



Mariana Leonor Maldonado-Segarra

E-mail: mmaldonad14@utmachala.edu.e

Orcid: <https://orcid.org/0009-0005-8449-2288>

Yamileth Brigitte Yaguana-Pérez

E-mail: yyaguana2@utmachala.edu.ec

Orcid: <https://orcid.org/0009-0002-3087-6284>

Gonzalo Junior Chávez-Cruz

E-mail: gchavez@utmachala.edu.ec

Orcid: <https://orcid.org/0000-0002-3833-700X>

Carrera de Contabilidad, facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Técnica de Machala. Machala, Ecuador

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Maldonado-Segarra, M. L., Yaguana-Pérez, Y. B., & Chávez-Cruz, G. J. (2026). El NAF de la UTMACH como laboratorio de innovación tributaria universitaria, 2023-2024-2025. *Portal de la Ciencia*, 7(S1), 317-334, DOI: <https://doi.org/10.51247/pdlc.v7iEspecial1.979>

==== o ====

El NAF de la UTMACH como laboratorio de innovación tributaria universitaria, 2023-2024-2025

RESUMEN

El estudio fue desarrollado bajo la intención de analizar el potencial del Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) de la Universidad Técnica de Machala como laboratorio de innovación tributaria universitaria, corroborando su aporte a la formación académica, desarrollo de competencias profesionales e innovación educativa, además de reconocer su proyección institucional. La investigación adoptó un enfoque cuantitativo con alcance descriptivo y diseño no experimental, aplicando encuestas a una muestra de 75 estudiantes y 7 docentes vinculados al proyecto, cuyos instrumentos evidenciaron niveles aceptables de confiabilidad mediante el coeficiente Alfa de Cronbach. Los resultados muestran una percepción mayoritariamente favorable respecto al fortalecimiento de competencias tributarias, digitales y de aprendizaje práctico, mientras que el personal docente reconoce la pertinencia académica del NAF y su capacidad para evolucionar hacia un espacio de innovación. Aunque se identifican oportunidades de mejora relacionadas con la infraestructura tecnológica y la incorporación de plataformas digitales, los hallazgos permiten confirmar la factibilidad de transformar el NAF en un laboratorio universitario de innovación tributaria, lo que contribuiría a fortalecer la formación profesional, la vinculación Universidad-Estado-Sociedad y la generación de soluciones orientadas a la modernización de la gestión fiscal.

Palabras clave: Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal, innovación tributaria, educación superior, competencias profesionales, cultura tributaria.

The UTMACH NAF as a university tax innovation laboratory, 2023-2024-2025

ABSTRACT

This study was conducted to analyze the potential of the Accounting and Tax Support Center at the Technical University of Machala as a university tax innovation laboratory, verifying its contribution to academic training, professional skills development, and educational innovation, as well as recognizing its institutional impact. The research adopted a quantitative approach with a descriptive scope and a non-experimental design, applying surveys to a sample of 75 students and 7 faculty members involved in the project. The instruments used demonstrated acceptable levels of reliability, as measured by Cronbach's alpha coefficient. The results show a predominantly favorable perception regarding the strengthening of tax, digital, and practical learning skills, while the faculty recognize the academic relevance of the NAF and its capacity to evolve into a space for innovation. Although opportunities for improvement related to technological infrastructure and the incorporation of digital platforms are identified, the findings confirm the feasibility of transforming the NAF into a university laboratory for tax innovation, which would contribute to strengthening professional training, the University-State-Society link and the generation of solutions aimed at modernizing fiscal management.

Keywords: Accounting and Tax Support Center, tax innovation, higher education, professional skills, tax culture.

==== o =====

O UTMACH NAF como um laboratório universitário de inovação tributária, 2023-2024-2025

RESUMO

Este estudo teve como objetivo analisar o potencial do Núcleo de Apoio Contabilístico e Fiscal da Universidade Técnica de Machala enquanto laboratório universitário de inovação fiscal, verificando o seu contributo para a formação académica, o desenvolvimento de competências profissionais e a inovação educativa, bem como reconhecendo o seu impacto institucional. A investigação adotou uma abordagem quantitativa com um âmbito descritivo e um desenho não experimental, aplicando questionários a uma amostra de 75 estudantes e 7 docentes envolvidos no projeto. Os instrumentos utilizados demonstraram níveis aceitáveis de fiabilidade, tal como medidos pelo coeficiente alfa de Cronbach. Os resultados mostram uma perceção predominantemente favorável em relação ao reforço das competências fiscais, digitais e das práticas de aprendizagem, enquanto o corpo docente reconhece a relevância académica do NAF e a sua capacidade de evoluir para um espaço de inovação. Embora sejam identificadas oportunidades de melhoria relacionadas com a infraestrutura tecnológica e a incorporação de plataformas digitais, os resultados confirmam a viabilidade de transformar o NAF num laboratório universitário de inovação fiscal, o que contribuiria para o reforço da formação profissional, do vínculo Universidade-Estado-Sociedade e para a geração de soluções que visem a modernização da gestão fiscal.

Palavras-chave: Centro de Apoio Contabilístico e Fiscal, inovação fiscal, ensino superior, competências profissionais, cultura fiscal.

==== o =====

INTRODUCCIÓN

Actualmente se está suscitando un acelerado proceso de digitalización dentro de los distintos sistemas de información que ha conducido a que la educación universitaria se oriente hacia un enfoque innovador, dando mayor relevancia a los ambientes académicos donde se

promueva el aprendizaje práctico en conjunto con el compromiso comunitario. En Ecuador, las Instituciones de Educación Superior (IES), afrontan el reto de preparar profesionales contables que posean la capacidad de responder a los cambios dinámicos del entorno tributario, donde la integración de elementos como la automatización y, la Inteligencia Artificial (IA) se hacen cada vez más presentes redefiniendo los procesos fiscales. Tomando como base este antecedente, el Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal (NAF), resultado del convenio entre el Servicio de Rentas Internas (SRI) y la Universidad Técnica de Machala (UTMACH), se establece como un modelo de aprendizaje experiencial innovador que no solo busca fortalecer las capacidades conceptuales de los estudiantes, sino también fomentar sus habilidades prácticas para ponerlas al servicio de la sociedad.

El interés de este estudio radica en la posibilidad de reorientar el rol del NAF, trascendiendo de su función primaria de asesoramiento a contribuyentes, para convertirlo en un laboratorio de innovación tributaria universitaria con la capacidad de generar soluciones tecnológicas y metodológicas con aplicación al ámbito fiscal. Como estipulan Orellana et al. (2025) es imperativo que las universidades exploren nuevas oportunidades para integrarse activamente con las comunidades, fortaleciendo relaciones a largo plazo que faciliten la ejecución de proyectos tanto de vinculación como de investigación. En complemento, Orellana et al. (2024) hacen alusión a que los ecosistemas de innovación requieren de la integración de distintos actores, entre ellos las IES dado a su rol potenciador del tejido empresarial. Con base en estos enfoques, el NAF se posiciona como un centro estratégico donde la formación académica se cohesiona con el fomento de la cultura tributaria local, teniendo que afrontar desafíos vinculados a las nuevas disposiciones fiscales y a los que traen consigo las nuevas tecnologías de la información.

En términos de pertinencia social, la relevancia del estudio radica en que el fortalecimiento del NAF como laboratorio de innovación puede incidir de manera directa en la modernización de los procesos de enseñanza de la carrera de Contabilidad y Auditoría, lo que coadyuvará a la formación de contadores con criterio técnico, pensamiento crítico y creativo, además de forjar en ellos el sentimiento de compromiso social, potenciando la alianza Universidad-Estado-Sociedad, generando proyectos estudiantiles que se traduzcan en soluciones tangibles como lo mencionan Martín et al. (2024).

Haciendo elocuencia a los antecedentes conceptuales e históricos, Bolaños et al. (como se citó en Villalta et al., 2025) mencionan que los NAF tienen su origen en Brasil, logrando un amplio éxito que luego se trasladaría a más naciones de América Latina, reconociendo que estos modelos de aprendizaje son adaptativos a la realidad fiscal de cada nación. Dentro de Ecuador, existen 17 provincias que cuentan con NAF (Servicio de Rentas Internas [SRI], 2025) y, específicamente en la provincia de El Oro hay 2, uno en la UTMACH y el otro ubicado en la Universidad Metropolitana (Viteri y Maza, 2024). En el caso de la UTMACH, este programa ha permitido que los estudiantes de Contabilidad y Auditoría adquieran experiencia práctica en materia fiscal, integrando el conocimiento con la atención directa a microempresarios y ciudadanos.

