

EL ROL DE LOS NÚCLEOS DE APOYO FISCAL EN LA CONSTRUCCIÓN DE UNA CULTURA INCLUSIVA EN AMÉRICA LATINA

THE ROLE OF FISCAL SUPPORT NUCLEI IN THE CONSTRUCTION OF AN INCLUSIVE CULTURE IN LATIN AMERICA

Recibido: 09/07/2025 - **Aceptado:** 15/12/2025

Jimena Elizabeth Torres Farinango

Docente de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Ibarra
Ecuador

Magíster en Contabilidad y Auditoría Mención Gestión Tributaria
Universidad Autónoma de los Andes

jetorres1@pucesi.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2705-2495>

Verónica Gisella Jaramillo Cruz

Docente de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Ibarra
Ecuador

Magíster en Gestión Empresarial
Universidad Técnica Particular de Loja

vgjaramillo@pucesi.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4281-6265>

Cómo citar este artículo:

Torres Farinango, J. E., & Jaramillo Cruz, V. G. (Enero – Junio de 2026). El rol de los núcleos de apoyo fiscal en la construcción de una cultura inclusiva en América Latina. *Visión Empresarial*, Vol. 16, Núm. 1, 129 - 150. <https://doi.org/10.32645/13906852.1428>



Resumen

La presente investigación analizó el papel de los Núcleos de Apoyo Fiscal (NAF) en la construcción de una cultura tributaria inclusiva en América Latina, explorando su potencial como catalizadores de transformaciones significativas en la relación entre los ciudadanos y el sistema fiscal. Mediante una metodología de análisis documental y revisión sistemática de experiencias de implementación en diversos países de la región, se examinaron las prácticas, desafíos y oportunidades de estos mecanismos de inclusión fiscal. Los resultados demuestran que los NAF han logrado aumentar significativamente la comprensión de las obligaciones fiscales entre los contribuyentes, especialmente en sectores vulnerables, a través de programas educativos y actividades de divulgación que han atraído más personas hacia la formalización y el cumplimiento tributario, traduciéndose en una potencial mejora en la recaudación de impuestos. Sin embargo, la investigación también revela que la falta de confianza en las instituciones gubernamentales y una cultura tributaria deficiente continúan siendo desafíos significativos, donde la evasión fiscal deteriora los ingresos del Estado. Las principales conclusiones destacan que para maximizar el impacto de los NAF es esencial adaptar sus programas a las particularidades de cada región y fortalecer la colaboración entre el sector público, privado y organizaciones de la sociedad civil, implementando estrategias que fomenten la transparencia y rendición de cuentas en la gestión pública. En conclusión, el fortalecimiento de la cultura tributaria es fundamental para mejorar la recaudación, reducir la evasión fiscal y construir una ciudadanía más responsable que contribuya al bienestar social y económico de la región.

Palabras clave: Cultura tributaria, Núcleos de Apoyo Fiscal (NAF), Evasión fiscal, Recaudación de impuestos, Transparencia

Summary

The present research analyzed the role of the Tax Support Centers (NAF, by its Spanish acronym) in building an inclusive tax culture in Latin America, exploring their potential as catalysts for significant transformations in the relationship between citizens and the tax system. Using a documentary analysis methodology and a systematic review of implementation experiences in various countries across the region, the study examined the practices, challenges, and opportunities associated with these mechanisms of tax inclusion. The findings show that the NAFs have significantly increased taxpayers' understanding of their tax obligations, particularly among vulnerable sectors, through educational programs and outreach activities that have encouraged more people to formalize their economic activities and comply with tax regulations—potentially leading to improved tax collection. However, the research also reveals that a lack of trust in government institutions and a weak tax culture remain significant challenges, where tax evasion continues to undermine state revenues. The main conclusions emphasize that, in order to maximize the impact of the NAFs, it is essential to adapt their programs to the specific contexts of each region and to strengthen collaboration among the public sector, private sector, and civil society organizations. This should involve implementing strategies that promote transparency and accountability in public management. In conclusion, strengthening the tax culture is essential to improving tax collection, reducing tax evasion, and fostering a more responsible citizenry that contributes to the social and economic well-being of the region.

Keywords: Tax culture, Accounting and Tax Support Centers (NAF), Tax evasion, Tax collection, Transparency.

