



## Percepción estudiantil sobre influencia del Núcleo de Apoyo Fiscal en su formación

Student perception of the influence of the Fiscal Support Nucleus on their education

Percepção dos estudantes sobre a influência do Núcleo de Apoio Fiscal em sua formação

### ARTÍCULO ORIGINAL



Escanea en tu dispositivo móvil  
o revisa este artículo en:

<https://doi.org/10.33996/revistaneque.v7i18.143>

**Amy Viteri**   
aviteri3@utmachala.edu.ec

**Jose Maza**   
jmaza@utmachala.edu.ec

Universidad Técnica de Machala. Ciudad de Machala, Ecuador

Artículo recibido 22 de marzo 2024 / Arbitrado 26 de abril 2024 / Publicado 17 de mayo 2024

### RESUMEN

Este estudio investigó la percepción de estudiantes de Contabilidad y Auditoría sobre la contribución del proyecto Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) en su formación académica. Para lo cual, se seleccionó una muestra de 15 estudiantes de quinto nivel de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Machala (UTMACH). Se recopilaron datos de estudiantes que participaron la investigación a través de la técnica de la entrevista. Los hallazgos muestran que la participación en el NAF, una iniciativa gubernamental que brinda asesoría tributaria a emprendimientos locales, tuvo un impacto significativo al proporcionar a los estudiantes una experiencia práctica complementaria a la educación tradicional. La colaboración entre la universidad y el Servicio de Rentas Internas (SRI) fue fundamental para desarrollar conocimientos tributarios y contables en los estudiantes, quienes también mejoraron su cultura fiscal. Además, el proyecto demostró ser efectivo en la prestación de servicios fiscales a la comunidad.

**Palabras clave:** Contabilidad y auditoría; Cultura fiscal; Educación contable; Proyecto NAF; Prácticas profesionales

### ABSTRACT

This study investigated the perception of Accounting and Auditing students on the contribution of the Accounting and Tax Support Centers (NAF) project to their academic training. For this purpose, a sample of 15 fifth-level students from the Accounting and Auditing program at the Technical University of Machala (UTMACH) was selected. Data were collected from students who participated in the research through the interview technique. The findings show that participation in the NAF, a government initiative that provides tax advisory services to local entrepreneurs, had a significant impact by providing students with practical experience complementary to traditional education. The collaboration between the university and the Internal Revenue Service (SRI) was fundamental to developing tax and accounting knowledge in the students, who also improved their tax culture. In addition, the project proved to be effective in providing tax services to the community.

**Key words:** Accounting and auditing; Accounting education; NAF project; Professional practices; Tax culture

### RESUMO

Este estudo investigou a percepção dos estudantes de Contabilidade e Auditoria sobre a contribuição do projeto Núcleos de Apoio Contábil e Fiscal (NAF) para sua formação acadêmica. Para isso, foi selecionada uma amostra de 15 alunos do quinto nível do curso de Contabilidade e Auditoria da Universidade Técnica de Machala (UTMACH). Os dados foram coletados junto aos alunos que participaram da pesquisa por meio da técnica de entrevista. Os resultados mostram que a participação no NAF, uma iniciativa governamental que presta serviços de assessoria tributária a empreendedores locais, teve um impacto significativo ao proporcionar aos alunos uma experiência prática complementar à educação tradicional. A colaboração entre a universidade e o Serviço de Rendas Internas (SRI) foi fundamental para o desenvolvimento de conhecimentos tributários e contábeis nos alunos, que também melhoraram sua cultura fiscal. Além disso, o projeto demonstrou ser eficaz na prestação de serviços fiscais à comunidade.

**Palavras-chave:** Contabilidade e auditoria; Cultura fiscal; Educação contábil; Projeto NAF; Práticas profissionais

## INTRODUCCIÓN

La formación de profesionales en contabilidad es fundamental para el desarrollo de un país, y las prácticas profesionales desempeñan un papel esencial en la preparación de los estudiantes de contabilidad y auditoría, permitiéndoles aplicar conocimientos teóricos, desarrollar habilidades, adquirir experiencia laboral y vincularse con el sector empresarial. El proyecto de vinculación con el Núcleo de Apoyo Fiscal (NAF), una iniciativa del Ministerio de Finanzas del Ecuador, promueve la colaboración entre universidades y empresas, brindando a los estudiantes la oportunidad de realizar prácticas profesionales, lo que les permite adquirir experiencia laboral y desarrollar competencias. Estas prácticas poseen características especiales que las convierten en un componente invaluable en la formación de contadores (Garcés et al., 2018).

