos en una muestra representativa.

En particular, la utilización intermitente de comprobantes de respaldo, reportada por el mayor porcentaje de comerciantes, confirma que la base documental del ciclo contable no se encuentra plenamente fortalecida. Este resultado coincide con lo planteado por Menéndez (2023), quien sostiene que la debilidad en el uso de documentos fuente afecta la confiabilidad de la información financiera y condiciona negativamente la toma de decisiones. Asimismo, Westreicher (2024) señala que la ausencia de registros sistemáticos limita el control financiero en pequeñas unidades económicas, lo cual guarda relación directa con los hallazgos del presente estudio.

Por otra parte, aunque una proporción significativa de comerciantes elabora estados financieros al cierre del período contable, la existencia de respuestas concentradas en categorías intermedias evidencia que esta práctica no se encuentra totalmente institucionalizada. Este resultado es congruente con lo expuesto por Alarcón y Gallegos (2021), quienes argumentan que en los pequeños negocios la contabilidad suele orientarse al cumplimiento mínimo y no al análisis estratégico, lo que impide evaluar con precisión el desempeño económico. En este sentido, los hallazgos confirman que la elaboración irregular de estados financieros limita la capacidad de planificación y control financiero, reforzando la necesidad de fortalecer esta etapa del ciclo contable.

En relación con la identificación de utilidades o pérdidas, los resultados muestran que la mayoría de los comerciantes reconoce que el ciclo contable permite determinar resultados económicos, aunque no de forma constante. Este comportamiento refleja una aplicación funcional pero incompleta del proceso contable, lo cual concuerda con Becerra et al. (2021), quienes señalan que las deficiencias en la gestión contable inciden en un conocimiento limitado de la rentabilidad real del negocio. Desde una perspectiva teórica, estos hallazgos respaldan el enfoque de la contabilidad como sistema de información para la toma de decisiones, pero evidencian que su impacto depende de la correcta aplicación de todas sus fases.

4. CONCLUSIONES

En relación con el objetivo de analizar el nivel de aplicación del ciclo contable por parte de los comerciantes del Mercado Municipal del cantón Jipijapa, se concluye que dicho proceso se ejecuta de manera parcial, concentrándose principalmente en el registro de transacciones y el control básico de ingresos y gastos, mientras que etapas fundamentales como el uso sistemático de documentos fuente y la elaboración regular de estados financieros no se encuentran plenamente consolidadas.

Esta aplicación incompleta limita el funcionamiento integral del ciclo contable como sistema de información financiera. Con respecto al objetivo de determinar la incidencia del ciclo contable en el desarrollo de las actividades económicas de los comerciantes, se concluye que el manejo del ciclo contable presenta una incidencia positiva en la organización y control de las operaciones económicas, ya que su aplicación permite ordenar la información financiera y facilitar el seguimiento de las actividades comerciales. Sin embargo, esta incidencia se ve condicionada por el grado de formalización con que se ejecutan las distintas fases del proceso contable.

En cumplimiento del objetivo de identificar la contribución del ciclo contable en la determinación de resultados económicos, se concluye que la aplicación del ciclo contable permite a los comerciantes identificar utilidades o pérdidas de manera

funcional, aunque no siempre oportuna, debido a la ejecución irregular de algunas etapas del proceso. Esta situación restringe la capacidad de los comerciantes para evaluar de forma precisa el desempeño económico de sus negocios y planificar decisiones financieras basadas en información completa.

En atención al objetivo de examinar la percepción de los comerciantes sobre la influencia del ciclo contable en el desarrollo económico del negocio, se concluye que existe un reconocimiento generalizado de su relevancia, evidenciando que los comerciantes identifican al ciclo contable como un instrumento que incide en el fortalecimiento de sus actividades económicas. No obstante, dicho reconocimiento no siempre se traduce en una aplicación técnica e integral del proceso contable.

Como limitaciones del estudio, se reconoce que la investigación se desarrolló bajo un diseño no experimental y de corte transversal, lo cual impide establecer relaciones causales entre las variables analizadas. Asimismo, la información se obtuvo a partir de datos autodeclarados por los comerciantes, lo que pudo influir en la precisión de algunas respuestas. Estas limitaciones deben ser consideradas al momento de interpretar las conclusiones, sin afectar la coherencia interna ni la validez metodológica del estudio.