Introducción

El panorama fiscal en América Latina se caracteriza por una serie de desafíos estructurales que limitan el desarrollo económico y social de la región. La elevada informalidad económica, la baja recaudación tributaria y la persistencia de altos niveles de evasión fiscal constituyen obstáculos significativos para la consolidación de sistemas fiscales robustos y equitativos. Según datos de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2024), la evasión fiscal en la región alcanzó aproximadamente 433.000 millones de dólares en 2023, cifra equivalente al 6,7% del PIB regional, lo que evidencia la magnitud del problema y su impacto en la capacidad de los Estados para financiar políticas públicas orientadas al desarrollo sostenible.

En este contexto, la cultura tributaria emerge como un factor determinante para el fortalecimiento de las finanzas públicas. Entendida como la conducta expresada en el cumplimiento constante de las obligaciones fiscales, sustentada en la razón, la confianza y la reafirmación de valores como la ética personal, el respeto a la ley, la responsabilidad ciudadana y la solidaridad social (Ministerio de Economía y Finanzas, 2025; Superintendencia de Administración Tributaria, 2025), la cultura tributaria trasciende el mero acto de pagar impuestos, constituyéndose en un pilar fundamental para la construcción de sociedades más equitativas y cohesionadas.

La complejidad del fenómeno tributario en la región se ve exacerbada por factores como la desconfianza en las instituciones gubernamentales, la percepción de injusticia en la distribución de la carga impositiva y el limitado conocimiento sobre las normativas fiscales, especialmente entre los sectores más vulnerables de la población. Estos elementos configuran un escenario en el que la evasión fiscal no solo responde a motivaciones económicas, sino también a componentes socioculturales profundamente arraigados que requieren abordajes integrales y multidimensionales (Ventura Hernández et al., 2024).

Los Núcleos de Apoyo Fiscal (NAF) han surgido como una respuesta innovadora a esta problemática, posicionándose como espacios de vinculación entre la academia, las administraciones tributarias y la ciudadanía. Desde su surgimiento a principios de la década de 2000 (Puerta-Giraldo & Mosquera-Guerrero, 2020), estos núcleos han evolucionado para convertirse en herramientas efectivas para la promoción de la cultura tributaria y la inclusión social, especialmente en sectores tradicionalmente marginados del sistema formal.

A través de la prestación de servicios gratuitos de asesoría fiscal y contable, los NAF facilitan el acceso de los contribuyentes a información relevante y apoyo técnico, fomentando así el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias. Este modelo, que se fundamenta en la colaboración interinstitucional, no solo contribuye a incrementar la base tributaria y mejorar la recaudación, sino que también promueve la formación de profesionales comprometidos con la responsabilidad social y el desarrollo inclusivo.

El presente estudio cuenta con una estructura dividida en cuatro secciones principales. La primera parte establece el marco teórico y conceptual que sustenta el análisis, abordando definiciones clave como cultura tributaria, recaudación fiscal y evasión fiscal, así como las consideraciones relevantes sobre el funcionamiento de los NAF como herramientas de transformación social. La segunda sección presenta el contexto histórico y los factores que influyen en la cultura tributaria en América Latina, mientras que la tercera parte expone la metodología utilizada para la revisión sistemática de la literatura. Finalmente, la cuarta sección analiza los resultados obtenidos, discutiendo el impacto

de los NAF en la promoción de una cultura tributaria inclusiva y proponiendo recomendaciones para potenciar su efectividad.

En un contexto en que la sostenibilidad fiscal se posiciona como requisito indispensable para el cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible y la reducción de las desigualdades estructurales en América Latina, comprender el rol de los NAF como instrumentos de inclusión y educación fiscal resulta fundamental para diseñar políticas públicas que promuevan sistemas tributarios más justos, accesibles y eficientes, capaces de responder a los desafíos contemporáneos y contribuir al bienestar colectivo.

En este contexto, la hipótesis central que guía esta investigación sostiene que los Núcleos de Apoyo Fiscal constituyen herramientas efectivas para fortalecer la cultura tributaria inclusiva en América Latina, especialmente cuando se implementan con enfoques contextualizados que consideren las particularidades regionales y se sustenten en alianzas estratégicas entre el sector público, privado y organizaciones de la sociedad civil. Esta premisa se fundamenta en la evidencia preliminar que sugiere que los NAF han logrado acercar conceptos fundamentales sobre cumplimiento tributario a sectores vulnerables, reduciendo barreras de acceso a la información fiscal. Sin embargo, se plantea que su efectividad depende críticamente de la mejora en la transparencia institucional y la implementación de programas adaptados a las necesidades locales, factores que pueden transformar la desconfianza hacia el sistema tributario en una participación ciudadana más activa y responsable en el sostenimiento del Estado.