En este sentido, los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) tienen su origen en el año 2011 en la Receita Federal de Brasil (Blasco, 2018). Sin embargo, a partir del 2014, EUROsocial comenzó a contribuir en la expansión de este proyecto a lo largo de Latinoamérica, con el fin de impulsar un programa social de apoyo contable y fiscal. Como resultado, la cobertura de los NAF se ha extendido a 13 países de la región, incluyendo a Ecuador (Urueña et al., 2019). Esta iniciativa ha demostrado un enorme potencial para insertarse de manera más activa en las políticas públicas de inclusión fiscal de los países de la región. Los NAF son puntos de asesoría en los cuales estudiantes de carreras de Ciencias Contables y Empresariales, capacitados por la Administración tributaria, proporcionan asistencia contable y fiscal gratuita a personas de baja renta y a microempresarios, al mismo tiempo que ellos mismos mejoran sus capacidades profesionales y sus actitudes éticas (Rodríguez-Carmona, 2021).

En Ecuador, los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) se han establecido en 14 provincias del país, según (Rivadeneira y Conrado, 2021) brindan asesoramiento contable y fiscal a personas de bajos recursos, principalmente micro emprendedores y trabajadores independientes. Estos centros han mejorado significativamente la capacidad de cumplimiento tributario y promovido la inclusión financiera en la sociedad. En la provincia de El Oro, específicamente en Machala, hay dos NAF en funcionamiento. Uno de ellos está ubicado en la Universidad Técnica de Machala y ofrece servicios como devolución del IVA, obtención de claves del Servicio de Rentas Internas (SRI) y asesoramiento en declaraciones de impuestos. El otro NAF se encuentra en la Universidad Metropolitana del Ecuador (UMET) y brinda asesoría tributaria gratuita a través del

consultorio UMET desde el 2017. Los estudiantes desempeñan un papel fundamental en estos NAF, ya que brindan atención y asesoramiento contable y fiscal a la comunidad bajo la supervisión de docentes universitarios. Esto les permite desarrollar competencias clave, como comunicación efectiva, trabajo en equipo y resolución de problemas, al mismo tiempo que aplican los conocimientos teóricos adquiridos en el aula a situaciones reales. Además, las prácticas en los NAF fomentan en los estudiantes una actitud de servicio y responsabilidad social, al contribuir al desarrollo de su comunidad.

De esta forma, la educación contable se vuelve cada vez más indispensable, por lo que es necesario investigar cómo los proyectos de vinculación, como el NAF (Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal), influyen en la formación de los contadores en la UTMACH (Universidad Técnica de Machala). Es fundamental comprender de qué manera estas iniciativas pueden contribuir al desarrollo de profesionales de alta calidad en el campo de la contabilidad, ya que los contadores desempeñan un papel crucial en la toma de decisiones financieras y en el cumplimiento de las regulaciones fiscales.

A medida que se desarrollan los programas académicos de contabilidad en Ecuador, surge la siguiente interrogante: ¿Cómo influye el proyecto de vinculación NAF en la formación de los futuros contadores? Para responder a esta pregunta, es importante tener en cuenta el entorno educativo y profesional de los estudiantes de contabilidad. El NAF puede ser parte de una formación sólida y una comprensión profunda de la práctica contable real, lo que les permitirá enfrentar los desafíos fiscales y contables cambiantes en nuestro país.

Por tanto, el objetivo de este estudio es evaluar la percepción de los estudiantes de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Machala sobre la contribución del proyecto Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) en su formación académica.

## MÉTODO

**E**l desarrollo de la investigación fue ejecutado bajo un enfoque cuantitativo de tipo exploratoria y descriptiva debido a la naturaleza multifacética del tema. Dado que la vinculación con el NAF y la formación académica en contabilidad y auditoría es un tema emergente y complejo, una investigación exploratoria permite a los investigadores explorar diferentes perspectivas, identificar patrones y tendencias, así como establecer una base sólida para investigaciones futuras más detalladas. Además, permite una mayor flexibilidad en la recopilación

y análisis de datos, lo que es crucial para comprender un fenómeno tan dinámico y multifacético.

