

DOI: 10.26820/recimundo/9.(esp).mayo.2025.74-80

URL: <http://recimundo.com/index.php/es/article/view/2601>

EDITORIAL: Saberes del Conocimiento

REVISTA: RECIMUNDO

ISSN: 2588-073X

TIPO DE INVESTIGACIÓN: Artículo de revisión

CÓDIGO UNESCO: 53 Ciencias Económicas

PAGINAS: 74-80



Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF): Herramientas de transformación social y promoción de la inclusión financiera en Latacunga

Accounting and Tax Support Nuclei (NAF): Tools for social transformation and promotion of financial inclusion in Latacunga

Núcleos de Apoio Contabilístico e Fiscal (NAF): Ferramentas para a transformação social e promoção da inclusão financeira em Latacunga

Myrian del Rocío Hidalgo-Achig¹; Marcela Patricia Vizuite Achig²; Luis David Moreano Martinez³; Vilma Abigail Corrales Marcalla⁴

RECIBIDO: 10/01/2025 **ACEPTADO:** 19/03/2025 **PUBLICADO:** 05/05/2025

1. Universidad Técnica de Cotopaxi; Latacunga, Ecuador; myrian.hidalgo@utc.edu.ec;  <https://orcid.org/0000-0002-6582-1657>
2. Universidad Técnica de Cotopaxi; Latacunga, Ecuador; marcela.vizuite@utc.edu.ec;  <https://orcid.org/0000-0002-4361-9394>
3. Universidad Técnica de Cotopaxi; Latacunga, Ecuador; luis.moreano@utc.edu.ec;  <https://orcid.org/0000-0002-5375-0708>
4. Universidad Técnica de Cotopaxi; Latacunga, Ecuador; vilma.corrales9545@utc.edu.ec;  <https://orcid.org/0009-0006-2314-8579>

CORRESPONDENCIA

Myrian del Rocío Hidalgo-Achig
myrian.hidalgo@utc.edu.ec

Latacunga, Ecuador

RESUMEN

El Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) de la Universidad Técnica de Cotopaxi (UTC), en convenio con el Servicio de Rentas Internas (SRI) de Ecuador, es un proyecto de vinculación de la Universidad Técnica de Cotopaxi, que busca promover la inclusión social y financiera a través de la prestación de servicios gratuitos de orientación contable y fiscal. Este artículo aborda el problema de cómo la falta de acceso a servicios tributarios y contables afecta a sectores vulnerables en Latacunga, perpetuando desigualdades económicas y sociales. El objetivo principal es analizar el impacto del NAF en la reducción de estas brechas y su contribución al fortalecimiento de la ciudadanía fiscal. La metodología de investigación combina un enfoque cualitativo y cuantitativo. Se aplicaron encuestas estructuradas a 50 beneficiarios y se realizaron entrevistas semiestructuradas con 10 actores clave, incluidos docentes y estudiantes participantes. Además, se revisaron documentos institucionales relacionados con el funcionamiento del NAF. Los datos cuantitativos fueron analizados con herramientas estadísticas, mientras que los datos cualitativos fueron procesados mediante análisis temático. Los resultados evidencian que el NAF ha logrado un impacto significativo en la mejora del conocimiento tributario de los beneficiarios y en el acceso a servicios contables, facilitando la formalización de actividades económicas de emprendedores, mipymes y trabajadores informales. Sin embargo, persisten desafíos relacionados con la sostenibilidad del proyecto, la ampliación de su cobertura geográfica y la promoción de sus servicios. Este estudio concluye que el NAF es una herramienta eficaz para la cohesión social y el desarrollo económico local, y propone estrategias para maximizar su impacto en Latacunga.

Palabras clave: Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal, Inclusión social, Vinculación universitaria, Formalización económica, Ciudadanía fiscal.