Marco teórico

Conceptualización de términos clave

Cultura Tributaria

La cultura tributaria se define como la conducta expresada en el cumplimiento constante de las obligaciones fiscales, sustentada en la razón, la confianza y la reafirmación de valores como la ética personal, el respeto a la ley, la responsabilidad ciudadana y la solidaridad social (Ministerio de Economía Finanzas, 2025; Superintendencia de Administración Tributaria, 2025). Esta noción abarca la conciencia y la actitud de los ciudadanos frente a sus deberes tributarios, así como la valoración del pago de impuestos como un mecanismo esencial para el sostenimiento y desarrollo del país. Su promoción resulta fundamental para garantizar la equidad fiscal, fortalecer las finanzas públicas y fomentar el progreso económico y social (Andina, 2023).

Recaudación fiscal

La recaudación fiscal es el proceso mediante el cual el Estado obtiene recursos económicos a través de impuestos, derechos, productos y aprovechamientos, con el fin de financiar sus actividades y servicios públicos. Entre estos ingresos, los impuestos representan la principal fuente de recursos fiscales para cubrir el gasto público. Además de su función recaudatoria, los impuestos también cumplen un rol regulador, como en el caso de los aplicados a las importaciones, que buscan proteger la producción nacional y tienen un impacto directo en la competitividad económica (Toro-Espinoza, et al., 2024).

La administración tributaria está evolucionando hacia modelos digitales (Administración Tributaria 3.0) que buscan mejorar la eficiencia, transparencia y equidad en la recaudación, lo que es clave para incrementar los ingresos fiscales y reducir la evasión (Calijuri, M., 2024).

La recaudación fiscal es esencial para financiar el funcionamiento del Estado, principalmente a través de impuestos. Estos recursos permiten atender necesidades básicas de la población. La pandemia del COVID-19 provocó una fuerte caída en la actividad económica en algunos países como por ejemplo el Ecuador, afectando los ingresos tributarios en diversos sectores. Desde el año 2021, la normalización progresiva de las actividades permitió una mejora significativa en la recaudación. Este contexto evidenció la necesidad de adaptar las políticas fiscales ante situaciones de crisis y de fortalecer la eficiencia del sistema tributario (Jaramillo, et al., 2024).

Evasión fiscal

En América Latina, la evasión fiscal sigue siendo un obstáculo significativo para el fortalecimiento de las finanzas públicas. En 2023, el incumplimiento tributario total se estimó en 433.000 millones de dólares, equivalente al 6,7% del PIB regional. Esta cifra incluye una evasión del 4,6% del PIB en el impuesto sobre la renta y del 2,1% en el impuesto al valor agregado (IVA). Titelman, D. & CEPAL. (2024). Este nivel de evasión no solo reduce la capacidad recaudatoria de los Estados, sino también limita la progresividad del sistema tributario y su rol redistributivo. Para combatir esta problemática, los países han implementado medidas como la facturación electrónica, el uso de tecnologías de la información, auditorías fiscales más rigurosas y declaraciones preelaboradas. También se han desarrollado iniciativas internacionales, como el marco contemplado en la Erosión de la Base Imponible y Traslado de Beneficios (BEPS) de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y la creación de plataformas regionales de cooperación tributaria, que buscan reducir la evasión transfronteriza y fomentar la transparencia fiscal (Comisión Económica para América Latina y el Caribe-CEPAL, 2024).

La cultura tributaria, la recaudación fiscal y la evasión fiscal están interconectadas y desempeñan un papel fundamental en la estabilidad económica de un país. Una cultura tributaria sólida promueve el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales, lo que fortalece la recaudación de ingresos públicos y permite financiar el desarrollo social y económico. Sin embargo, cuando existe desconfianza en las instituciones, percepción de injusticia en el sistema impositivo o falta de educación fiscal, se incrementa la evasión, debilitando la capacidad del Estado para ofrecer bienes y servicios esenciales.

Consideraciones relevantes

En el contexto actual de América Latina, donde persisten elevados niveles de desigualdad económica y exclusión financiera, los Núcleos de Apoyo Fiscal (NAF) han emergido como una innovadora estrategia para la construcción de sistemas tributarios más inclusivos y equitativos. Estos espacios representan un punto de convergencia entre las políticas fiscales modernas, la formación académica de calidad y el compromiso con la transformación social.

Los NAF constituyen una respuesta integral a múltiples desafíos contemporáneos: la alta informalidad económica, la limitada cultura tributaria, la exclusión de sectores vulnerables del sistema financiero formal, y la necesidad de formar nuevos profesionales con sólidas competencias técnicas y profundo sentido ético. A través de un enfoque colaborativo y multidimensional, estos núcleos están redefiniendo la relación entre el Estado, la academia y la ciudadanía.