A pesar de los logros alcanzados por el NAF-UTMACH en la formación de estudiantes y en la asistencia a contribuyentes, su estructura aún responde a un modelo tradicional de asesoría lo que limita su potencial como entorno generador de innovación frente a la irreversible transformación digital que está experimentando la administración tributaria. Ante lo expuesto, se busca dar respuesta a la siguiente interrogante ¿De qué manera el Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) de la Universidad Técnica de Machala puede consolidarse como un laboratorio de innovación tributaria universitaria que potencie la formación académica de los estudiantes y aporte al fortalecimiento de la cultura fiscal en la sociedad?

A partir de la interrogante anterior, es posible apreciar que el problema gira en torno a la necesidad de integrar la práctica académica con la innovación tecnológica, de tal forma que los futuros contadores no solo apliquen normativas fiscales, sino que desarrollen

herramientas y proyectos orientados a la mejora continua del sistema tributario. Se considera esta problemática debido a la brecha que existe entre la enseñanza tradicional y las competencias digitales que exige el mercado profesional, problema detectado previamente por García (2024) y Niama y Moyano (2022); así como en la débil articulación entre la universidad y el Estado para generar soluciones innovadoras en el campo fiscal.

En consecuencia, a todo lo expresado, el presente estudio tiene por objeto analizar el potencial del Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) de la Universidad Técnica de Machala como laboratorio de innovación tributaria universitaria, corroborando su aporte a la formación académica, desarrollo de competencias profesionales e innovación educativa, además de reconocer su proyección institucional.

De manera complementaria, se estipulan los siguientes objetivos específicos:

1. Analizar la percepción de los estudiantes respecto al desarrollo de competencias tributarias, digitales y de innovación adquiridas mediante su participación en el NAF.
2. Evaluar la percepción del personal docente sobre la pertinencia académica, el potencial innovador y la proyección institucional del NAF como laboratorio universitario de innovación tributaria.
3. Identificar las principales necesidades de fortalecimiento tecnológico e infraestructura que favorezcan la consolidación del NAF como un laboratorio de innovación tributaria.

La hipótesis con base a la intención investigativa expresada radica en constatar si existe una percepción favorable por parte del estudiantado y personal docente en la factibilidad del NAF-UTMACH como centro de innovación tributaria en la provincia de El Oro, Ecuador.

REVISIÓN DE LITERATURA

Innovación en la educación universitaria

La innovación en la educación universitaria constituye un proceso dinámico que redefine las prácticas pedagógicas y la gestión institucional mediante la incorporación estratégica de recursos tecnológicos y nuevos enfoques formativos. El avance de las TICS ha permitido pasar de una visión utópica del cambio educativo a una realidad tangible, en la que el uso de software, hardware y herramientas digitales amplía las posibilidades de enseñanza y aprendizaje, integrándose como parte circunstancial de la labor docente (Pincay y Cuero, 2024).

A pesar de lo anterior, Rodríguez y Goset (2024), señalan que este proceso exige una base institucional sólida que garantice su sostenibilidad. La innovación no puede sostenerse sin un respaldo estructural que incluya recursos tecnológicos adecuados, programas de capacitación continua y mecanismos eficaces de gestión de proyectos.

La aplicación de tecnologías emergentes, como la IA, ha modificado las estrategias pedagógicas en varios países latinoamericanos, mejorando la calidad educativa y promoviendo métodos de enseñanza más dinámicos y personalizados. Sin embargo, la falta de infraestructura, la escasa capacitación del profesorado y la resistencia institucional al cambio siguen siendo obstáculos que limitan el alcance de estas innovaciones (Olivo et al., 2025). Esta resistencia, compartida tanto por docentes como por estudiantes, refleja la necesidad de una gestión del cambio más participativa, donde la formación continua y la comunicación interna sean ejes para facilitar la adaptación a nuevos entornos de aprendizaje (Arriaga y Lara, 2023).

De la misma forma, la innovación universitaria implica fomentar el espíritu emprendedor como parte del proceso educativo. La participación en proyectos reales y experiencias prácticas permite a los estudiantes desarrollar competencias aplicadas, fortalecer su autonomía y adquirir confianza para enfrentar los retos del mercado laboral global (Espinosa et al., 2025). A través de los argumentos expuestos, es posible denotar como la innovación

educativa dentro del entorno universitario se configura como un proceso integral que combina tecnología, formación docente, cultura institucional y práctica aplicada para transformar el aprendizaje en una experiencia creativa, sostenible y orientada a la sociedad.

Los NAF: origen y evolución

Los NAF surgieron en 2011 como una iniciativa de la Receita Federal de Brasil orientada a brindar asistencia contable y tributaria gratuita a comunidades con escaso acceso a servicios profesionales, combinando la dimensión educativa con la responsabilidad social universitaria (Rodríguez, 2021). Su éxito impulsó la expansión del modelo a nivel regional. En 2014, representantes de administraciones tributarias y universidades de América Latina, con apoyo del Programa Eurosócial, establecieron la Red Regional de NAF en el marco de la Red de Educación Fiscal de América Latina-Unión Europea (REF).

En Ecuador, el SRI adoptó formalmente el programa en 2015, promoviendo su implementación en universidades públicas y privadas. Los NAF se configuraron como centros de información y orientación tributaria dirigidos a personas naturales no obligadas a llevar contabilidad y a microempresarios, con el fin de fortalecer la cultura fiscal y fomentar la formalización económica (Flores, 2021). Este enfoque innovador ha permitido integrar la formación profesional de los estudiantes con la atención ciudadana, promoviendo simultáneamente la educación financiera y la confianza en las instituciones públicas (Hidalgo et al., 2025).

La evolución del programa ha demostrado su efectividad tanto en el ámbito social como en el académico. Según los registros locales del proyecto de vinculación NAF-SRI, sede UTMACH, entre los períodos 2023-D1 y 2024-D2 se atendieron 1.557 beneficiarios, de este total, fueron encuestados 309 participantes, denotando como más del 90% carecía de conocimientos fiscales antes de recibir asesoría. Tras su participación, el 92,24% expresó satisfacción general y casi la totalidad (99,35%) afirmó haber resuelto sus problemas tributarios, mostrando un impacto directo en el empoderamiento ciudadano (Villalta et al., 2025). En el plano formativo, los estudiantes involucrados en el programa mejoraron de forma significativa sus competencias contables y fiscales gracias a más de 246 capacitaciones impartidas conjuntamente por el SRI y docentes universitarios. Bajo la guía de tutores académicos, los participantes atendieron más de 614 casos reales, fortaleciendo su confianza y habilidades prácticas (Chávez et al., 2024).

Brecha formación-profesión en contabilidad y auditoría

La rápida incorporación de tecnologías como la IA, el blockchain y la analítica de datos ha transformado el ejercicio de la contabilidad y la auditoría, modificando las competencias que demanda el mercado profesional. No obstante, las instituciones universitarias aún enfrentan dificultades para alinear su oferta formativa con estas exigencias, manteniendo una brecha entre las habilidades enseñadas en las aulas y las requeridas en los entornos laborales (Armijos et al., 2024). Esta discrepancia se amplía debido a la velocidad con que cambian las dinámicas empresariales, generando nuevas responsabilidades para el profesional contable, cuyo perfil debe combinar conocimiento técnico, dominio tecnológico y capacidad de análisis estratégico (Elo et al., 2023).

La correspondencia entre formación universitaria y práctica profesional es un requisito fundamental para mejorar la empleabilidad de los egresados. En disciplinas como la contabilidad y la auditoría, la calidad de la formación depende de su capacidad para adaptarse a las particularidades del entorno social y económico donde operan las organizaciones. Por tanto, el diseño curricular y la selección de contenidos deben responder a las necesidades del mercado, ajustando los programas de estudio a las competencias y destrezas que exige un entorno en constante transformación (Escobar et al., 2021).