El método de investigación aplicado fue de tipo mixto, combinando de manera sistemática datos cuantitativos y cualitativos para obtener una comprensión más completa de los fenómenos estudiados. Este enfoque permite integrar y discutir conjuntamente estos datos, logrando así inferencias más profundas y completas. Los métodos mixtos ofrecen flexibilidad, ya que pueden aplicarse de manera secuencial, donde un tipo de datos precede al otro, en paralelo, con el desarrollo simultáneo de ambos tipos de datos, o incluso fusionándose desde el inicio del estudio. Esta adaptabilidad facilita la investigación al permitir la síntesis de métodos para abordar de manera efectiva los costos y la complejidad del estudio.

Para este estudio, se seleccionó una muestra de 15 estudiantes de quinto nivel de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Machala (UTMACH). Estos 15 estudiantes conforman la población total que participó en el proyecto NAF (Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal) durante el periodo 2023-D1. Al tratarse de la población total de participantes, esta selección permite obtener conclusiones representativas sobre la influencia del NAF en la formación de estos futuros contadores.

Para esta investigación, se utilizó la técnica de la encuesta con los estudiantes de contabilidad que participaron en el proyecto NAF, lo que permitió obtener información sobre su percepción y experiencia en la prestación de servicios fiscales e impacto del proyecto en su formación profesional. Como instrumento, se aplicó un cuestionario con preguntas orientadas a evaluar aspectos como la contribución de las asignaturas, el cumplimiento de expectativas, la influencia en la conciencia tributaria y las experiencias obtenidas en el proyecto NAF.

Cuestionario: Nombre del Estudiante (), Nivel (), Fecha (), ¿Considera usted que la Asignatura “Servicio Comunitario” aportó para cultivar el valor de la Responsabilidad? Si (), No (). ¿Cumplió sus expectativas al realizar las declaraciones de impuestos? Si (), No (). ¿Qué porcentaje considera que las asignaturas de tributación contribuyeron en su participación del proyecto? 25% (), 50% (), 75% (), 100% (). ¿El lugar donde funciona la oficina contable era conocido por los contribuyentes y ciudadanía en general? Si (), No (). ¿Los contribuyentes atendidos cumplieron con la contabilidad por partida simple? Si (), No (). ¿Cuándo usted entrega el producto a los beneficiarios, estos le entregan la carta de recepción? Si (), No ().

Por otra parte, se aplicó el estadístico alfa de cronbach, con el propósito de validar un instrumento documental de investigación, los valores obtenidos fue 0,86. Además fue realizada una prueba de Chi-cuadrado ( $\chi^2$ ) para establecer comparaciones entre las proporciones de los tipos de respuestas emitidas en cada pregunta y también para conocer la magnitud de las diferencias entre las mismas cuando se compararon más de dos, se empleó el método ajustado de Bonferroni. Este ajuste se utiliza para controlar la tasa de error tipo I cuando se realizan múltiples comparaciones. Para ambas pruebas se estableció un nivel de significación de  $p < 0.05$  para determinar si existen diferencias estadísticamente significativas. Los análisis estadísticos se llevaron a cabo utilizando el software R versión 4.3.2 (2023-10-31) -- "Eye Holes" Copyright (C) 2023. R es un entorno y lenguaje de programación de código abierto ampliamente utilizado en el campo de la estadística y el análisis de datos.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados de la investigación muestran un impacto positivo del proyecto de vinculación NAF en la formación de contadores de la UTMACH. Destaca la percepción mayoritaria de los estudiantes sobre el aporte significativo de la asignatura Servicio Comunitario a su formación académica (93.33%) Tabla 1. Esto evidencia que el proyecto NAF complementa adecuadamente los conocimientos teóricos adquiridos en el aula con una valiosa experiencia práctica.

Otro aspecto relevante es el alto grado de cumplimiento de las expectativas de los estudiantes al realizar declaraciones de impuestos (73.33%). Esto indica que el proyecto NAF les brinda las herramientas necesarias para desenvolverse con éxito en tareas propias de su futura profesión, lo cual redundará en una mejor preparación para el mercado laboral (Tabla 1).

La contribución de las asignaturas de Tributación a la participación de los estudiantes en el proyecto NAF también es destacable, con un 40% de contribución alta y un 33.33% de contribución media Tabla 1. Esto sugiere una adecuada articulación entre los contenidos académicos y las actividades del proyecto, lo cual potencia el aprendizaje de los estudiantes.