La efectividad de este modelo radica en su capacidad para generar beneficios a múltiples niveles: facilita el cumplimiento tributario, promueve la formalización económica, fortalece la educación superior y contribuye a la construcción de una sociedad más equitativa. Los NAF

representan, por tanto, una manifestación concreta de cómo las políticas fiscales pueden trascender su función recaudatoria para convertirse en verdaderos instrumentos de inclusión y desarrollo social.

A continuación, se presentan los aspectos modernos más relevantes que caracterizan a los Núcleos de Apoyo Fiscal como herramientas fundamentales para la construcción de una cultura tributaria inclusiva en el contexto latinoamericano:

- e. Transformación social y promoción de inclusión financiera: Los NAF se conceptualizan como espacios que facilitan la inclusión financiera y tributaria de sectores vulnerables, especialmente microempresarios y personas naturales sin contabilidad formal. A través de asesoría gratuita y personalizada, estos núcleos contribuyen a la formalización económica y a la construcción de una cultura tributaria inclusiva que reconoce derechos y deberes fiscales (Achig, et al., 2025). Vinculación entre academia, administración tributaria y sociedad civil: Los NAF operan como puentes entre las universidades, las administraciones tributarias y los ciudadanos, especialmente aquellos con menos recursos. La cooperación interinstitucional permite que los estudiantes en formación actúen como asesores fiscales, promoviendo una cultura de cumplimiento voluntario y responsabilidad fiscal. Esta vinculación fortalece la formación ética y profesional de los estudiantes y genera un impacto social directo (Flores Morán, 2021).
- f. Formación de competencias profesionales con enfoque social: Desde la perspectiva educativa, los NAF ofrecen un modelo de aprendizaje-servicio que combina la formación técnica en contabilidad y fiscalidad con el compromiso social. Esto contribuye a desarrollar profesionales con conciencia cívica y ética tributaria, capaces de fomentar la cultura fiscal inclusiva en sus futuras actividades (Rivadeneira-Moncada & Conrado-Armas, 2021).
- g. Inclusión tributaria y reducción de la informalidad: Los NAF facilitan la formalización de microempresarios mediante la gestión de trámites como la obtención del Registro de Contribuyentes, lo cual amplía la base tributaria y promueve la equidad fiscal. Esta inclusión contribuye a disminuir la informalidad, uno de los principales obstáculos para la justicia fiscal en América Latina (SRI, s.f.).
- h. Estrategias de promoción y sensibilización ciudadana: La teoría indica que la construcción de una cultura tributaria inclusiva requiere campañas de información y educación fiscal que generen conciencia sobre la importancia de contribuir al desarrollo nacional. Los NAF implementan estrategias de difusión y atención personalizada que mejoran la percepción ciudadana sobre el sistema tributario y fomentan el cumplimiento voluntario (Flores Morán, 2021).
- i. Impacto en la cohesión social y desarrollo inclusivo: Según la CEPAL (2021), la inclusión fiscal a través de mecanismos como los NAF contribuye a la cohesión social y a la reducción de desigualdades estructurales, al promover un sistema tributario más justo y accesible, que respeta la diversidad y atiende a los sectores históricamente excluidos.
- j. Innovación en la administración tributaria y sostenibilidad del modelo: Los NAF representan una innovación administrativa que aprovecha la colaboración entre universidades y entidades fiscales para ampliar la cobertura de servicios, mejorar

la eficiencia y fomentar la sostenibilidad financiera del Estado a través de una mayor recaudación y cumplimiento tributario (SRI, 2025).

- k. Rol de la cooperación internacional y programas multilaterales: El avance de los NAF en América Latina ha sido impulsado por programas de cooperación internacional que promueven el intercambio de experiencias y el fortalecimiento institucional para consolidar estos núcleos como instrumentos de inclusión fiscal y social (Flores Morán, 2021).
- l. Construcción de ciudadanía fiscal activa: Los NAF fomentan una ciudadanía fiscal activa, entendida como la participación consciente y responsable de los ciudadanos en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, lo que es clave para la legitimidad y sostenibilidad del sistema fiscal (Asenjo, 2016 citado en Flores Morán, 2021).
- m. Evaluación y estandarización para replicabilidad: La estandarización de procesos y la evaluación continua de los NAF permiten medir su impacto en la cultura tributaria y social, facilitando su replicabilidad en diferentes contextos latinoamericanos y asegurando la calidad y pertinencia de los servicios ofrecidos.