ABSTRACT

The Accounting and Tax Support Center (NAF) of the Technical University of Cotopaxi (UTC), in agreement with the Internal Revenue Service (SRI) of Ecuador, is a linkage project of the Technical University of Cotopaxi, which seeks to promote social and financial inclusion through the provision of free accounting and tax guidance services. This article addresses the problem of how the lack of access to tax and accounting services affects vulnerable sectors in Latacunga, perpetuating economic and social inequalities. The main objective is to analyze the impact of the NAF in reducing these gaps and its contribution to strengthening fiscal citizenship. The research methodology combines a qualitative and quantitative approach. Structured surveys were applied to 50 beneficiaries and semi-structured interviews were conducted with 10 key actors, including participating teachers and students. In addition, institutional documents related to the operation of the NAF were reviewed. Quantitative data were analyzed using statistical tools, while qualitative data were processed using thematic analysis. The results show that the NAF has achieved a significant impact in improving the tax knowledge of the beneficiaries and access to accounting services, facilitating the formalization of economic activities of entrepreneurs, MS-MEs and informal workers. However, there are still challenges related to the sustainability of the project, the expansion of its geographic coverage and the promotion of its services. This study concludes that the NAF is an effective tool for social cohesion and local economic development, and proposes strategies to maximize its impact in Latacunga.

Keywords: Accounting and Tax Support Nucleus, Social inclusion, University linkage, Economic formalization, Tax citizenship.

RESUMO

O Centro de Apoio Contábil e Fiscal (NAF) da Universidade Técnica de Cotopaxi (UTC), em acordo com a Receita Federal (SRI) do Equador, é um projeto de vinculação da Universidade Técnica de Cotopaxi, que procura promover a inclusão social e financeira através da prestação de serviços gratuitos de orientação contabilística e fiscal. Este artigo aborda o problema de como a falta de acesso a serviços fiscais e contabilísticos afeta os setores vulneráveis em Latacunga, perpetuando as desigualdades económicas e sociais. O principal objectivo é analisar o impacto do NAF na redução destas lacunas e o seu contributo para o reforço da cidadania fiscal. A metodologia da investigação combina uma abordagem qualitativa e quantitativa. Foram aplicados inquéritos estruturados a 50 beneficiários e foram realizadas entrevistas semiestruturadas com 10 atores-chave, incluindo professores e alunos participantes. Além disso, foram revistos documentos institucionais relacionados com a operação da NAF. Os dados quantitativos foram analisados utilizando ferramentas estatísticas, enquanto os dados qualitativos foram processados utilizando a análise temática. Os resultados mostram que o NAF obteve um impacto significativo na melhoria do conhecimento fiscal dos beneficiários e no acesso aos serviços de contabilidade, facilitando a formalização das actividades económicas dos empresários, das MPME e dos trabalhadores informais. No entanto, existem ainda desafios relacionados com a sustentabilidade do projecto, a expansão da sua cobertura geográfica e a promoção dos seus serviços. Este estudo conclui que o NAF é uma ferramenta eficaz para a coesão social e o desenvolvimento económico local e propõe estratégias para maximizar o seu impacto em Latacunga.

Palavras-chave: Núcleo de Apoio Contabilístico e Fiscal, Inclusão social, Vinculação universitária, Formalização económica, Cidadania fiscal.

Introducción

El término inclusión social en los últimos años se ha incorporado en el vocabulario de distintos organismos multilaterales, gobiernos nacionales y locales lo ven como una forma de abordar distintos problemas sociales y ofrecer soluciones en forma de políticas públicas (Sandoval, 2016). Gobiernos de todos los continentes han diseñado e implementado políticas diversas de inclusión social para tratar distintas problemáticas relacionados con la democracia, el mercado, el estado de bienestar, etc.