Sin embargo, también se identificaron algunos aspectos que requieren atención. Por ejemplo, el desconocimiento del lugar de la oficina contable por parte de los contribuyentes y ciudadanía (53.33%) puede limitar el alcance del proyecto y dificultar la prestación de servicios a la comunidad Tabla 1. Sería conveniente implementar estrategias de difusión y promoción para dar a conocer la existencia de la oficina contable y los servicios que ofrece.

Otro punto a considerar es el incumplimiento de los contribuyentes con la contabilidad por partida simple (26.66%). Esto puede generar dificultades en la prestación de servicios y retrasos en la atención a los usuarios Tabla 1. Sería recomendable implementar acciones de capacitación y acompañamiento a los contribuyentes para fomentar el cumplimiento de sus obligaciones contables.

Los resultados obtenidos en general son alentadores y muestran que el proyecto NAF está cumpliendo con sus objetivos de vinculación con la comunidad y de formación práctica de los estudiantes de contabilidad y auditoría de la UTMACH. Sin embargo, es importante continuar trabajando en la mejora continua del proyecto para potenciar sus fortalezas y superar las debilidades identificadas.

**Tabla 1.** Percepción del impacto del vínculo con el Núcleo de Apoyo Fiscal en la formación de estudiantes de contabilidad y auditoría.

Percepción del impacto de la asignatura Servicio Comunitario en la formación académica de los estudiantes de quinto Nivel de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UTMCAH.		
Percepción del aporte de la asignatura Servicio Comunitario en el cultivo de la responsabilidad	Percp-Apor-Sig-Asig-Ser-Com	0.9333
	Percp-Apor-No-Sig-Asig-Ser-Com	0.0666
	X <sup>2</sup>	19.2
	p	1.177e-05
Cumplimiento de expectativas al realizar declaraciones de impuestos	Expct-Cump-Dec-Impts	0.7333
	Expct-No-Cump-Dec-Impts	0.2666
	X <sup>2</sup>	4.8
	p	0.0284
Contribución de las Asignaturas de Tributación en la Participación del Proyecto NAF	Cont25%-Asig-Trib-NAF	0.0666
	Cont50%-Asig-Trib-NAF	0.2000
	Cont75%-Asig-Trib-NAF	0.3333
	Cont100%-Asig-Trib-NAF	0.4000
	X <sup>2</sup>	5.2444
	p	0.1547
<b>Procedimientos en el proyecto Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF)</b>		
Conocimiento del Lugar de la Oficina Contable por Parte de los Contribuyentes y Ciudadanía	Ofic-Contb-Conocida	0.4666
	Ofic-Contb-No-Conocida	0.5333
	X <sup>2</sup>	6.5738e-33
	p	>1

Percepción del impacto de la asignatura Servicio Comunitario en la formación académica de los estudiantes de quinto Nivel de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UTMCAH.		
Cumplimiento de los Contribuyentes con la Contabilidad por Partida Simple	Contrb-Cump-Cont-Psimple	0.7333
	Contrb-No-Cump-Cont-Psimple	0.2666
	X <sup>2</sup>	4.8
	p	0.02846
Entrega de Carta de Recepción por Parte de los Beneficiarios al Entregar el Producto	Benf-Ent-Cart-Recep.	0.8
	Benf-No-Ent-Cart-Recep.	0.2
	X <sup>2</sup>	8.5333
	p	0.0034
Proceso de Devolución del IVA para Contribuyentes de Tercera Edad	Proc-Dev-Terminado	0.6666a
	Proc-Dev-Prest-SRI	0.1333b
	Prec-Dev-Elaborado	0.2000b
	X <sup>2</sup>	11.4
	p	0.0033
Capacitación y experiencia en el proyecto Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF)		
Impacto de la Capacitación Prevista por el SRI en Conocimientos Tributarios y Contables	Cont-Elev-Impct-Capct-SRI	0.6000a
	Cont-Poca-Impct-Capct-SRI	0.3333ab
	Cont-Ning-Impct-Capct-SRI	0.0666b
	X <sup>2</sup>	9.6
	p	0.00823

Percepción del impacto de la asignatura Servicio Comunitario en la formación académica de los estudiantes de quinto Nivel de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UTMCAH.