Con base al argumento anterior, Shiguango et al. (2024) estipulan que reducir la brecha

formación–profesión requiere, además, introducir metodologías activas que privilegien la práctica sobre la teoría. Estrategias como el aprendizaje basado en proyectos o la formación dual en colaboración con empresas permiten a los estudiantes consolidar sus conocimientos en contextos reales y adquirir seguridad en su desempeño profesional. En esta línea, Moran y Campoverde (2024) indican que la búsqueda de enfoques pedagógicos innovadores constituye un desafío constante para los programas de educación técnica y superior, cuyo éxito depende de su capacidad para generar aprendizajes significativos que potencien las competencias contables y auditoras de los futuros profesionales.

Ecosistemas de innovación y vinculación universidad-sociedad

Los ecosistemas de innovación se consolidan como espacios donde confluyen distintos actores (universidades, empresas y Estado) con el propósito de generar conocimiento aplicado y promover el desarrollo social y económico. La interacción entre estos sectores fortalece la capacidad competitiva de los países al integrar la ciencia, la tecnología y la innovación dentro de las políticas públicas y las estrategias regionales de desarrollo (Barrios y Olivero, 2020). En este contexto, la universidad actúa como mediadora entre la producción académica y las demandas sociales, facilitando la transferencia bidireccional de conocimiento y la creación de soluciones contextualizadas.

Los investigadores Orellana et al. (2022) ponen de manifiesto que el modelo tradicional de educación superior, basado en la transmisión lineal del conocimiento, ha evolucionado hacia esquemas de coproducción en los que el saber se genera mediante el diálogo entre múltiples actores. Las universidades, además de producir conocimiento científico, se enfrentan al desafío de convertirlo en bienes y servicios con valor social y económico, respondiendo tanto a las necesidades del sector empresarial como a los requerimientos del ámbito público.

Desde el marco normativo ecuatoriano, la Constitución de 2008 y la Ley Orgánica de Educación Superior (LOES) establecen la docencia, la investigación y la vinculación con la sociedad como funciones esenciales de la educación superior. Estas deben orientarse hacia la generación y difusión de saberes con enfoque científico, humanista y tecnológico, contribuyendo a los objetivos del desarrollo nacional (Rojas et al., 2019). Por tanto, las universidades están llamadas a direccionar su oferta académica y de investigación con las necesidades de desarrollo local y regional, atendiendo a la estructura productiva y a las políticas de ciencia y tecnología del país (Juanes et al., 2021).

Los autores Herrera y Ordóñez (2023) además acentúan que, la relación universidad-sociedad implica una responsabilidad compartida con el Estado y el sector empresarial. A través de programas de capacitación y actualización profesional, especialmente en áreas como la contabilidad, las finanzas y la tributación, las universidades pueden fortalecer las competencias laborales y promover una sociedad más preparada para los desafíos económicos actuales y venideros.

Cultura tributaria y modernización de la administración fiscal

La cultura tributaria refleja los valores, actitudes y comportamientos de los ciudadanos frente al cumplimiento de sus obligaciones impositivas. En América Latina, los bajos niveles de cultura fiscal limitan la capacidad recaudatoria de los Estados y obstaculizan la sostenibilidad económica, al restringir los recursos destinados al gasto social y al bienestar colectivo (Jiménez, 2024). La educación tributaria se convierte, por tanto, en una herramienta circunstancial para fortalecer la conciencia ciudadana sobre la función social de los impuestos y promover su cumplimiento voluntario (Acurio et al., 2024).

El fortalecimiento de esta cultura requiere elevar el nivel de conocimiento y responsabilidad tributaria, incentivando comportamientos éticos y cooperativos entre los contribuyentes (Gómez et al., 2024). Para lograrlo, resulta necesario diseñar estrategias de educación y gestión fiscal que aborden las limitaciones de los sectores informales, donde la falta de

comprensión normativa suele derivar en incumplimientos involuntarios (Cedeño y Mendoza, 2023). Asimismo, la articulación entre instituciones como el SRI, las universidades y los colegios profesionales puede favorecer la difusión de reformas tributarias, la simplificación administrativa y el acompañamiento técnico al contribuyente, aspectos que favorecen la modernización de la administración fiscal (Vite et al., 2021).

En consonancia, Rosado (2023) subrayan que una administración tributaria moderna debe sustentarse en la transparencia, la educación y la cooperación interinstitucional, pilares que, al fortalecer la confianza pública, contribuyen al desarrollo económico sostenible y a la consolidación de un sistema fiscal más justo y eficiente.

Laboratorios de innovación en el ámbito universitario

Los laboratorios de innovación en el ámbito universitario se constituyen como entornos que combinan infraestructura tecnológica, recursos digitales y metodologías activas de aprendizaje para promover la experimentación y el desarrollo de competencias aplicadas. En el caso de los laboratorios financieros, estos se estructuran a partir de tres componentes interrelacionados como lo son: plataformas, software e infraestructura física. Las plataformas permiten el acceso a bases de datos económicas y empresariales, así como a herramientas avanzadas de análisis; el software facilita la simulación y el tratamiento cuantitativo de los distintos casos o problemáticas; por último, la infraestructura permite disponer de los equipos necesarios para la colaboración directa entre los usuarios involucrados, generando la experiencia práctica y colaborativa (Madrid et al., 2024).

En el campo de la contabilidad y auditoría, los laboratorios fomentan el pensamiento crítico, la resolución de problemas y la adaptación de procedimientos a las exigencias reales del ejercicio contable, tributario y financiero (Rincón et al., 2023). Además, su articulación con las TICS fortalece la capacidad investigativa y la comprensión del entorno socioeconómico, permitiendo analizar casos basados en antecedentes reales y tomar decisiones fundamentadas antes de ingresar al mercado laboral (Rodríguez et al., 2020).

A pesar de lo expuesto, Kelly et al. (2023) destacan que la efectividad de estos laboratorios depende, en buena medida, de la creatividad pedagógica del docente para integrar la tecnología con el contenido y la práctica profesional, adaptando las estrategias de enseñanza a las características específicas del contexto educativo.

Metodología

El enfoque que delineó la investigación fue el cuantitativo, el cual se sustenta del paradigma positivista. Soto (2021) enfatiza que, a través del enfoque cuantitativo, toda realidad u objeto de estudio debe poseer características medibles, lo que contribuye a la generación de argumentos objetivos.

El tipo de investigación descriptivo permitió hacer una caracterización sobre la percepción general de los estudiantes, docentes y funcionarios del SRI acerca el potencial del NAF-UTMACH para consolidarse como un centro de innovación en el ámbito tributario, además de reconocer las habilidades y capacidades que han sido potenciadas en el estudiantado. Guevara et al. (2020) indican que la investigación descriptiva permite conocer una realidad a través de la caracterización de todos sus componentes. En sinergia, se aplicó el método analítico-sintético, que se compone precisamente del análisis (descomposición de la realidad de estudio) y síntesis (integración de los hallazgos de cada componente), ideal para una mayor profundización sobre la relevancia del NAF en el contexto local y nacional.

El tratamiento de los datos se enmarcó en un diseño no experimental, considerando que no fue necesario la transformación de variables o el empleo de grupos de control, interpretando la información tal como se obtuvo (Bernal, 2010). Las técnicas de estudio fueron la encuesta y la estadística descriptiva. La encuesta fue aplicada a una muestra de 75 estudiantes y 7 docentes de la carrera de contabilidad y auditoría de la UTMACH, que fueron seleccionados

debido a su vinculación directa con el NAF. En complemento, la estadística descriptiva permitió el resumen de las respuestas obtenidas a través de gráficos de barras y pasteles.

Para validar la confiabilidad de los instrumentos implementados, se aplicó el Alfa de Cronbach que acorde a Toro et al. (2022) se define como un coeficiente utilizado para reflejar la consistencia interna de un conjunto de ítems y así determinar si se encuentran correlacionados. Valores por encima del 70% reflejan un nivel de consistencia interna aceptable.

Tabla 1.

Alfa de Cronbach

Encuesta	Alfa de Cronbach	N de elementos
Estudiantes	75,70%	9
Docentes	73,50%	9

Nota. Los elementos se refieren al número de preguntas sometidas al alfa de Cronbach, reconociendo que este estadístico solo fue aplicado a las preguntas de escala Likert.