La inclusión financiera se presenta como un componente esencial dentro del marco de inclusión social, ya que busca garantizar que las personas y empresas, especialmente aquellas en situación de vulnerabilidad, tengan acceso a servicios financieros asequibles y útiles. De acuerdo al Banco Mundial, la inclusión financiera no solo facilita transacciones y ahorros, sino que también permite a los individuos participar en la economía del país, contribuyendo a la reducción de la pobreza y al fomento de la prosperidad. (Communications, 2023). La falta de acceso a servicios financieros puede provocar exclusión social, limitando oportunidades de desarrollo personal y comunitario. Razón por lo cual es necesario implementar políticas de inclusión financiera en las estrategias de inclusión social para abordar de manera efectiva las desigualdades económicas y sociales existentes.

Por tanto, la inclusión social y financiera es un objetivo esencial en las políticas públicas de desarrollo, ya que busca reducir las desigualdades económicas y sociales, fomentando la participación activa de todos los ciudadanos en el sistema económico. Según Sen (1999), la inclusión social implica garantizar que todas las personas tengan acceso a recursos y oportunidades que les permitan mejorar su calidad de vida. En el ámbito financiero, esto se traduce en brindar acceso a servicios contables, fiscales y bancarios, fundamentales para integrar a los sectores más vulnerables en la economía formal.

La inclusión social y financiera continúa siendo un desafío relevante en América Latina, especialmente en regiones donde la economía informal predomina y limita el acceso a servicios básicos que fomentan el desarrollo económico y social. No se puede hablar de crecimiento ético ni de desarrollo sustentable si la mitad de la población está excluida de la actividad financiera, el estar al margen de la economía financiera constituye una desventaja (Guerrero, Ponce, & Arregui, 2020).

Los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) son una herramienta educativa y social creada por la Receita Federal de Brasil en 2011, con el propósito de proveer servicios contables y fiscales a comunidades con acceso limitado a estas herramientas. Desde su implementación se han expandido a varios países de América Latina, incluyendo Ecuador, donde trabajan en alianza con universidades y las administraciones tributarias como el Servicio de rentas Internas (Carmona, 2021), esta combina la educación, asesoramiento fiscal y vinculación comunitaria.

Los NAF están estructurados sobre cuatro pilares fundamentales:

- Educación Fiscal: Capacitar a los beneficiarios sobre sus derechos y obligaciones tributarias.
- Accesibilidad: Reducir barreras económicas, geográficas y culturales para acceder a servicios contables.
- Prácticas Académicas: Brindar a los estudiantes universitarios la oportunidad de aplicar conocimientos en un contexto real.
- Responsabilidad Social: Promover el desarrollo económico y la cohesión social mediante la vinculación universitaria (Carmona, 2021).

En este contexto, los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) los NAF surgen como solución innovadora y eficaz para apoyar a sectores vulnerables, a través de asesoramiento contable y fiscal gratuito, los NAF

no solo facilitan el cumplimiento tributario y la formalización económica, sino que promueven la educación financiera y fortalecen la confianza hacia las instituciones públicas. Este modelo de intervención, que combina la responsabilidad social universitaria con la cooperación interinstitucional, se ha consolidado como una herramienta clave para transformar la inclusión social y financiera en un medio de desarrollo sostenible, fomentando una participación más equitativa en el sistema económico y contribuyendo al bienestar de las comunidades más desfavorecidas, han emergido como una estrategia efectiva para mitigar estas brechas, ofreciendo servicios gratuitos de orientación contable y fiscal a grupos vulnerables.

En Ecuador, principalmente en la ciudad de Latacunga el NAF de la Universidad Técnica de Cotopaxi (UTC)), se ha convertido en un modelo de vinculación que busca integrar a emprendedores, mypimes y trabajadores informales en el sistema fiscal, fomentando la inclusión financiera local, ofreciendo asesoramiento técnico y educativo. Su objetivo no solo es facilitar el cumplimiento fiscal, sino también el de fortalecer la ciudadanía fiscal, reducir la brecha digital y promover la cohesión social.