Influencia de la Participación en los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) en el Desarrollo de Conciencia Tributaria	Part-NAF-Inf-Elev-Conc-Tribt	0.6666a
	Part-NAF-Inf-Poca-Conc-Tribt	0.2000b
	Part-NAF-Inf-Ning-Conc-Tribt	0.1333b
	X <sup>2</sup>	11.4
	p	0.0033
Experiencia en la Participación en el Proyecto NAF	Exp-Est-Proy-NAF-Satisfac	0.9333
	Exp-Est-Proy-NAF-No-Satisfac	0.0666
	X <sup>2</sup>	19.2
	p	1.177e-05

**Leyenda:** Subíndices distintos dentro de una misma fila difieren para  $p < 0.05$ .

**Percp-Apor-Sig-Asig-Ser-Com:** Percepción del aporte significativo de la asignatura Servicio Comunitario.

**Percp-Apor-No-Sig-Asig-Ser-Com:** Percepción del aporte no significativo de la asignatura Servicio Comunitario.

**Expct-Cump-Dec-Impts:** Expectativas cumplidas al realizar las declaraciones de impuestos.

**Expct-No-Cump-Dec-Impts:** Expectativas no cumplidas al realizar las declaraciones de impuestos.

**Cont25%-Asig-Trib-NAF:** Contribución de las asignaturas de tributación en la participación de los estudiantes en el proyecto NAF.

**Cont50%-Asig-Trib-NAF:** Contribución de las asignaturas de Tributación en la participación de los estudiantes en el Proyecto NAF.

**Cont75%-Asig-Trib-NAF:** Contribución de las asignaturas de tributación en la participación de los estudiantes en el proyecto NAF.

**Cont100%-Asig-Trib-NAF:** Contribución de las asignaturas de tributación en la participación de los estudiantes en el proyecto NAF.

**Ofic-Contb-Conocida:** Conocimiento del lugar de la oficina contable por parte de los contribuyentes y ciudadanía.

**Ofic-Contb-No-Conocida:** No conocimiento del lugar de la oficina contable por parte de los contribuyentes y ciudadanía.

**Contrb-Cump-Cont-Psimple:** Cumplimiento de los contribuyentes con la contabilidad por partida simple.

**Contrb-No-Cump-Cont-Psimple:** No cumplimiento de los contribuyentes con la contabilidad por partida simple.

**Benf-Ent-Cart-Recep:** Entrega de carta de recepción por parte de los beneficiarios al entregar el producto.

**Benf-No-Ent-Cart-Recep:** No entrega de carta de recepción por parte de los beneficiarios al entregar el producto.

**Proc-Dev-Terminado:** Proceso de devolución del IVA para contribuyentes de tercera edad terminado.

**Proc-Dev-Prest-SRI:** Proceso de devolución del IVA para contribuyentes de tercera edad presentado al SRI.

**Prec-Dev-Elaborado:** Proceso de devolución del IVA para contribuyentes de tercera edad elaborado.

**Cont-Elev-Impct-Capct-SRI:** Elevada contribución con el impacto de la capacitación prevista por el sri en conocimientos tributarios y contables.

**Cont-Poca-Impct-Capct-SRI:** Poca contribución al impacto de la capacitación prevista por el sri en conocimientos tributarios y contables.

**Cont-Ning-Impct-Capct-SRI:** Ningún impacto de la capacitación prevista por el sri en conocimientos tributarios y contables.

**Part-NAF-Inf-Elev-Conc-Tribt:** Elevada influencia de la participación en los núcleos de apoyo contable y fiscal (NAF) en el desarrollo de conciencia tributaria.

**Part-NAF-Inf-Poca-Conc-Tribt:** Poca influencia de la participación en los núcleos de apoyo contable y fiscal (NAF) en el desarrollo de conciencia tributaria.

**Part-NAF-Inf-Ning-Conc-Tribt:** Ninguna influencia de la participación en los núcleos de apoyo contable y fiscal (NAF) en el desarrollo de conciencia tributaria.

