



Núcleos de apoyo contable y fiscal (NAF): Herramientas de transformación social y promoción de la inclusión financiera en Latacunga

Accounting and Tax Support Centers (NAF): Tools for social transformation and promoting financial inclusion in Latacunga

Centros de apoio contábil e fiscal (NAF): Ferramentas para a transformação social e promoção da inclusão financeira em Latacunga

Myrian del Rocío Hidalgo Achig^I
myrian.hidalgo@utc.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-6582-1657>

Marcela Patricia Vizúete Achig^{II}
marcela.vizúete@utc.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-4361-9394>

Luis David Moreano Martínez^{III}
luis.moreano@utc.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-5375-0708>

Vilma Abigail Corrales Marcalla^{IV}
vilma.corrales9545@utc.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0006-2314-8579>

Correspondencia: myrian.hidalgo@utc.edu.ec

Ciencias Económicas
Artículo de Investigación

* **Recibido:** 31 de enero de 2025 * **Aceptado:** 17 de febrero de 2025 * **Publicado:** 01 abril de 2025

- I. Universidad Técnica de Cotopaxi
- II. Universidad Técnica de Cotopaxi
- III. Universidad Técnica de Cotopaxi
- IV. Universidad Técnica de Cotopaxi

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 claves: 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, MSMEs 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 convênio com a Receita Federal (SRI) do Equador, é um projeto de vinculação da Universidade Técnica de Cotopaxi, que busca promover a inclusão social e financeira por meio da prestação de serviços gratuitos de contabilidade e orientação tributária. Este artigo aborda o problema de como a falta de acesso aos serviços fiscais e contábeis afeta os setores vulneráveis em Latacunga, perpetuando as desigualdades econômicas e sociais. O principal objetivo é analisar o impacto do NAF na redução destas lacunas e a sua contribuição para o fortalecimento da cidadania fiscal. A metodologia de pesquisa combina uma abordagem qualitativa e quantitativa. Foram aplicados inquéritos estruturados a 50 beneficiários e foram realizadas entrevistas semiestruturadas com 10 intervenientes principais, incluindo professores e alunos participantes. Além disso, foram revisados documentos institucionais relacionados ao funcionamento do NAF. Os dados quantitativos foram analisados com ferramentas estatísticas, enquanto os dados qualitativos foram processados através de 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 atividades econômicas de empresários, MPMEs e trabalhadores

informais. No entanto, permanecem desafios relacionados com a sustentabilidade do projeto, ampliando a sua cobertura geográfica e promovendo os 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 Contábil e Fiscal, inclusão social, ligação universitária, formalização económica, cidadania fiscal.

Introducción

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 et al., 2020)

En este contexto, los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) han emergido como una estrategia efectiva para mitigar estas brechas, ofreciendo servicios gratuitos de orientación contable y fiscal a grupos vulnerables. Estas iniciativas, que integran el ámbito académico y el sector público, han demostrado ser herramientas clave para fomentar la formalización económica y la ciudadanía fiscal en diversas localidades, incluida la ciudad de Latacunga (Rodríguez-Carmona, 2021).

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).

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.

Marco Teórico

Inclusión Social y Financiera

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 B. , 2016). Gobiernos de todos los continentes han diseñado he 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.

La inclusión financiera y social hoy en día es en un elemento importante para reducir desigualdades y fomentar el desarrollo económico de los diversos sectores de un país, especialmente en contextos donde prevalece la informalidad económica. La inclusión financiera (Demirguc et al., 2017) permite a los individuos acceder a servicios básicos que contribuyen a su bienestar, como el ahorro, el crédito y la educación financiera. En este sentido, la Universidad es un espacio para la educación fiscal, en así que se han creado los NAF como un puente entre la Administración tributaria y la ciudadanía los cuales abordan servicios fiscales y contables, promoviendo la formalización económica y el cumplimiento tributario entre sectores vulnerables (Guerrero et al., 2020)

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.