El NAF de la Universidad Técnica de Cotopaxi (UTC) es un proyecto de vinculación con la sociedad que opera en convenio interinstitucional con el Servicio de Rentas Internas (SRI) de Ecuador. Esta colaboración busca fortalecer la educación fiscal y ampliar el alcance de los servicios tributarios, facilitando el acceso de emprendedores, trabajadores independientes y otros sectores vulnerables a conocimientos y herramientas que promuevan su formalización económica. En un entorno donde la informalidad y la desconfianza hacia las instituciones son barreras frecuentes, el NAF actúa como un puente que fomenta la inclusión económica y social (Carmona, 2021).

Los NAF representan un modelo integral de innovación que interrelaciona objetivos globales con necesidades locales, promo-

viendo la generación de capacidades sostenibles a través de la colaboración estratégica entre múltiples actores. No obstante, para mejorar su impacto en ciudades como Latacunga, es esencial abordar desafíos relacionados con la sostenibilidad, la ampliación de cobertura y la superación de brechas digitales y culturales.

Este artículo tiene como objetivo analizar el impacto de los NAF en Latacunga, enfatizando su contribución a la reducción de desigualdades y su alineación con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), como la promoción del trabajo decente (ODS 8) y la reducción de desigualdades (ODS 10). Además, se explorarán los retos que enfrenta el proyecto, como la sostenibilidad y la ampliación de su cobertura, proponiendo estrategias para fortalecer su papel como catalizador de cohesión social y desarrollo económico.

Metodología

Para el desarrollo de esta investigación se utilizó un enfoque mixto, combinando técnicas cualitativas y cuantitativas para analizar transformación social y promoción de la Inclusión financiera en Latacunga. Se trabajó con una muestra de 50 beneficiarios directos del NAF y 10 encuestas aplicadas a docentes y estudiantes responsables del proyecto. Se aplicó encuestas estructuradas para medir la satisfacción y el impacto percibido de los servicios para explorar barreras y oportunidades de mejora. Finalmente, para el análisis de los datos se utilizó SPSS para analizar datos cuantitativos, a continuación, se describe cada una de estas:

En cuanto al diseño de la investigación, se adoptó un diseño mixto, que combina los enfoques cuantitativo y cualitativo. Para aplicar este diseño, se realizaron encuestas estructuradas a 50 beneficiarios de los NAF. Este enfoque cuantitativo permitió medir la percepción de los beneficiarios sobre el acceso a los servicios fiscales y el impacto en la formalización de sus negocios. Paralelamente, se llevaron a cabo entrevistas semiestructuradas a 2 docentes y 2 repre-

sentantes del SRI, permitiendo obtener una comprensión más profunda de la operatividad del NAF y su impacto en la comunidad. La combinación de encuestas y entrevistas proporcionó una visión integral de la problemática, identificando tanto aspectos cuantificables como percepciones cualitativas relevantes para la investigación.

Además, se aplicó un enfoque mixto el cual permitió determinar la triangulación de la información para fortalecer la validez de los resultados. Se aplicó el método cuantitativo para la recolección de datos a través de encuestas estructuradas a beneficiarios de los NAF, y el método cualitativo se utilizó para realizar entrevistas semiestructuradas a docentes y representantes del SRI.

El estudio es de tipo descriptivo-explicativo. Se describe la situación actual de los beneficiarios de los NAF y se explican los factores que inciden en la formalización de sus negocios, así como el impacto de la educación fiscal en la ciudadanía fiscal.

Técnica e instrumentos: Para la recolección de datos, se utilizó una combinación de encuestas estructuradas y entrevistas semiestructuradas. Las encuestas permitieron obtener información cuantitativa sobre la percepción de los beneficiarios en cuanto al acceso y la utilidad de los servicios de los NAF. Las entrevistas, por su parte, facilitaron la exploración de aspectos cualitativos, tales como las experiencias y opiniones de los docentes y representantes del SRI.