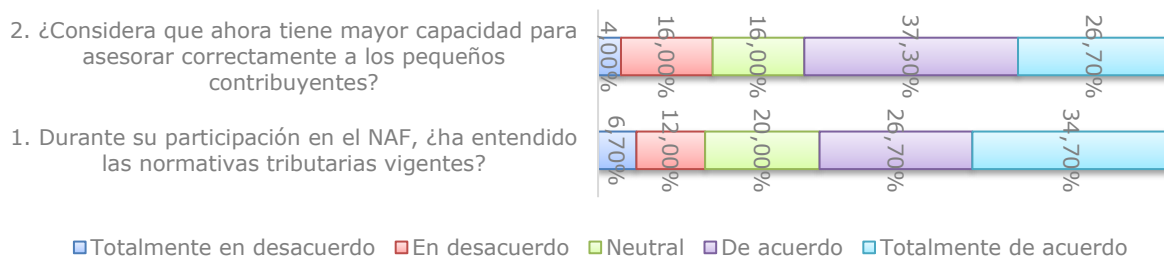
Tanto el cuestionario aplicado para los estudiantes como para los docentes, reflejan un nivel de consistencia interna aceptable, siendo del 75,70% y 73,50% respectivamente, enfatizando un grado ligeramente superior de confiabilidad en los ítems de los estudiantes. Los softwares estadísticos utilizados fueron Excel y SPSS v.24, aclarando que a través de Excel se llevó a cabo la construcción de la base de datos, mientras que a través de SPSS se procedió con el cálculo de los estadísticos que permitieron la elaboración de los gráficos.

RESULTADOS

Los resultados de las encuestas tanto de los estudiantes como de los docentes evidencian una percepción favorable sobre la conversión del NAF en un espacio de innovación tributaria, rescatando su fuerte aporte en la praxis contable de los estudiantes y en la predisposición de los docentes de continuar dentro de este proceso de fortalecimiento, destacando el uso de plataformas de asesoría virtual como una de las alternativas de mayor peso para continuar dentro de este proceso de contribución a la sociedad.

Figura 1

Sección A. Competencias tributarias



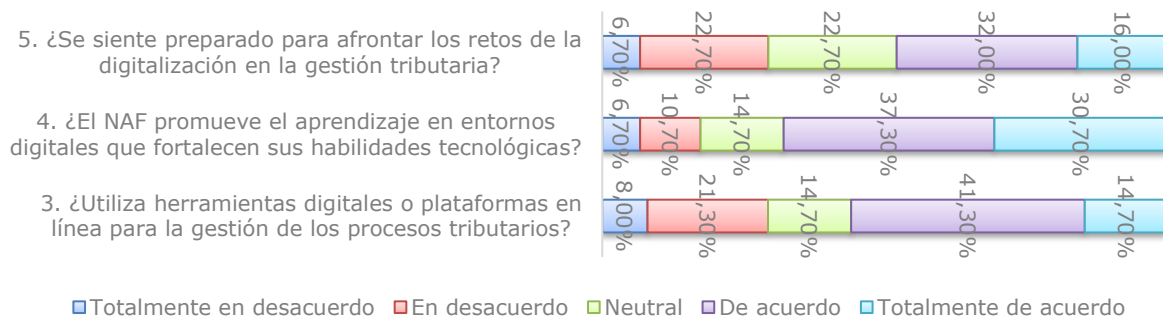
Fuente: Resultados de la encuesta aplicada a estudiantes y docentes

Los resultados de la presente sección exponen un panorama favorable en lo que respecta al desarrollo de competencias tributarias durante la participación en el NAF, debido a que el 61,4 % de los estudiantes manifestó estar de acuerdo o totalmente de acuerdo con haber fortalecido su comprensión de las normativas tributarias vigentes, mientras que únicamente el 18,7 % expresó una percepción acumulada entre los niveles de desacuerdo y totalmente desacuerdo. Esta tendencia favorable también se observa en la capacidad para asesorar a

pequeños contribuyentes, donde el 64 % consideró que sus habilidades de asesoría mejoraron tras su participación en el proyecto. Si bien todavía persiste un grupo de estudiantes con posiciones neutrales o de desacuerdo (36 %), la predominancia de respuestas positivas evidencia que el NAF se ha convertido en un espacio de aprendizaje aplicado que facilita la adquisición de conocimientos fiscales y contribuye al fortalecimiento de las competencias requeridas para el ejercicio profesional en el ámbito tributario.

Figura 2

Sección B. Competencias digitales

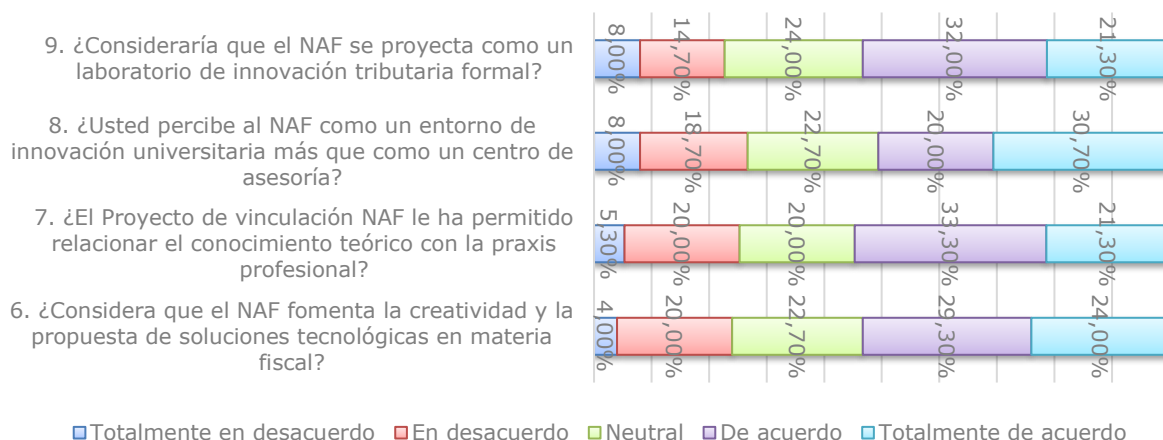


Fuente: Resultados de la encuesta aplicada a estudiantes y docentes

Las respuestas reflejan que el NAF favorece el fortalecimiento de competencias digitales relacionadas con la gestión tributaria, aunque con matices interesantes de acuerdo al aspecto que se evalúa. En este sentido, se aprecia que el uso de herramientas digitales alcanzó una aceptación del 56 %, lo que demuestra una incorporación frecuente de plataformas tecnológicas durante las actividades desarrolladas, por otro lado, el aprendizaje en entornos digitales obtuvo la percepción más favorable, al registrar un 68 % de respuestas positivas, situación que sugiere que el proyecto promueve experiencias orientadas a la digitalización de los procesos fiscales. No obstante, la preparación para afrontar los desafíos de la transformación digital alcanzó un 48 % de aceptación, acompañado de porcentajes relativamente elevados de neutralidad y desacuerdo, lo que deriva en la necesidad de continuar fortaleciendo la formación tecnológica para incrementar la confianza de los estudiantes frente a los cambios que experimenta la administración tributaria.

Figura 3

Sección C. Innovación y aprendizaje práctico

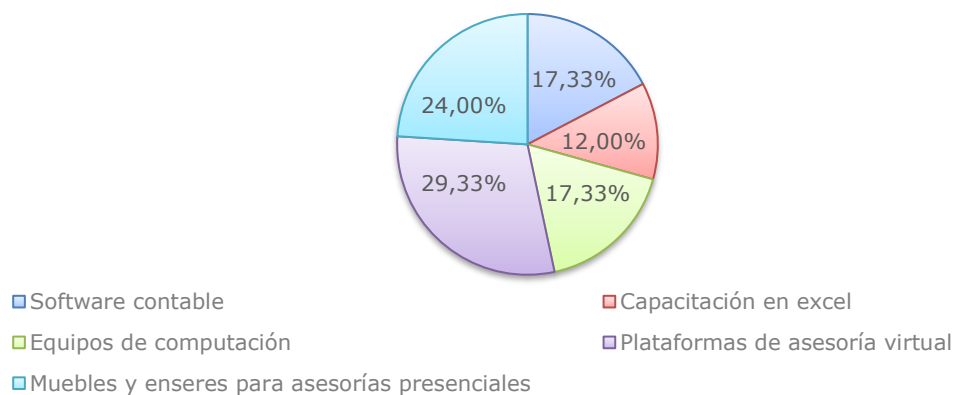


Fuente: Resultados de la encuesta aplicada a estudiantes y docentes

La percepción estudiantil confirma que el NAF trasciende su función tradicional de asesoría al incorporar componentes asociados con la innovación y el aprendizaje práctico. De inicio, se observa que el 53,3 % de los estudiantes encuestados afirmó que el NAF incentiva la creatividad y resolución de problemas fiscales a través de la tecnología, adicionalmente, el 54,60 % reconoció que formar parte de este proyecto ha generado que puedan aplicar los conocimientos adquiridos. Aunque la percepción del NAF como entorno de innovación universitaria alcanza un 50,7 % de respuestas favorables, todavía existe un porcentaje considerable de respuestas neutrales y de desacuerdo, lo que indica que esta identidad vinculada con la innovación aún no se encuentra consolidada. En la misma línea, el reconocimiento del NAF como un futuro laboratorio formal de innovación tributaria obtiene una aceptación del 53,30 %, reflejando expectativas positivas respecto a su evolución institucional.