Contexto histórico

Los Núcleos de Apoyo Fiscal en América Latina: En este contexto, los Núcleos de Apoyo Fiscal (NAF) emergen como una estrategia clave para fomentar una cultura tributaria más inclusiva en América Latina. A través de la educación y el acompañamiento a los contribuyentes, estos espacios contribuyen a reducir las barreras de acceso al sistema tributario, fortaleciendo la confianza ciudadana y promoviendo un cumplimiento fiscal más equitativo. Su papel es crucial para romper el ciclo de evasión y baja recaudación, impulsando un sistema más transparente y eficiente que beneficie a toda la sociedad.

Factores que influyen en la cultura tributaria

La cultura tributaria es un fenómeno multidimensional que se ve afectado por una variedad de factores socioeconómicos, culturales e institucionales. Comprender estos factores es esencial para fomentar un ambiente de cumplimiento fiscal y reducir la evasión tributaria.

Factores socioeconómicos

Los factores socioeconómicos juegan un papel crucial en la formación de la cultura tributaria. La disponibilidad de información sobre obligaciones fiscales, el nivel de educación, y la percepción de la justicia en la distribución de la carga impositiva son determinantes clave. Según Quispe-Cepeda et al. (2020), “el nivel de educación de los contribuyentes y su comprensión sobre el sistema tributario influyen directamente en su disposición a cumplir con sus obligaciones fiscales”. Además, factores como la desigualdad económica pueden afectar la moral tributaria, generando una percepción negativa hacia el pago de impuestos.

Confianza en las instituciones

La confianza en el gobierno y las instituciones fiscales es un elemento fundamental que afecta la cultura tributaria. Un estudio realizado por Daza Mercado (2022) señala que “el respeto al contribuyente de parte de la autoridad incrementa la moral tributaria. Por lo que se puede deducir que, la ética fiscal en México requiere de educación cívica social, justicia y mejorar el estado de

derecho, ya que el pagar impuestos es ser percibido como buen ciudadano”. La percepción de corrupción puede erosionar esta confianza, llevando a una disminución en la disposición de los ciudadanos a cumplir con sus responsabilidades fiscales.

Educación tributaria

La educación sobre temas tributarios es esencial para construir una cultura tributaria sólida. La falta de conocimiento acerca de las normas fiscales puede llevar a la evasión. Según Atria (2021), “la educación tributaria no solo debe enfocarse en los aspectos técnicos del pago de impuestos, sino también en cultivar una ética fiscal entre los ciudadanos”. Invertir en programas educativos que concienticen sobre la importancia de los impuestos podría mejorar significativamente la recaudación fiscal.

Percepción de la carga fiscal

La manera en que los contribuyentes perciben la carga fiscal puede afectar su comportamiento. Un análisis de Cabrera Sánchez et al. (2021) indica que “si los individuos consideran que la carga impositiva es excesiva e injusta, es más probable que busquen maneras de eludir el pago de impuestos”. Por lo tanto, es fundamental que las políticas fiscales se comuniquen efectivamente y se diseñen con la equidad en mente.

Impacto cultural y actitudes sociales

Las normativas culturales y las actitudes sociales también influyen considerablemente en la cultura tributaria. El estudio realizado por el Instituto de Estudios Sociales (2020) destaca que “las normas sociales y la presión de grupo pueden motivar a los ciudadanos a cumplir con sus obligaciones tributarias o, por el contrario, a evadir impuestos”. Esto evidencia que, además de las sanciones legales, un enfoque en la enseñanza de la responsabilidad cívica puede tener un impacto positivo en el cumplimiento tributario.

Factores históricos y contextuales

La historia de cada país también influye en la cultura tributaria. Según un informe del Banco Mundial (2021), “los contextos políticos e históricos, incluyendo experiencias pasadas con regímenes totalitarios o corrupción institucional, pueden dejar una huella duradera en la actitud de los contribuyentes hacia el sistema fiscal”. Reconocer estas particularidades es esencial para desarrollar estrategias adecuadas que fomenten una cultura tributaria positiva.

Marco normativo y político

La política fiscal juega un papel crucial en la configuración de la cultura tributaria y la recaudación de impuestos en cada país. Una política fiscal bien diseñada no solo establece un marco normativo claro, sino que también influye en la percepción de los ciudadanos sobre la importancia de cumplir con sus obligaciones fiscales. Según Hurtado et al. (2023), “la confianza en el gobierno se traduce directamente en una mayor disposición de los ciudadanos a cumplir con sus deberes tributarios”, lo que resalta cómo la percepción pública de las instituciones afecta la cultura fiscal.