REFERENCIAS

- Abad, P., Salcedo, V., & Señalín, M. (2023). Impacto de la cultura fiscal en el cumplimiento en sistematizar procesos comerciales en las empresas de la ciudad de Machala, Ecuador. *Religación*, 8(36), 25-38. doi: <https://doi.org/10.46652/rngn.v8i36.1022>
- Alarcón, G., & gallegos, D. (2021). El proceso contable y su normativa. *Visionario Digital*, 5(4), 42-57. Obtenido de <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v5i4.1896>
- Álvarez, M., & Ochoa, B. (2022). Información financiera, base para el análisis de estados financieros. Instituto Tecnológico de Sonora, 1-19.
- Arias, F. G. (2023). *El Proyecto de Investigación. Introducción a la metodología científica* (6.^a ed.). Caracas: Episteme.

- Asencio, C., & Ganchozo, M. (2024). Costo de Logística y Rentabilidad en la empresa de transporte Transpsfar SA, 2022. *Ciencia Latina: Revista Multidisciplinar*, 186 - 204.
- Auqui, A. (2023). El proceso contable y su incidencia en la rentabilidad en comercial "Ulloa "de la ciudad de Riobamba, periodo 2015. Chimborazo: Universidad de Chimborazo.
- Barreto, N. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Revista Universidad y Sociedad*, 129-134.
- Becerra, E., Jaramillo, C., Astudillo, P., & Cajas, F. (2021). Análisis de Estados Financieros, como enfoque en la toma de decisiones, en épocas de pandemia, basado en sistemas informáticos. *Risti*, 48, 16-26.
- Carvalho, J. (2020). Estados financieros comparativos. *VLEX*, 15-25. Obtenido de <https://vlex.com.co/vid/financieros-comparativos-4290520>
- Cedeño, M. D. (2022). Gestión financiera. Universidad EIA. Recuperado el 11 de Agosto de 2025, de <https://www.eia.edu.co/que-es-la-gestion-financiera>
- Consejo Mexicano de norma de información financiera. (2023). Normas de Información financiera . Mexico: Anteca.
- Correa, M. (2023). La evaluación del desempeño en el empleo público. Madrid: Derechos laborales individuales y colectivos en el empleo público.
- Erazo, C., Saquisari, D., Reina, J., Endara, I., & Cifuentes, L. (2021). Sistematización de los procesos contables y su incidencia en la sostenibilidad de las PYMES. *Revista Ibérica de Sistema e Tecnología de Información*, 296-305.
- Fiallos, A. (2021). Procesos contables. *Revista Científica Saberes 5.0*, 1(1), 46-53. Obtenido de <https://revistas.saberescincopuntocero.com/index.php/rcs50/article/view/137>
- Howell, Z., & Vito, T. (2021). La política tributaria en los países en desarrollo. *Fondo Monetario Internacional*, 1-25.
- Jiménez, A. R., & Jacinto, A. O. (2023). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Petroglifos Revista Crítica Transdisciplinar*. Obtenido de <https://doi.org/10.21158/01208160.n82.2017.1647>