Figura 4

Inversión que recomendaría realizar en el NAF para potenciar su funcionalidad actual

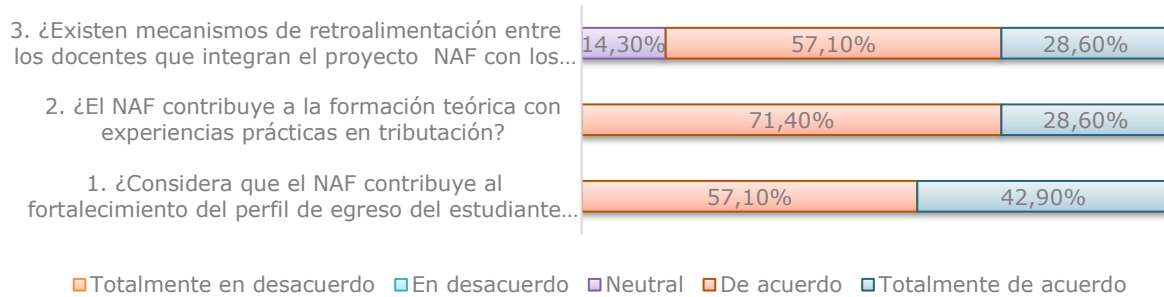


Fuente: Resultados de la encuesta aplicada a estudiantes y docentes

Las preferencias de inversión muestran que los estudiantes priorizan recursos vinculados con la transformación digital del NAF antes que con la infraestructura física. La implementación de plataformas de asesoría virtual concentra el mayor porcentaje de respuestas con el 29,33 %, seguida por la adquisición de muebles y enseres destinados a la atención presencial con el 24 %. Mientras tanto, tanto el software contable como los equipos de computación registran un 17,33 %, evidenciando que ambos componentes son considerados necesarios para fortalecer el servicio ofrecido. La capacitación en Excel obtuvo el menor porcentaje con el 12 %, situación que podría explicarse porque los participantes consideran con mayor urgencia la adaptación a nuevas plataformas o softwares antes que a Excel que es de uso tradicional.

Figura 5

Sección A. Pertinencia académica

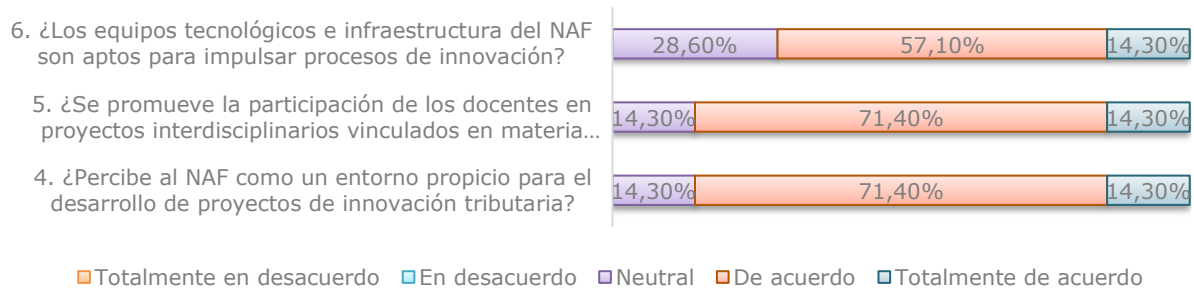


Fuente: Resultados de la encuesta aplicada a estudiantes y docentes

La percepción del personal docente refleja un consenso favorable respecto a la pertinencia académica del NAF dentro del proceso formativo de la carrera de Contabilidad y Auditoría. La totalidad de los participantes manifestó estar de acuerdo o totalmente de acuerdo en que el proyecto fortalece el perfil de egreso y complementa la formación teórica mediante experiencias prácticas en tributación. Aunque la existencia de mecanismos de retroalimentación entre los docentes vinculados al NAF y los profesores del área disciplinar obtuvo un 85,7 % de respuestas positivas, una pequeña proporción mantuvo una posición neutral, lo que sugiere oportunidades para fortalecer la coordinación académica. En conjunto, los resultados evidencian que el proyecto simboliza un recurso pedagógico que favorece la integración entre conocimientos conceptuales y práctica profesional.

Figura 6

Sección B. Innovación educativa

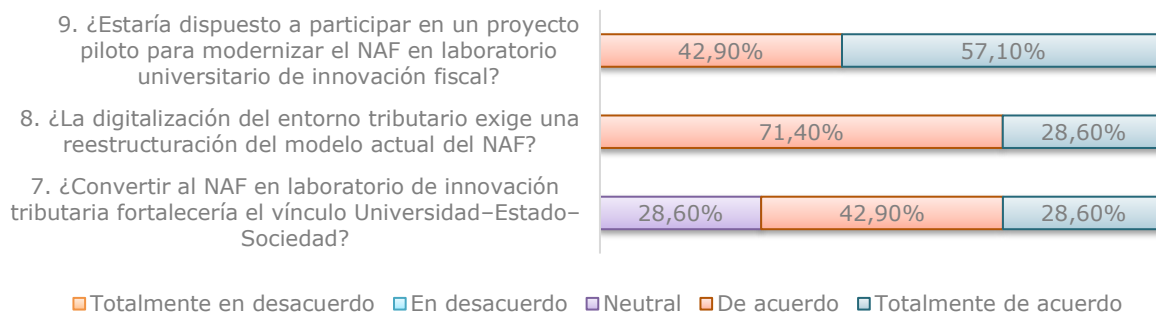


Fuente: Resultados de la encuesta aplicada a estudiantes y docentes

La valoración general de los docentes en esta sección refleja una tendencia positiva acerca el potencial innovador del NAF, puesto que la totalidad de las respuestas se concentra entre las categorías de acuerdo y totalmente de acuerdo en los tres indicadores evaluados. El 85,7 % considera que el proyecto representa un entorno apropiado para desarrollar iniciativas de innovación tributaria, mientras que un porcentaje similar reconoce que promueve la participación docente en la ejecución de proyectos interdisciplinarios. Se aprecia que la infraestructura tecnológica obtuvo una aceptación ligeramente menor debido a una mayor presencia de respuestas neutrales (28,60 %), sin embargo, el predominio de opiniones favorables permite inferir que el NAF dispone de una base adecuada para impulsar procesos de innovación, aunque todavía existen oportunidades de fortalecimiento en materia de equipamiento y recursos tecnológicos.