Además, la educación tributaria es fundamental. La implementación de programas educativos y campañas de concienciación puede fomentar una cultura tributaria más sólida. En este sentido, Cabrera Sánchez et al. (2021) sostienen que “un aumento en la educación tributaria conlleva una mejora significativa en la comprensión de las obligaciones fiscales”. De esta forma, ciudadanos informados tienden a ver la tributación como un deber cívico, aumentando la recaudación.

Asimismo, la política fiscal también puede impactar la equidad y la justicia percibida en el sistema tributario. Neira Galván (2019) afirma que “la percepción de justicia en la distribución de las cargas fiscales influye en la moral tributaria”. Cuando los contribuyentes consideran que el sistema es justo, están más dispuestos a contribuir.

Por último, es relevante mencionar que una política fiscal que fomente la transparencia en el uso de los recursos públicos puede fortalecer la relación entre el estado y los contribuyentes. Según Atria (2021), “la transparencia en la gestión de los recursos es esencial para construir confianza y mejorar la recaudación”. Así, la interacción entre política fiscal, cultura tributaria y recaudación es compleja, pero esencial para el desarrollo económico sostenible de cualquier nación.

Impacto de la política fiscal en la cultura tributaria y la recaudación.

Durán-Fernández y Torres-Negrete (2024) examinaron cómo las reformas tributarias afectan tanto la economía como la sostenibilidad de los negocios en América Latina, enfocándose en la relación entre el comportamiento de los contribuyentes y la recaudación fiscal, así como su influencia en el desarrollo local. Mediante un enfoque cualitativo, los autores concluyen que factores como la percepción de equidad, la institucionalización de funciones, la mejora en los procesos administrativos y la lucha contra la corrupción, fortalecen la confianza ciudadana. Esto favorece una mayor adhesión voluntaria al cumplimiento fiscal y disminuye la evasión. Asimismo, subrayan que la conciencia ciudadana y la ética tributaria son fundamentales para consolidar una cultura fiscal sólida y sostenible.

El análisis de la relación causal entre los ingresos y el gasto público en el contexto latinoamericano revela dinámicas fiscales diversas que reflejan tanto oportunidades como retos importantes en la gestión de las finanzas públicas. Estas variaciones ponen en evidencia la necesidad de una planificación fiscal cuidadosa y adaptable que permita responder eficazmente a los cambios económicos de corto plazo, promoviendo la estabilidad y sostenibilidad fiscal. Se observa que, en general, una gestión fiscal ágil y alineada con el comportamiento económico inmediato favorece la eficiencia del gasto público y contribuye a un entorno fiscal más predecible (Marín-Rodríguez et al., 2024).

Para enfrentar los desafíos fiscales de la región y promover un desarrollo sostenible, es esencial establecer un marco de finanzas públicas que priorice la sostenibilidad, fortaleciendo los ingresos tributarios mediante una recaudación más eficiente y medidas orientadas a reducir las desigualdades. Esto incluye, entre otras acciones, mejorar la captación del impuesto sobre la renta personal, ampliar los impuestos sobre la riqueza y adaptar los marcos fiscales a los nuevos escenarios económicos. A su vez, se destaca la importancia de un gasto público estratégico enfocado en sectores con alto retorno económico, social y ambiental, tales como empleo de calidad, equidad de género y transformación productiva. Inversiones en transición energética, economía circular, digitalización y turismo sostenible se perfilan como ejes clave para impulsar el crecimiento a largo plazo. No obstante, subsisten desafíos importantes en términos de sostenibilidad fiscal, especialmente por los altos niveles de deuda pública frente al PIB, influenciados por factores macrofinancieros internos y externos (Marín-Rodríguez et al., 2024).

La evidencia presentada por Durán-Fernández y Torres-Negrete (2024), así como por (Marín-Rodríguez et al., 2024), ermite establecer una relación directa entre la necesidad de una cultura fiscal sólida y la función estratégica que desempeñan los Núcleos de Apoyo Fiscal (NAF) en América Latina. Estos núcleos, generalmente vinculados a instituciones de educación superior, cumplen un

rol clave al acercar la administración tributaria a la ciudadanía, promoviendo la educación fiscal, el acompañamiento técnico a los contribuyentes y el fortalecimiento del cumplimiento voluntario.

Durán-Fernández y Torres-Negrete (2024) destacan que la percepción de equidad y la transparencia institucional generan confianza en la población, lo que favorece la adhesión al cumplimiento tributario. En este sentido, los NAF contribuyen significativamente a estos objetivos, ya que actúan como espacios de formación y servicio donde se promueven valores como la ética fiscal, la formalización de negocios y la correcta declaración tributaria, especialmente en sectores con menor acceso a información o servicios contables.