- López, D. (2020). Gestión financiera. Espacios, 41(13), 13. Recuperado el 11 de Agosto de 2025, de <https://www.revistaespacios.com/a20v41n13/20411319>
- Lucio, A., & Toala, L. (2024). Cultura tributaria en el cumplimiento de las obligaciones fiscales de la Asociación de comerciantes mercado 13 de octubre, Canton jipijapa. Jipijapa: Repositorio UNESUM.
- Martínez, G. J. (2021). Gestión financiera. Escuela Universitaria de turismo Iriarte de la ULL, 15. Recuperado el 11 de Agosto de 2025, de https://www.eumed.net/ce/2011b/jamg.html?utm_source
- Maza, M., Cordero, D., & Ormoza, j. (2022). Control y valoración de inventarios con aplicación de NIC 2 en comercializadoras de insumos agrícolas. Revista Arbitrada Interdisciplinaria KIMONA, 473-502.
- Menendez, J., & Macias, F. (2025). Cultura tributaria y la transformación digital en los comerciantes del cantón Jipijapa. Jipijapa: Repositorio Digital UNESUM.
- Menendez, M. (2023). Prácticas contables y su incidencia en la toma de decisiones en emprendedores Gastronómicos de Portoviejo, 2020. Portoviejo: Digital Publisher 593.
- Montaño, S. (2020). Gestión financiera. Revista espacios, 41(13), 19. Recuperado el 11 de agosto de 2025, de <https://www.revistaespacios.com/a20v41n13/20411319>.
- Morocho, J., Betancourt, V., & León, L. (2023). NIC 2 y su impacto en la presentación adecuada de los Estados Financieros. Revista Multidisciplinar Ciencia Latina, 7(3), 6286-6297. Obtenido de https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.6633
- Muñoz, J., & Mendoza, C. (2023). Gestión contable del sector comercial de la calle Alajuela de la ciudad de Portoviejo, en el primer semestre del año 2022. Sinapsis, 1(23), 1-16.
- Nieto, W., Caminos, W., & Guevara, V. (2022). Importancia de la implantación del proceso contable en una Microempresa Ferretera. Polo del Conocimiento, 632-647.
- Oña, S. B. (2020). Gestión financiera. Revista espacios, 40(13), 15. Recuperado el 11 de Agosto de 2025, de <https://www.revistaespacios.com>

- Recalde, P. M. (2020). Gestión financiera. Revista espacios, 40(13). Recuperado el 11 de Agosto de 2025, de https://www.revistaespacios.com/a19v40n13/19401304.html?utm_source
- Requejo, S., & Balcazar, E. (2023). Gestión contable y su incidencia en la toma de decisiones en la asociación fondo social La Granja - Querocoto 2022. Pimentel - Peru: Universidad de Sipan.
- Rodríguez, F., & Moreno, P. (20 de Marzo de 2021). BeUnlimited. Obtenido de BeUnlimited.: <https://www.esic.edu/blogunlimited/2021/03/20/toma-de-decisiones-en-el-ambito-empresarial/>
- Romero, S. J. (marzo - abril de 2023). Desconocimiento tributario. Revista del CIEG(60), 9. Recuperado el 11 de agosto de 2025, de chrome-extension <https://www.efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://revista.grupocieg.org/wp-content/uploads/2023/03/Ed.60-169-177-Romero-Jeinny.pdf>
- Sáenz, L. (2022). Estados financieros: Competencia contables básica en la formación de contadores públicos autorizados. Revista Saberes APUDEP, 1-8.
- Sampieri, R. H., Collado, C. F., & Lucio, M. d. (2014). Metodología de la Investigación.
- Servicio de Renta Interna. (31 de Diciembre de 2021). Obligaciones fiscales. Servicio de Renta Interna, 44. Recuperado el 11 de Agosto de 2025, de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/file:///C:/Users/fernanda-Pc/downloads/guia-personas-naturalES.pdf
- Servicio de Rentas Internas. (31 de Diciembre de 2021). Educación tributaria. (S. d. Internas, Ed.) Servicio de Rentas Internas. Recuperado el 11 de Diciembre de 2025, de <https://www.sri.gob.ec/educacion-civico-tributaria>
- Tabra, E., & Sandoval, D. (2023). Los estados y la información financieros en el gobierno de la sociedad anónima. Revista científica Themis 84, 133 - 148.
- Tapia, J. (2021). Bases para un debido proceso tributario: Tres teorías acerca de la relación entre el Estado y los contribuyentes. Revista Chilena de Derecho, 329-362.
- Vallejo, D., Ibarra, M., & Chávez, K. (2022). Administración Financiera Empresarial (Primera edición ed.). La Plata: Puerto Madero Editorial Académica. Obtenido de

<https://puertomaderoeditorial.com.ar/index.php/pmea/catalog/view/10/73/97>

Westreicher, G. (20 de mayo de 2024). Gestión financiera. Economipedia. Recuperado el 11 de Agosto de 2025, de <https://economipedia.com/definiciones/gestion-financiera>.

Zapata, D. (25 de Julio de 2025). Primicias. Obtenido de Primicias: <https://www.primicias.ec/economia/cifras-empleo-ecuador-febrero-2025-inec-adecuado-informalidad-desempleo-92588/>