Instrumentos de recolección de datos: Se emplearon cuestionarios diseñados específicamente para los beneficiarios, con preguntas cerradas y escalas de valoración. Para las entrevistas, se utilizó una guía de preguntas abiertas que permitieron a los docentes y representantes del SRI aportar sus perspectivas y sugerencias sobre la operatividad de los NAF.

Análisis de los datos: Los datos cuantitativos se procesaron mediante el software estadístico SPSS, permitiendo generar es-

tadísticos descriptivos e inferenciales para la identificación de patrones y tendencias. Los datos cualitativos se analizaron mediante técnicas de análisis temático, facilitando la identificación de categorías clave y el establecimiento de relaciones entre los elementos críticos.

Resultados

La presente sección aborda los principales hallazgos de la investigación, de esta manera se evidencia el efecto positivo de los NAF en bienestar de los beneficiarios:

Perfil de los Beneficiarios: La investigación se realizó con una muestra de 50 beneficiarios, 2 docentes y 2 representantes del SRI. La mayor parte de los beneficiarios son propietarios de pequeños negocios, vendedores ambulantes y emprendedores de la economía popular y solidaria. Un 65% indicó que nunca había recibido asesoría fiscal antes de participar en los NAF.

Impacto en la Inclusión Social: El 85% de los encuestados afirmó haber mejorado su conocimiento sobre obligaciones fiscales y contables. Un 40% de los participantes formalizó su negocio tras recibir apoyo y el 90% expresó alta satisfacción con los servicios.

Desafíos Identificados: El NAF en la ciudad de Latacunga, ha demostrado ser una estrategia efectiva para promover la inclusión social, mejorar el acceso a servicios contables y fiscales para sectores vulnerables. La responsabilidad social universitaria se ha constituido en un pilar para la promoción de la ciudadanía fiscal. Sin embargo, la limitada cobertura geográfica de los NAF y la falta de recursos tecnológicos para expandir los servicios no ha permitido maximizar su impacto. Además, algunos beneficiarios mencionaron dificultades para comprender conceptos técnicos.

En resumen, estos resultados reflejan el impacto positivo de los NAF en la formalización de negocios, el fortalecimiento de la cultura tributaria y la promoción de la inclusión finan-

ciera en sectores vulnerables. La mejora en el conocimiento fiscal, la satisfacción de los beneficiarios y la formalización de las actividades económicas demuestran la efectividad de esta iniciativa (López & Vargas, 2022).

Discusión

Al realizar una comparación con investigaciones previas, los resultados obtenidos en esta investigación revelan una mejora importante en la formalización de negocios y el fortalecimiento de la cultura tributaria. Estudios anteriores señalan que la informalidad ha sido una constante en los sectores vulnerables, lo que limita su acceso a beneficios fiscales y crediticios. Sin embargo, los NAF han demostrado ser un mecanismo eficaz para revertir esta situación (González & Pérez, 2023). La capacitación y la orientación personalizada ofrecida por los NAF representan un avance significativo respecto a modelos anteriores de asistencia fiscal, donde la falta de seguimiento dificultaba la formalización.

El impacto académico de esta investigación radica en la concepción de conocimiento sobre los mecanismos efectivos de inclusión financiera y tributaria, proporcionando una base empírica para futuras investigaciones y la posible replicación de la estrategia en otras regiones. Este trabajo evidencia la importancia de la vinculación entre el alma mater y la sociedad, fortaleciendo la responsabilidad social universitaria (Martínez & Rojas, 2021).

Desde una perspectiva social, la investigación señala la relevancia de reducir la brecha de acceso a servicios fiscales para sectores vulnerables, aspecto que se había identificado como crítico en estudios previos. Los resultados actuales confirman que la participación de la universidad en la promoción de la cultura tributaria es esencial para fomentar la equidad social y mejorar el bienestar de las comunidades.