Por otra parte, la necesidad de una planificación fiscal adaptable y una recaudación eficiente, señalada por Marín-Rodríguez et al. (2024), refuerza la urgencia de implementar mecanismos que apoyen tanto a la administración pública como a los contribuyentes. Los NAF, al ofrecer asistencia gratuita y orientación tributaria, permiten reducir brechas de información, aumentar la base contributiva y promover la sostenibilidad fiscal desde la base ciudadana. Su presencia resulta aún más relevante frente a los retos de desigualdad y evasión que persisten en la región.

Los NAF como instrumento de responsabilidad social universitaria alineado con la UNESCO

Como menciona en su contexto investigativo Vallaes, F. (2008), que, en las últimas décadas, la educación superior en América Latina ha seguido las principales tendencias globales, como el incremento en el acceso estudiantil, la insuficiencia del financiamiento estatal, el crecimiento del sector privado en la educación terciaria y el debate sobre el carácter de la educación superior como bien público garantizado por el Estado. Este contexto ha reforzado la importancia del rol universitario en la respuesta a problemáticas globales. A través de un análisis documental comparativo, se examina el impacto de la Política Supranacional de la UNESCO sobre la responsabilidad social universitaria en América Latina. Los hallazgos reflejan la influencia de las Declaraciones de las Conferencias Mundiales de Educación Superior de la UNESCO, concretada mediante iniciativas del Instituto Internacional para la Educación Superior en América Latina y el Caribe (IESALC), como las Conferencias Regionales de Educación Superior y la creación del Observatorio Regional de Responsabilidad Social para América Latina y el Caribe (ORSALC).

Asimismo, Vallaes, F. (2008) menciona que en la región se ha desarrollado un debate académico desde el inicio del milenio sobre la responsabilidad social universitaria, enfocándose en el impacto de las universidades sobre sus grupos de interés. Este enfoque ha evolucionado hacia la percepción de la educación superior como un derecho humano y un bien público, alineado con los Objetivos de Desarrollo Sostenible 2030. Se concluye que la Política Supranacional analizada debe consolidar su presencia en la región mediante estrategias a largo plazo, como el fortalecimiento del Espacio Latinoamericano de Educación Superior y la investigación sobre el papel de las universidades en garantizar la educación superior como bien común.

Materiales y métodos

Esta investigación está basada en una revisión sistemática de 20 artículos científicos publicados en los últimos cinco años y un libro de referencia de donde se exploró el impacto de los Núcleos de Apoyo Fiscal (NAF) en la cultura tributaria de América Latina. Este texto fue elegido por su enfoque en la relación entre fiscalidad y desarrollo social, así como por su relevancia en el contexto

latinoamericano; los artículos se seleccionaron de bases de datos como Google Scholar, JSTOR y Scopus, priorizando aquellos que empleaban metodologías cuantitativas y cualitativas rigurosas.

Para el análisis de contenido se identificaron y categorizaron los temas recurrentes, las metodologías empleadas en los estudios previos y los hallazgos más significativos. Este proceso permitió establecer conexiones para extraer conclusiones sobre el impacto de los NAF. A partir de ello, se elaboró una síntesis que destaca las principales contribuciones de los NAF al cumplimiento tributario y a la cultura tributaria en la región. Se prestó especial atención a las buenas prácticas y a las recomendaciones propuestas en los estudios revisados.

El estudio empleó un enfoque cualitativo con alcance descriptivo y analítico, orientado a comprender el impacto de los Núcleos de Apoyo Fiscal (NAF) en el cumplimiento tributario y la promoción de una cultura fiscal inclusiva en América Latina. Para garantizar la validez de los hallazgos, se utilizó la técnica de discusión de expertos, convocando a un panel de 15 profesionales especializados en fiscalidad y educación tributaria, todos ellos docentes universitarios y asesores con amplia trayectoria en derecho tributario.

Las discusiones se desarrollaron de manera semiestructurada, permitiendo contrastar las conclusiones preliminares del análisis documental con la experiencia práctica y el conocimiento contextual de los participantes. Este proceso enriqueció la interpretación de los resultados y proporcionó una visión integral de los desafíos y logros de los NAF en la región. Este diseño metodológico aseguró la transparencia del estudio, aportando un marco riguroso para analizar el rol de los NAF en el fortalecimiento de la cultura tributaria en América Latina.