Según (Demirguc et al., 2017) el acceso a servicios financieros como: cuentas bancarias y microcréditos permite a las personas gestionar mejor sus recursos, planificar a largo plazo y responder a emergencias económicas. Por otro lado (Guerrero et al., 2020) enfatizan que la inclusión financiera es un componente clave para el desarrollo sostenible, pues fortalece la autonomía económica de los individuos y genera impactos positivos en la cohesión social. Esto destaca la necesidad de políticas integrales que combinen servicios financieros con estrategias de educación y soporte técnico, especialmente en los contextos de alta informalidad y desigualdad económica

Por otro lado, la exclusión financiera afecta especialmente a los trabajadores informales, microempresarios y comunidades rurales, quienes enfrentan barreras significativas, como la falta de acceso a servicios especializados, bajos niveles de educación financiera y desconfianza hacia las instituciones gubernamentales (Martínez y Reséndiz, 2021) . Estas limitaciones perpetúan un ciclo de desigualdad económica y social que iniciativas como los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) buscan romper.

En este contexto, 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.

Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF): Concepto y Funcionamiento

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), estos 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 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

Impacto de los NAF en la Inclusión Social y Económica

La inclusión económica se manifiesta en el acceso a servicios financieros, los que satisfacen las necesidades de los contribuyentes en aspectos como gestión de pagos, transferencias, ahorros y créditos. Este acceso la participación económica activa y se consolida como una estrategia para reducir la pobreza, aumentar el bienestar y disminuir la desigualdad social. (Borja & Campuzano, 2018)

Es así, que los NAF cumplen un rol importante desde el ámbito económico favorecen la formalización de actividades económicas, fortalecen la cultura tributaria y optimizan la recaudación fiscal lo que incrementa los recursos disponibles para la inversión social y el fortalecimiento de las finanzas públicas. En el ámbito social, promueven la inclusión financiera y

facilitan el acceso a servicios esenciales, contribuyendo a la equidad y disminución de la brecha de la desigualdad, favoreciendo el bienestar integral de las comunidades. A continuación se describen estos elementos:

1. Reducción de Desigualdades Económicas y Sociales

El impacto de los NAF en la reducción de desigualdades se manifiesta en su capacidad para atender a sectores excluidos del sistema tributario. Según Carmona (2021), los NAF han demostrado ser efectivos en la formalización de negocios informales, contribuyendo al crecimiento de la base tributaria y al incremento de ingresos fiscales en países como Brasil, Colombia y Ecuador.

En Latacunga, este impacto es particularmente relevante debido a la alta prevalencia de emprendedores, mipymes y la ciudadanía en general que enfrentan barreras para acceder a servicios contables. Los beneficiarios del NAF de la UTC reportan mejoras significativas en su conocimiento fiscal y en su capacidad para cumplir con obligaciones tributarias.

2. Educación y Ciudadanía Fiscal

La educación fiscal es un componente central de los NAF. A través de talleres y asesorías personalizadas, los beneficiarios no solo adquieren habilidades técnicas, sino también una comprensión más profunda de su rol como contribuyentes responsables. Esto fortalece la confianza en las instituciones públicas y fomenta una cultura de cumplimiento tributario. (Carmona, 2021)

3. Formalización Económica

La formalización de actividades económicas es uno de los principales logros de los NAF. Según (Blasco, 2018), los servicios ofrecidos por los NAF, como la inscripción en registros tributarios y la declaración de impuestos, han facilitado la transición de negocios informales al sector formal. Este proceso no solo beneficia a los emprendedores, sino que también contribuye al desarrollo económico local al ampliar la base tributaria.