**Exp-Est-Proy-NAF-Satisfac:** Experiencia satisfactoria en la participación en el proyecto NAF.

**Exp-Est-Proy-NAF-No-Satisfac:** Experiencia no satisfactoria en la participación en el proyecto NAF.

## Discusión

La participación de los estudiantes de quinto nivel de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Machala en el proyecto de vinculación Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) ha tenido un impacto significativo en su formación académica. Estos hallazgos están en línea con uno de los propósitos clave del proyecto NAF, que es influir positivamente en la preparación de los futuros contadores de la UTMACH. La participación en el NAF les permite a los estudiantes adquirir habilidades prácticas y conocimientos complementarios a su formación académica, fortaleciendo su perfil profesional y su capacidad de análisis en el ámbito tributario. Además, el NAF se convierte en una plataforma que destaca la labor académica y social de la universidad, generando un impacto positivo en la comunidad al ofrecer asesoría y apoyo a contribuyentes de bajos ingresos y pequeños negocios. Estos resultados coinciden con los obtenidos por Marín-Figuera y Manjarrés-Zambrano, (2022) al estudiar la sistematización y descripción del proceso de aprendizaje en los proyectos de vinculación universitaria con la sociedad, según estos autores el programa permitió al futuro profesional colocar las competencias específicas al servicio de las comunidades e integrándolos a diversos sectores de la sociedad para atender las demandas y necesidades de estos, estableciendo nexos de conocimiento, ciencia y tecnología.

En base a los resultados obtenidos sobre el impacto del servicio comunitario y la formación académica, se observa que una gran mayoría de estudiantes perciben que la asignatura Servicio Comunitario ha contribuido significativamente al cultivo del valor de la Responsabilidad en su formación académica. Esto se respalda con lo mencionado por Chicaiza y Guaigua, (2023), quienes indican que la idea de que experiencias prácticas como el servicio comunitario pueden fortalecer valores éticos y sociales entre los futuros contadores, convirtiéndose en una herramienta valiosa que permite a los estudiantes aplicar los conocimientos adquiridos en el aula a situaciones reales, fomentando así un aprendizaje significativo y duradero. Al involucrarse en proyectos que benefician a la comunidad, los estudiantes desarrollan un sentido de responsabilidad social y aprenden a trabajar en equipo, a comunicarse efectivamente y a tomar decisiones éticas. Estas habilidades son fundamentales para su desarrollo personal y profesional, y los preparan para enfrentar los desafíos que encontrarán en el mundo laboral. Además, brinda a los estudiantes la oportunidad de reflexionar sobre su papel en la sociedad y la importancia de contribuir al bien común. Al trabajar en proyectos que buscan mejorar la calidad de vida de las personas, desarrollan un sentido de empatía y compasión, y aprenden a valorar la diversidad y la inclusión. Estas lecciones son invaluable para su formación como ciudadanos responsables y comprometidos con el bienestar de su comunidad.

En relación con la aplicación de conocimientos y habilidades en el proyecto NAF (Núcleo de Apoyo Fiscal), la percepción de la mayoría de los estudiantes fue que sus expectativas fueron cumplidas al realizar las declaraciones de impuestos como parte del proyecto. Esto sugiere que la experiencia práctica proporcionada por el proyecto NAF contribuyó positivamente al desarrollo de competencias relevantes en el ámbito tributario. Esta observación está en consonancia con la literatura existente, donde Carchi et al., (2022); Trujillo-Bardón y Torres-Cáceres, (2022) hacen hincapié en que una sólida formación académica en estas disciplinas proporciona a los estudiantes los conocimientos necesarios para entender la complejidad del sistema tributario y cumplir con las obligaciones fiscales de manera adecuada.

El proyecto NAF es una iniciativa valiosa que permite a los estudiantes aplicar los conocimientos teóricos adquiridos en el aula a situaciones reales. Al participar en la preparación de declaraciones de impuestos, los estudiantes tienen la oportunidad de desarrollar habilidades prácticas, como el análisis de información fiscal, la aplicación de normativas tributarias y la comunicación efectiva con los contribuyentes. Estas competencias son fundamentales para su futuro desempeño profesional en el campo de la contabilidad y las finanzas. Además, el proyecto NAF fomenta el aprendizaje significativo y la adquisición de conocimientos duraderos. Al enfrentarse a problemas concretos y tomar decisiones en un entorno de práctica supervisada, los estudiantes logran una mejor comprensión de los conceptos tributarios y desarrollan un pensamiento crítico y analítico. Esto les prepara de manera más efectiva para los desafíos que encontrarán en el mundo laboral.

Cabe agregar que, al analizar la contribución de las asignaturas de tributación en la participación del proyecto NAF, se observa una variabilidad en las percepciones de los estudiantes. Algunos consideran que estas asignaturas contribuyeron significativamente a su desempeño en el proyecto, mientras que otros perciben una contribución menor. Esta variabilidad puede estar relacionada con diversos factores, como la estructura y calidad de la enseñanza de las asignaturas de tributación, así como con las experiencias individuales de los estudiantes en su aplicación práctica en el proyecto NAF.