Figura 7

Sección C. Proyección institucional

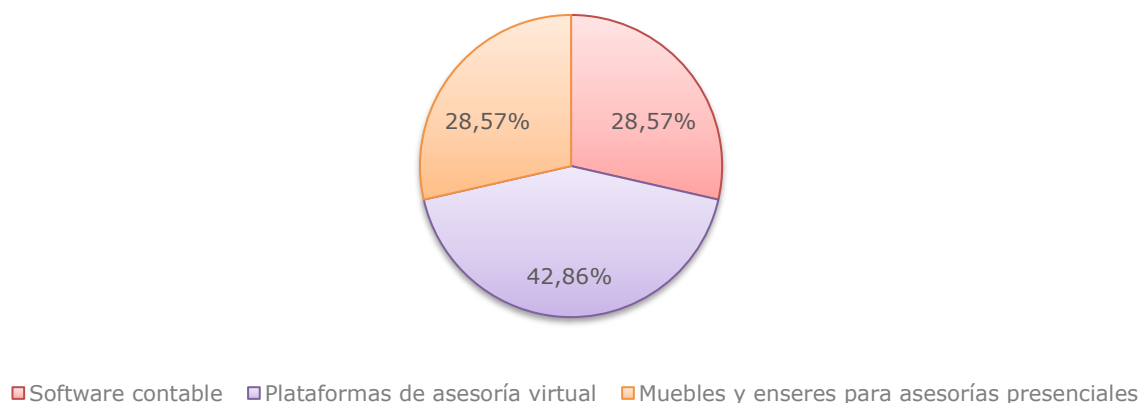


Fuente: Resultados de la encuesta aplicada a estudiantes y docentes

Las respuestas del personal docente muestran una alta disposición hacia la modernización del NAF como laboratorio universitario de innovación tributaria. El 71,5 % sostiene que esta transformación fortalecería la relación entre universidad, Estado y sociedad, aunque una parte de los participantes mantiene una postura neutral (28,60 %) respecto a dicho impacto. La totalidad considera estar de acuerdo o totalmente de acuerdo que la digitalización del entorno fiscal exige una reestructuración del modelo actual, lo que evidencia consenso sobre la necesidad de adaptar el proyecto a las nuevas dinámicas tecnológicas. La voluntad de participar en un proyecto piloto alcanza el 100 % de aceptación, situación que refleja el compromiso de los docentes y da apertura a la implementación de procesos de innovación orientados al fortalecimiento de la formación académica y del servicio a la comunidad.

Figura 8

Inversión que recomendaría para potenciar el NAF y mejorar su funcionalidad



Fuente: Resultados de la encuesta aplicada a estudiantes y docentes

Las prioridades de inversión propuestas por el personal docente se orientan principalmente hacia la incorporación de plataformas de asesoría virtual, alternativa que concentra el 42,86 % de las respuestas y responde a la importancia atribuida a la digitalización de los servicios ofrecidos por el NAF. Tanto el software contable como los muebles destinados a la atención presencial obtienen el 28,57 % cada uno, lo que demuestra una valoración equilibrada entre el fortalecimiento tecnológico y la mejora de las condiciones físicas para la prestación del

servicio. Aunque el número de participantes es reducido, las respuestas permiten identificar una tendencia consistente hacia la modernización del proyecto mediante herramientas digitales que amplíen la cobertura de atención y favorezcan el desarrollo de nuevas estrategias de innovación tributaria.

DISCUSIÓN

Los resultados permiten responder afirmativamente a la interrogante planteada en la investigación, puesto que la percepción de estudiantes y docentes indica que el NAF de la UTMACH presenta condiciones adecuadas para consolidarse como un laboratorio de innovación tributaria capaz de fortalecer la formación académica y ampliar su aporte a la cultura fiscal. Particularmente, los resultados muestran una valoración favorable respecto al desarrollo de competencias tributarias, digitales y de innovación, al mismo tiempo que reflejan una aceptación institucional hacia un proceso de modernización sustentado en herramientas tecnológicas y metodologías de aprendizaje experiencial. Aunque todavía existen aspectos susceptibles de mejora, particularmente en materia de infraestructura tecnológica y preparación para afrontar los desafíos de la digitalización, el conjunto de hallazgos demuestra que el modelo actual se configura como una base sólida para evolucionar hacia un espacio de innovación aplicada.

Las competencias tributarias alcanzadas por los estudiantes representan uno de los principales indicadores que respaldan esta afirmación, debido a que la mayoría manifestó haber fortalecido tanto su comprensión de la normativa vigente como su capacidad para brindar asesoría a pequeños contribuyentes, coincidiendo con la experiencia documentada por Villalta et al. (2025), quienes sostienen que la participación en los NAF incrementa el dominio técnico de los estudiantes mediante la resolución de casos reales.

Aunque el fortalecimiento técnico representa un avance significativo, la transformación digital de la administración tributaria exige un perfil profesional mucho más amplio que incorpore competencias tecnológicas, analíticas e innovadoras. Bajo esta perspectiva, las respuestas relacionadas con el uso de herramientas digitales muestran una tendencia favorable, aunque la percepción sobre la preparación para enfrentar los retos de la digitalización presenta niveles de aceptación relativamente menores. Esta diferencia puede explicarse porque los estudiantes reconocen la utilidad de las plataformas empleadas durante el proyecto, pero identifican que la velocidad con la cual evolucionan los procesos tributarios supera el alcance de las experiencias actualmente desarrolladas dentro del NAF. Tal interpretación guarda correspondencia con lo expuesto por Armijos et al. (2024), quienes sostienen que la incorporación de tecnologías como la IA, la analítica de datos y la automatización está modificando profundamente el perfil profesional del contador, generando nuevas exigencias para las IES.

La existencia de porcentajes moderados de neutralidad y desacuerdo respecto a la preparación tecnológica no debe interpretarse como un fracaso del proyecto, sino como una evidencia de que el proceso de innovación educativa permanece en construcción. Aquello coincide con las reflexiones de Olivo et al. (2025), quienes argumentan que la adopción de tecnologías emergentes dentro de las universidades enfrenta limitaciones asociadas con infraestructura insuficiente, capacitación docente y resistencia al cambio institucional. Rodríguez y Goset (2024) complementan esta interpretación al señalar que la innovación educativa únicamente logra consolidarse cuando existe una estructura organizacional capaz de sostenerla mediante recursos tecnológicos, planificación institucional y actualización permanente, elementos que precisamente fueron identificados por estudiantes y docentes como prioridades de inversión.

La percepción favorable en cuanto al aprendizaje práctico representa otro hallazgo que fortalece la propuesta de reconversión del NAF, dado a que más de la mitad de los estudiantes considera que el proyecto estimula la creatividad, facilita la articulación entre teoría y práctica y posee características compatibles con un entorno universitario de innovación. Estos

resultados se alinean con los planteamientos de Espinosa et al. (2025), los cuales afirman que la participación en proyectos reales incrementa la autonomía, la capacidad de resolución de problemas y la confianza profesional del estudiantado. Del mismo modo, Shiguango et al. (2024) argumentan que las metodologías activas reducen la brecha entre formación y profesión, debido a que trasladan el aprendizaje desde un plano conceptual hacia escenarios auténticos de ejercicio.

No obstante, la percepción sobre el NAF como laboratorio formal de innovación tributaria todavía no alcanza niveles de consenso absoluto, aspecto que merece una interpretación cuidadosa. Una proporción importante de estudiantes mantiene posiciones neutrales respecto a esta posibilidad, situación que probablemente responde al hecho de que el proyecto continúa siendo reconocido principalmente por sus actividades de asesoría fiscal y vinculación comunitaria. A partir de ello puede inferirse que la identidad institucional del NAF aún permanece asociada a un modelo tradicional de atención al contribuyente, mientras que su dimensión innovadora todavía requiere ser fortalecida mediante proyectos interdisciplinarios, investigación aplicada y desarrollo tecnológico. Esta interpretación coincide con Kelly et al. (2023), quienes afirman que la innovación universitaria depende de la disponibilidad tecnológica y la capacidad pedagógica para integrar herramientas digitales con experiencias prácticas capaces de transformar el aprendizaje.

La elevada aceptación docente respecto a la necesidad de modernizar el proyecto también encuentra respaldo en la literatura relacionada con los ecosistemas universitarios de innovación. Orellana et al. (2024) sostienen que las universidades dejan de ser únicamente transmisoras de conocimiento cuando establecen relaciones colaborativas con el Estado y la sociedad para producir soluciones aplicadas a problemas concretos. Desde esta perspectiva, la transformación del NAF se convierte en un mecanismo de innovación social orientado a fortalecer simultáneamente la formación profesional y la cultura tributaria. Barrios y Olivero (2020) defienden igualmente que los ecosistemas de innovación surgen cuando universidad, Estado y sector productivo interactúan de manera coordinada, condición que el modelo NAF posee desde su origen gracias al convenio existente entre la UTMACH y el SRI.