En el 2017, los NAF atendieron a más de 70.000 ciudadanos en América Latina, contribuyendo a la formalización económica y la cohesión social. En Ecuador, la participación activa de estudiantes de universidades como la UTC ha sido crucial para el éxito de esta iniciativa (Blasco, 2018)

Relación de los NAF con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)

Los NAF están alineados con los ODS, particularmente en los siguientes aspectos:

ODS 4 (Educación de Calidad): Aumentan las competencias técnicas y profesionales de estudiantes universitarios y beneficiarios.

ODS 8 (Trabajo Decente y Crecimiento Económico): Fomentan la formalización económica y el crecimiento de pequeños negocios.

ODS 10 (Reducción de Desigualdades): Promueven la inclusión económica y social de sectores vulnerables.

ODS 17 (Alianzas para el Desarrollo): Fortalecen la colaboración interinstitucional entre universidades, administraciones públicas y organizaciones sociales (Carmona, 2021)

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

Estrategias Metodológicas / Materiales y Métodos

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 representantes 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 estadísticos 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 financiera 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 y 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 y 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 y Vasconcelos, 2020)

Conclusiones / Consideraciones Finales

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 un intercambio de conocimientos y una mayor eficiencia en la promoción de la equidad social.
- Existe la necesidad de abordar desafíos relacionados con la cobertura geográfica y los recursos tecnológicos para maximizar 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

- Blasco, J. (2018). *Buenas prácticas para el desarrollo de los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF)* (Vol. 3). Madrid: Programa EUROsociAL. <https://doi.org/ISBN: 978-84-09-24621-2>
- Borja, Y., & Campuzano, J. (2018). Inclusión financiera en el Ecuador: Un análisis de la desigualdad de género. *Cuestiones Económicas*, 28(2), 103 - 132.
[https://doi.org/Disponible en:
https://www.bing.com/ck/a?!&&p=d4a353676d5b9d6e664c4c85a38cfe5b9b17246ddf7b34ad354c133ef7d81e45JmltdHM9MTczNDIyMDgwMA&ptn=3&ver=2&hsh=4&fclid=3675431e-1cd2-696a-3bf7-572a1d2768f1&psq=articulos+sobre+el+impacto+de+loss+NAF+en+la+inclusion+so](https://doi.org/Disponible en: https://www.bing.com/ck/a?!&&p=d4a353676d5b9d6e664c4c85a38cfe5b9b17246ddf7b34ad354c133ef7d81e45JmltdHM9MTczNDIyMDgwMA&ptn=3&ver=2&hsh=4&fclid=3675431e-1cd2-696a-3bf7-572a1d2768f1&psq=articulos+sobre+el+impacto+de+loss+NAF+en+la+inclusion+so)
- 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. <https://doi.org/ISBN: 978-84-09-27789-6>
- Communications. (22 de 11 de 2023). *BBVA. ¿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.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.cont.2020.03.002>
- Demirguc, A., Klapper, L., & Singer, D. (2017). *Financial inclusion and inclusive growth: A review of recent empirical evidence*. World bank policy research working paper.
<https://doi.org/https://documents1.worldbank.org/curated/en/403611493134249446/pdf/WPS8040.pdf>
- Demirguc, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., & Hess, J. (2017). *The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution*. Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. World Bank.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1259-0>
- 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., y Arregui, R. (2020). *Inclusión Financiera y Desarrollo Situación actual, retos y Desafíos de la Banca* (Primera ed.). Samborondón, Ecuador: Universidad Espíritu Santo. <https://doi.org/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, A., & Reséndiz, C. (2021). *Inclusión financiera sin discriminación: hacia un protocolo de trato incluyente en sucursales bancarias de México*. Copyright © Naciones Unidas,. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/ec1dee09-6156-4604-ad22-9a93b59a7961/content>
- 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. <https://doi.org/Disponibile> en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=672174459003>
- Sen, A. (1999). *Development as freedom*. Oxford University Press. Retrieved 04 de 12 de 2024, from <http://www.c3l.uni-oldenburg.de/cde/OMDE625/Sen/Sen-intro.pdf>