Es importante destacar que la enseñanza de la tributación en el ámbito académico desempeña un papel fundamental en la preparación de los estudiantes para enfrentar los desafíos del mundo profesional. Estos resultados coinciden con los publicados por Masbernat, (2022) quien concluye en su estudio que la educación tributaria se orienta a establecer una relación de colaboración de los ciudadanos con la administración tributaria, fomenta el cumplimiento voluntario de las

obligaciones tributarias (especialmente la del pago de los impuestos) sobre la base de la convicción de que se hace algo que es correcto.

De este modo, las asignaturas de tributación deben proporcionar una sólida base teórica, pero también deben fomentar la aplicación práctica de los conocimientos adquiridos. Esto implica la utilización de metodologías de enseñanza que permitan a los estudiantes desarrollar habilidades prácticas, como la resolución de casos reales, la interpretación de normativas tributarias y la comunicación efectiva con los contribuyentes. La importancia de la adquisición de estas competencias es fundamental si analizamos lo expresado por Chisag-Cocha y Goyes, (2023), quienes concluyen que en el Ecuador hace falta crear y fomentar una cultura de conciencia sobre la importancia del cumplimiento en el pago de tributos para el país, enseñando así la trascendencia que esto tiene. Se debe priorizar la importancia de los tributos como un instrumento político económico que promueve la inversión, la reinversión, el ahorro y su destino hacia los fines productivos y de desarrollo nacional.

En cuanto a la experiencia y los procedimientos en el proyecto NAF, se destaca que la mayoría de los estudiantes perciben que los contribuyentes cumplen con la contabilidad por partida simple y que el proceso de devolución del IVA para contribuyentes de tercera edad suele quedar terminado. Estos hallazgos reflejan la eficacia del proyecto NAF en la prestación de servicios fiscales a la comunidad y la capacidad de los estudiantes para aplicar sus conocimientos en situaciones reales, tal como lo señalan Urueña et al., (2019).

El proyecto NAF (Núcleo de Apoyo Fiscal) ha demostrado ser una herramienta valiosa para acercar a los estudiantes de contabilidad y finanzas a la práctica profesional. Al brindar asesoría tributaria a la comunidad, los estudiantes tienen la oportunidad de poner en práctica los conocimientos adquiridos en el aula y desarrollar habilidades como el análisis de información fiscal, la interpretación de normativas y la comunicación efectiva con los contribuyentes. Los resultados obtenidos indican que los contribuyentes, en particular los de tercera edad, han logrado cumplir con sus obligaciones tributarias de manera satisfactoria gracias a la asistencia proporcionada por los estudiantes del proyecto NAF. Esto refleja la eficacia del programa en la promoción de la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones fiscales en la comunidad.

Respecto a la influencia de la capacitación previa proporcionada por el SRI en los conocimientos tributarios y contables de los estudiantes, se observa que la mayoría percibe un impacto positivo; lo que señala la importancia de la formación adicional proporcionada por instituciones externas en la preparación de los estudiantes para su participación en proyectos como el NAF. En lo que

respecta a la influencia de la participación en el proyecto NAF en el desarrollo de la cultura tributaria de los estudiantes, se observa que la mayoría percibe un impacto significativo, se destaca el papel fundamental de la experiencia práctica en la promoción de una mayor conciencia tributaria entre los futuros contadores (Estévez-Torres y Rocafuerte-González, 2018).

Una limitante de la investigación fue el corto tiempo disponible, solo un semestre académico. Las restricciones de tiempo pueden imponer plazos de entrega o disponibilidad de recursos (Salas-Blas, 2019), lo que limita obtener resultados más precisos o situaciones variadas (Avello et al., 2018). Además, el estudio se basó en la percepción de los estudiantes, que puede estar sesgada, y se enfocó en un entorno específico en Ecuador, por lo que los hallazgos no pueden generalizarse. Se requiere una muestra más diversa y un análisis más exhaustivo de las competencias adquiridas para obtener resultados generalizables.

## CONCLUSIONES

**E**l presente estudio investigó la percepción de los estudiantes de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Machala sobre la contribución del proyecto Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) en su formación académica. Los hallazgos indican que la participación en el NAF tuvo un impacto significativo en los estudiantes. La experiencia práctica del proyecto cumplió con las expectativas de los estudiantes en la aplicación de conocimientos y habilidades tributarias.