Las recomendaciones de inversión formuladas tanto por estudiantes como por docentes brindan una óptica del rumbo que debería seguir este proceso de transformación. La prioridad otorgada a plataformas de asesoría virtual, software especializado y equipamiento tecnológico demuestra que los participantes perciben la digitalización como el principal mecanismo para potenciar la funcionalidad del NAF. Aunque la infraestructura física mantiene relevancia para garantizar una adecuada atención presencial, la mayor valoración atribuida a recursos tecnológicos indica que la innovación ya no depende exclusivamente de espacios físicos, sino de la capacidad institucional para ampliar los servicios mediante plataformas digitales. Madrid et al. (2024) sostienen precisamente que los laboratorios universitarios contemporáneos integran infraestructura, software y plataformas digitales como componentes inseparables de un mismo ecosistema de aprendizaje aplicado.

En retrospectiva, los hallazgos permiten sostener que la evolución del NAF hacia un laboratorio universitario de innovación tributaria se postula como una alternativa académicamente viable y socialmente pertinente, siempre que dicho proceso se acompañe de inversiones tecnológicas, fortalecimiento de capacidades digitales, integración interdisciplinaria y consolidación de proyectos de investigación aplicada. Bajo estas condiciones, el NAF no solo continuaría cumpliendo su función tradicional de asesoría tributaria, sino que ampliaría significativamente su contribución como espacio generador de conocimiento, innovación y soluciones tecnológicas para responder a las nuevas exigencias de la administración fiscal.

CONCLUSIONES

El estudio permitió analizar el potencial del NAF de la UTMACH como laboratorio universitario de innovación tributaria, exponiendo una percepción predominantemente favorable respecto

al fortalecimiento de competencias tributarias, digitales y de aprendizaje práctico, mientras que el personal docente reconoce la pertinencia académica del NAF y su capacidad para evolucionar hacia un espacio orientado a la innovación, a partir de lo cual se confirma la hipótesis planteada al identificarse una valoración positiva sobre la factibilidad de dicha transformación.

Aunque la estructura actual del NAF demuestra un aporte significativo en la formación profesional y en la promoción de la cultura tributaria, las respuestas obtenidas también permiten identificar oportunidades de mejora relacionadas con la incorporación de infraestructura tecnológica, plataformas de asesoría virtual y herramientas digitales que fortalezcan la innovación educativa. La presencia de niveles moderados de neutralidad respecto a la preparación para afrontar los procesos de digitalización sugiere que la evolución del proyecto debe complementarse con estrategias permanentes de capacitación y actualización tecnológica, lo que favorecerá una mayor articulación entre las competencias desarrolladas durante la formación universitaria y las exigencias del ejercicio profesional.

La principal contribución de la investigación radica en proponer una visión renovada del NAF, trascendiendo su función tradicional de asesoría tributaria para posicionarlo como un laboratorio universitario donde converjan docencia, investigación, vinculación con la sociedad e innovación tecnológica. Bajo esta perspectiva, el proyecto adquiere la capacidad de generar soluciones aplicadas para la administración tributaria, fortalecer el vínculo Universidad-Estado-Sociedad y contribuir a la formación de profesionales con mayores competencias técnicas, digitales e innovadoras, aportando una propuesta susceptible de ser replicada por otras instituciones de educación superior interesadas en modernizar sus programas de vinculación y aprendizaje experiencial.

LIMITACIONES Y ESTUDIOS FUTUROS

Aunque los resultados respaldan ampliamente la factibilidad de convertir el NAF en un laboratorio universitario de innovación tributaria, el alcance de esta investigación aconseja interpretar los hallazgos con prudencia. Las percepciones obtenidas reflejan la valoración de estudiantes y docentes directamente vinculados al proyecto, razón por la cual no permiten generalizar automáticamente los resultados hacia otros contextos institucionales o universidades del país. De igual manera, la investigación evalúa percepciones y no indicadores objetivos de desempeño tecnológico o innovación, circunstancia que abre la posibilidad de desarrollar estudios posteriores orientados a medir el impacto real de herramientas digitales, proyectos interdisciplinarios o aplicaciones basadas en IA sobre la calidad del aprendizaje y la eficiencia de los servicios tributarios.

RECONOCIMIENTO

Se expresa un sincero agradecimiento a los docentes de la Carrera de Contabilidad de la Universidad Técnica de Machala por su orientación académica y permanente acompañamiento durante el desarrollo de esta investigación. Asimismo, se reconoce la valiosa colaboración de los especialistas que contribuyeron con sus observaciones técnicas y de los compañeros que aportaron con ideas, análisis y sugerencias, enriqueciendo la calidad del presente trabajo.

CONTRIBUCIÓN DE LOS COAUTORES

Mariana Leonor Maldonado Segarra: Redacción de la introducción, revisión de literatura, metodología, resultados, discusión, conclusiones.

Yamileth Brigitte Yaguana Pérez: Redacción de la introducción, revisión de literatura, metodología, resultados, discusión, conclusiones.

Gonzalo Junior Chávez Cruz: Revisión, corrección y sugerencias para mejorar el contenido.

CONFLICTO DE INTERES

Los autores declaran que no existe ningún conflicto de interés financiero, académico o personal que pueda haber influido en el diseño, desarrollo, análisis o publicación de los resultados de esta investigación.

REFERENCIAS

- Acurio, K., Díaz, J., Torres, R., y Moreno, L. (2024). Educación Tributaria y su impacto en la Cultura Tributaria en la Asociación de Comerciantes 16 de Mayo. *Código Científico*, 5(2), 725-744. <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v5/n2/529>
- Armijos, J., La Paz, A., y López, R. (2024). Formación contable en América Latina: Entre la uniformidad y la diversidad. *Revista Andina de Educación*, 8(1), 008110. <https://doi.org/10.32719/26312816.5092>
- Arriaga, O., y Lara, P. (2023). La innovación en la educación superior y sus retos a partir del COVID-19. *Revista Educación*, 47(1), 1-25. <https://doi.org/10.15517/revedu.v47i1.51979>
- Barrios, K., y Olivero, E. (2020). Relación universidad-empresa-estado. Un análisis desde las instituciones de educación superior de Barranquilla-Colombia, para el desarrollo de su capacidad de innovación. *Formación universitaria*, 13(2), 21-28. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062020000200021>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación*. Pearson Educación. <https://abacoenred.org/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Cedeño, A., y Mendoza, V. (2023). La cultura tributaria y su impacto en el cumplimiento de obligaciones tributarias del sector pesquero en el cantón Manta, Manabí, Ecuador, 2020. 593 *Digital Publisher CEIT*, 8(3-1), 528-540. <https://doi.org/10.33386/593dp.2023.3-1.1831>
- Chávez, G., Maza, J., y Chávez, R. (2024). Impacto del proyecto de Vinculación Núcleo de Apoyo Fiscal (NAF), en la en el fortalecimiento de los estudiantes de Contabilidad de la UTMACH. *Panel*, 6(1), 15-25. <https://revistapanel.org/index.php/panel/article/view/1183/1890>
- Elo, T., Pätäri, S., Sjögrén, H., y Mättö, M. (2023). Transformation of skills in the accounting field: the expectation-performance gap perceived by accounting students. *Accounting Education*, 33(3), 237-273. <https://doi.org/10.1080/09639284.2023.2191289>
- Escobar, B., Buendía, D., y Escobar, T. (2021). Brechas de formación en contabilidad de gestión: un análisis crítico. *Revista del Instituto Internacional de Costos*(19), 137-160. <https://intercostos.org/ojs/index.php/riic/article/view/53/33>
- Espinosa, L., De la Torre, S., y Navarro, G. (2025). Transformación Educativa en las universidades públicas: Innovación, Emprendimiento y Competencias del Siglo XXI. Estudio de caso Centro Universitario de los Altos. *RIDE*, 15(30), e838.
- Flores, J. (2021). Vinculación con la sociedad: impacto del núcleo de apoyo fiscal, en la generación de cultura tributaria. *Journal of Science and Research*, 6(1), 93-108. <https://revistas.utb.edu.ec/index.php/sr/article/view/945/794>
- García, J. (2024). Un análisis de la brecha entre la Universidad y la Sociedad. *Sin Frontera*(41), 1-21. <https://doi.org/10.46589/riasf.vi41.648>
- Gómez, L., Elías, F., y Vásquez, M. (2024). Cultura tributaria y cumplimiento tributario en personas generadoras de rentas de cuarta categoría en Perú. *Cuadernos De Contabilidad*, 25, 1-22. <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc25.ctct>
- Guevara, G., Verdesoto, A., y Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *RECIMUNDO*, 4(3), 163-173. [https://doi.org/10.26820/recimundo/4.\(3\).julio.2020.163-173](https://doi.org/10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173)
- Herrera, M., y Ordóñez, R. (2023). Impacto de las ciencias contables en el rendimiento empresarial: Una visión pragmática. *Revista Colón Ciencias, Tecnología y Negocios*,