Sin embargo, los problemas identificados demuestran que los NAF se constituyen en una herramienta efectiva para la inclusión social

y financiera en Latacunga, aunque enfrentan desafíos relacionados con la sostenibilidad y expansión de sus servicios. Comparados con experiencias en otros países, el NAF de Latacunga muestra un impacto similar en términos de satisfacción y formalización, pero una menor cobertura geográfica (De Almedida & Vasconcelos, 2020).

Conclusiones

Esta Investigación demuestra que:

- El NAF en Latacunga es una estrategia efectiva para promover la inclusión social, mejorando el acceso a servicios contables y fiscales entre sectores vulnerables. Sin embargo, es crucial abordar los desafíos de cobertura y recursos para maximizar su impacto.
- La educación fiscal y la responsabilidad social universitaria se han constituido en pilares importantes para el desarrollo de la ciudadanía fiscal
- La formalización de negocios informales contribuye el fortalecimiento de la base tributaria generando beneficios tanto para los contribuyentes como para el Estado.
- Se resalta la importancia de la vinculación universitaria con la comunidad, que permite u intercambio de conocimientos y una mayor eficiencia en la promoción de la equidad social.
- Existe la necesidad de abordar desafíos relacionados con a la cobertura geográfica y los recursos tecnológicos para maximar el impacto de los NAF en la ciudad de Latacunga.

Estos resultados no solo aportan al ámbito académico, al establecer evidencia empírica para futuras investigaciones, sino que tiene implicaciones prácticas para la toma de decisiones públicas y privadas.

Bibliografía

Carmona, A. (2021). El potencial de los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) como palanca de inclusión social. Prácticas innovadoras y reflexiones estratégicas en América Latina (Vol. 18). Madrid: Programa EUROsociAL. doi:ISBN: 978-84-09-27789-6

Communications. (22 de 11 de 2023). BBVA. Obtenido de ¿Qué es la inclusión financiera?: DISPONIBLE EN: <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-la-inclusion-financiera/>

De Almedida, M., & Vasconcelos, R. (2020). Los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal: Una perspectiva de inclusión financiera. *Revista de Contabilidad*, 3(25), 243-258. doi:<https://doi.org/10.1016/j.cont.2020.03.002>

González, P., & Pérez, J. (2023). Inclusión económica y acceso a servicios financieros. *Revista de Economía y Sociedad*, 15(3), 45-67.

Guerrero, R., Ponce, K., & Arregui, R. (2020). *Inclusión Financiera y Desarrollo Situación actual, retos y Desafíos de la Banca* (Primera ed.). Samborondón, Ecuador: Universidad Espíritu Santo. doi:978-9942-8837-0-4

López, R., & Vargas, M. (2022). La cultura tributaria en comunidades vulnerables: El papel de los NAF. *Revista de Estudios Contables*, 10(2), 89 - 112.

Martínez, C., & Rojas, F. (2021). Responsabilidad social universitaria y su incidencia en la inclusión fiscal. *Cuadernos de Investigación Social*, 8(1), 23-29.

Sandoval, B. (2016). ¿Inclusión en qué? Conceptualizando la inclusión social. *Ehquidad: La Revista Internacional de Políticas de Bienestar y Trabajo Social*, 5, 71-108. doi:Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=672174459003>

Sen, A. (1999). *Development as freedom*. Oxford University Press. Recuperado el 04 de 12 de 2024, de <http://www.c3l.uni-oldenburg.de/cde/OMDE625/Sen/Sen-intro.pdf>



CITAR ESTE ARTICULO:

Hidalgo-Achig, M. del R., Vizuete Achig, M. P., Moreano Martinez, L. D., & Corrales Marcalla, V. A. (2025). Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF): Herramientas de transformación social y promoción de la inclusión financiera en Latacunga. *RECIMUNDO*, 9(Especial), 74-80. [https://doi.org/10.26820/recimundo/9.\(esp\).mayo.2025.74-80](https://doi.org/10.26820/recimundo/9.(esp).mayo.2025.74-80)