Las asignaturas de servicio comunitario y tributación contribuyeron de manera significativa a la participación de los estudiantes en el NAF, lo que sugiere la importancia de una sólida formación teórica para el desarrollo de competencias prácticas. Además, el proyecto NAF demostró ser eficaz en la prestación de servicios fiscales a la comunidad, evidenciado por el conocimiento de los contribuyentes sobre la oficina contable y la entrega de cartas de recepción a los beneficiarios. La capacitación previa del SRI contribuyó significativamente al desarrollo de los conocimientos tributarios y contables de los estudiantes, resaltando la importancia de la colaboración entre instituciones. La participación en el NAF también influyó positivamente en el desarrollo de la cultura tributaria entre los estudiantes, fundamental para promover una ciudadanía fiscal activa y responsable.

CONFLICTO DE INTERESES. Los autores declaran que no existe conflicto de intereses para la publicación del presente artículo científico.

## REFERENCIAS

- Avello, R. M., Rodríguez, M., Rodríguez, P. M., Sosa, D. L., Companioni, B. T., y Rodríguez, R. (2018). ¿Por qué enunciar las limitaciones del estudio? *Medisur*, 17(1), 10–12. <https://acortar.link/fOFbRp>
- Blasco, J. (2018). Buenas prácticas para el desarrollo de los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF). In *EUROSociAL. Programa EUROSociAL*. <https://acortar.link/JjwCcF>
- Carchi, K., Aguilar, P., Ramón, J., y Delgado, R. (2022). La docencia, investigación y vinculación como eje transversal en el perfeccionamiento contable del perfil estudiantil. *Revista Ñeque*, 5(13), 571–583. <https://acortar.link/mWBiyj>
- Chicaiza, M y Guaigua, J. (2023). La ética en el currículo de formación del contador público ecuatoriano. *SATHIRI*, 18(2), 49–61. <https://acortar.link/KMUlaz>
- Chisag-Cocha, M. P., y Goyes, J. (2023). Conciencia tributaria y evasión fiscal microempresarial. *Polo Del Conocimiento*, 8(10), 970–981. <https://acortar.link/ETtPRE>
- Estévez-Torres, Z. E y Rocafuerte-González, J. E. (2018). La conciencia tributaria en el proceso de recaudación de impuestos en Santa Elena. *Clío América*, 12(23), 8–24. <https://acortar.link/DukiZt>
- Garcés, N. G., Esteves, Z. F., Valle, C. N., y Estrella, L. P (2018). El aporte social del proyecto de vinculación y la relación con la universidad de los niños: The social contribution of the bonding project and the relationship with the children's university. *INNOVA Research Journal*, 3(10.1), 77–87. <https://acortar.link/Pcuuk4>
- Marín-Figuera, M., y Manjarrés-Zambrano, N. (2022). La vinculación universitaria: aprender desde la comunidad. *IPSA Scientia, Revista Científica Multidisciplinaria*, 7(1), 70–78. <https://doi.org/10.25214/27114406.1324>
- Masbernat, P. (2022). Educación fiscal y desarrollo de una ética y cumplimiento tributario. *Revista de Educación y Derecho*, 26, 1–13. <https://acortar.link/QBSFwe>
- Rivadeneira, A y Conrado, V. (2021). Análisis de la situación actual de los núcleos de apoyo contable y fiscal (NAF), durante la pandemia por covid-19, en la ciudad de Quito. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinaria*, 5(6), 14067–14087. <https://acortar.link/gP0o46>
- Rodríguez-Carmona, A. (2021). El potencial de los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) como Palanca de Inclusión Social - EurosociAL. In *EUROSociAL (Issue 18). Programa EUROSociAL*. <https://acortar.link/ozK7iZ>
- Salas-Blas, E. (2019). Comprendiendo las limitaciones de la investigación. *Propósitos y Representaciones*, 7(SPE), e424. <https://acortar.link/rTQsl8>
- Trujillo-Bardón, R. K y Torres-Cáceres, F. del S. (2022). Formación de conciencia tributaria en estudiantes universitarios: una estrategia con efecto replicador en la ciudadanía. *Revista de Economía, Finanzas y Negocios Internacionales*, 6(1), 103–125. <https://acortar.link/v7Nkux>
- Urueña, J., Martínez, A., Medina, J y Meza, L. J. A. (2019). Implementación de los núcleos de apoyo contable y fiscal en Colombia: El caso de uniminuto. *Observatorio de La Economía Latinoamericana*, 7, 100. <https://acortar.link/oRXrZF>