- 10(1), 74-86.
<https://portal.amelica.org/ameli/journal/215/2153852006/2153852006.pdf>
- Hidalgo, M., Vizuite, M., Moreano, L., y Corrales, V. (2025). Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF): Herramientas de transformación social y promoción de la inclusión financiera en Latacunga. *RECIMUNDO*, 9(Extra 1), 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)
- Jiménez, G. (2024). Análisis en torno a la cultura fiscal a partir de sus principales factores influyentes: un estudio bibliométrico. *RIDE*, 15(29), e780.
<https://doi.org/10.23913/ride.v15i29.2180>
- Juanes, B., Reyes, P., Amaya, C., y Cedeño, E. (2021). Red metropolitana de participación ciudadana. La vinculación con la sociedad desde el contexto universitario de la UMET. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(4), 512-520.
<http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v13n4/2218-3620-rus-13-04-512.pdf>
- Kelly, O., Hall, T., y Connolly, C. (2023). Digital Workplace Skills: Designing the Integrated Learning of Accounting and Microsoft Excel. *Accounting, Finance & Governance Review*, 30. <https://doi.org/10.52399/001c.77593>
- Madrid, R., De Guevara, R., y Ortiz, J. (2024). Laboratorio de investigación, experimentación, modelación y simulación financiera. Fundamentos para su implementación en la Universidad Veracruzana. *Interconectando Saberes*(17), 103-115.
<https://doi.org/10.25009/is.v0i17.2812>
- Martín, A., Blanco, A., Zayas, M., Martínez, J., Gómez, E., y Iglesias, D. (2024). Acciones para fortalecer actividad científica estudiantil desde el trabajo metodológico de la disciplina Investigación Científica. *Revista de Ciencias Médicas de Pinar del Río*, 28(2), e6153.
<http://scielo.sld.cu/pdf/rpr/v28n2/1561-3194-rpr-28-02-e6153.pdf>
- Moran, D., y Campoverde, A. (2024). Educational innovation in the professional technical training of accounting assistants. *Explorador Digital*, 8(4), 46-62.
<https://doi.org/10.33262/exploradordigital.v8i4.3158>
- Niama, L., y Moyano, A. (2022). Relación entre la educación superior y las demandas del mercado laboral. *Conciencia Digital*, 5(3.1), 129-147.
<https://doi.org/10.33262/concienciadigital.v5i3.1.2233>
- Olivo, J., Murillo, M., Suárez, M., y Rizzo, E. (2025). Una educación más innovadora y de mayor impacto a través de la inteligencia artificial, mediante el aprendizaje personalizado: transformando las estrategias de enseñanza en el nivel superior. *Revista Social Fronteriza*, 5(2), e-637.
[https://doi.org/10.59814/resofro.2025.5\(2\)637](https://doi.org/10.59814/resofro.2025.5(2)637)
- Orellana, V., Guilherme, F., y Abad, A. (2025). Las universidades ecuatorianas como agentes de innovación social: posibilidades y limitaciones. *Trilogía Ciencia Tecnología Sociedad*, 17(35), 1-22. <https://doi.org/10.22430/21457778.3347>
- Orellana, V., Tenorio, F., y Abad, A. (2022). Universidad e innovación: Una mirada desde lo social. *Revista De Ciencias Sociales*, 28(3), 204-217.
<https://doi.org/10.31876/rccs.v28i3.38469>
- Orellana, V., Tenório, F., y Abad, A. (2024). Las universidades ecuatorianas y su aporte en la innovación social a través del desarrollo de investigaciones participativas. *Estudios de la Gestión*(16), e5. <https://doi.org/10.32719/25506641.2024.16.5>
- Pincay, M., y Cuero, D. (2024). Innovación tecnológica educativa en la práctica docente para potenciar el proceso de enseñanza-aprendizaje. *Episteme Koinonía*, 7(13), 271-288.
<https://doi.org/10.35381/e.k.v7i13.3226>
- Rincón, C., Molina, F., Solano, O., y Lemos, J. (2023). Discusión sobre el espacio didáctico del laboratorio contable en la educación superior. *Tendencias*, 24(2), 143-169.
<https://doi.org/10.22267/rtend.232402.231>
- Rodríguez, 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*. Programa EuroSocial. <https://eurosocial.eu/biblioteca/doc/el->

- potencial-de-los-nucleos-de-apoyo-contable-y-fiscal-naf-como-palanca-de-inclusion-social/
- Rodríguez, M., Trujillo, M., Salgar, C., y Jaramillo, P. (2020). Laboratorio Contable: Una estrategia didáctica para la enseñanza del ciclo contable. *Journal of business and entrepreneurial studies*, 4(3), 21-33. <https://doi.org/10.37956/jbes.v4i3.119>
- Rodríguez, R., y Goset, J. (2024). Innovación educativa en la universidad: Logros y dificultades en la implementación de estrategias innovadoras. *Estudios pedagógicos (Valdivia)*, 50(3), 119-131. <http://dx.doi.org/10.4067/s0718-07052024000300119>
- Rojas, M., Peñaherrera, C., Intriago, L., y Sáenz, J. (2019). Algunas consideraciones acerca de la vinculación como función sustantiva en la Universidad Ecuatoriana. *Revista de Investigación*, 43(98), 1-16. <https://www.redalyc.org/journal/3761/376168604014/html/>
- Rosado, K. (2023). Análisis de la cultura tributaria y la eficiencia de las estrategias anti-evasión: Un estudio de Literatura. *Sage Sphere of Technology, Sciences, Discoveries And Society*, 1(1), 1-20. <https://sagespherejournal.com/index.php/SSTSDS/article/view/28/63>
- Servicio de Rentas Internas (SRI). (2025). *Mapa de Núcleos de Apoyo Fiscal y Contable*. <https://www.sri.gob.ec/mapa-nucleos-de-apoyo-fiscal-y-contable>
- Shiguango, E., Baus, T., y Campoverde, A. (2024). La Figura Técnica Profesional en Contabilidad y la proyección profesional. *MQRInvestigar*, 8(4), 1793-1810. <https://doi.org/10.56048/MQR20225.8.4.2024.1793-1810>
- Soto, E. (2021). Lo cuantitativo y lo cualitativo en la investigación científica educacional. Una visión desde la filosofía. *Revista Iberoamericana De Investigación En Educación*, 1(1), 100-107. <https://www.riied.org/index.php/v1/article/view/11/17>
- Toro, R., Peña, M., Avendaño, B., Mejía, S., y Bernal, A. (2022). Análisis Empírico del Coeficiente Alfa de Cronbach según Opciones de Respuesta, Muestra y Observaciones Atípicas. *Revista Iberoamericana de Diagnóstico y Evaluación*, 2(63), 17. <https://www.redalyc.org/journal/4596/459671926003/html/>
- Villalta, J., Calero, K., y Chávez, G. (2025). Rol del Núcleo de Apoyo Fiscal (NAF) como herramienta de inclusión tributaria en Ecuador: Experiencia desde la UTMACH, 2023-2024. *Sociedad & Tecnología*, 8(S2), 356-379. <https://doi.org/10.51247/st.v8iS2.13>
- Vite, H., Carvajal, H., Gutiérrez, D., Borja, A., y Feijoo, E. (2021). Factores claves para el fortalecimiento de la cultura tributaria en Pymes de la ciudad de Machala. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(5), 463-471. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v13n5/2218-3620-rus-13-05-463.pdf>
- Viteri, A., y Maza, J. (2024). Percepción estudiantil sobre influencia del Núcleo de Apoyo Fiscal en su formación. *Revista Ñeque*, 7(18), 302-315. <https://doi.org/10.33996/revistaneque.v7i18.143>