Resultados y discusión

Los Núcleos de Apoyo Fiscal (NAF) surgieron en América Latina a principios de la década de 2000 como una respuesta a la necesidad de mejorar la cultura tributaria y la educación fiscal entre los contribuyentes, especialmente en sectores vulnerables y de pequeñas empresas (Puerta-Giraldo & Mosquera-Guerrero, 2020). Su evolución ha estado marcada por un enfoque creciente en la formalización empresarial y la promoción de la responsabilidad cívica en el cumplimiento tributario. Inicialmente, los NAF se centraron en brindar asesoría contable y fiscal, pero con el tiempo han ampliado su alcance para incluir actividades de sensibilización y educación tributaria (Cabrera Sánchez et al., 2021).

De la misma forma, en América Latina, los NAF presentan diversos modelos de implementación, que varían según el contexto y las necesidades locales. Algunos modelos se centran en la colaboración entre universidades y administraciones tributarias, mientras que otros integran a organizaciones no gubernamentales (Rodríguez-Carmona, 2021). Las ventajas de estos modelos incluyen el acceso a recursos académicos y la posibilidad de ofrecer servicios personalizados, aunque las desventajas pueden incluir la falta de continuidad y sostenibilidad en el tiempo (Cabrera Sánchez et al., 2021).

Teóricamente, el funcionamiento de los NAF se apoya en modelos de educación cívica y responsabilidad social, que enfatizan la importancia de la participación ciudadana en la formulación de políticas fiscales (Torgler, 2003). En cuanto al marco legal, los NAF están regulados por normativas específicas en cada país, que varían en función de las estructuras fiscales locales. Instituciones como la administración tributaria y universidades juegan un papel crucial en su implementación,

colaborando para fortalecer la cultura tributaria y mejorar la recaudación fiscal (Fernández et al., 2020).

La investigación sobre los Núcleos de Apoyo Fiscal (NAF) se motiva por la creciente informalidad en la economía de América Latina, que limita el acceso a derechos laborales y servicios básicos. La crisis provocada por la pandemia de COVID-19 ha exacerbado estas desigualdades, haciendo urgente la necesidad de estrategias que faciliten la inclusión de pequeños contribuyentes en el sistema tributario. Además, existe una escasez de estudios sistemáticos que analicen el impacto de los NAF, lo que dificulta la toma de decisiones informadas por parte de las administraciones tributarias. Esta investigación busca contribuir al conocimiento existente, identificar buenas prácticas y ofrecer insumos valiosos para la formulación de políticas públicas inclusivas. Al explorar el papel de los NAF, se pretende fomentar un enfoque más equitativo en la fiscalidad, beneficiando a los sectores más vulnerables y promoviendo la justicia social en la región.

La implementación de los Núcleos de Apoyo Fiscal (NAF) en América Latina ha sido objeto de estudio en el contexto de la formalización fiscal y el cumplimiento de obligaciones tributarias de pequeños contribuyentes. Los NAF, que operan principalmente en instituciones educativas, tienen como objetivo proporcionar asesoría contable y fiscal a sectores vulnerables, facilitando su acceso a la formalización y al cumplimiento de obligaciones tributarias (Rodríguez-Carmona, 2020). La literatura sugiere que la formalización fiscal es un proceso complejo que involucra no solo la existencia de normativas, sino también la capacidad de los contribuyentes para entender y cumplir con sus obligaciones (Blasco, 2018).

Los NAF se articulan con otras políticas públicas relacionadas con la inclusión financiera y el desarrollo económico, promoviendo la formalización de negocios y el acceso a servicios financieros. Esta sinergia es crucial para fomentar un entorno económico más inclusivo y sostenible (Fernández et al., 2020).

La implementación de los NAF ha mostrado varios casos de éxito en diferentes países de América Latina, destacándose especialmente en Perú, la colaboración entre universidades y entidades gubernamentales, mismas que ha permitido ofrecer asesoría tributaria a sectores vulnerables, facilitando su inclusión en el sistema fiscal (Cabrera Sánchez et al., 2021).

Estudios en países como Colombia y Brasil han documentado el impacto positivo de los NAF en la formalización de pequeños contribuyentes. En Colombia, se ha observado que la asesoría brindada por los NAF ha permitido a emprendedores y microempresarios regularizar su situación fiscal, accediendo a beneficios estatales previamente inalcanzables (González & Pérez, 2019). Este fenómeno se traduce en un aumento en la recaudación fiscal y en la inclusión de estos contribuyentes en el sistema tributario formal (Cruz, 2021).

El análisis comparativo entre regiones con y sin NAF revela que los beneficiarios de estos programas han transformado su percepción sobre la tributación gracias a la educación y el acompañamiento recibidos, considerándola ahora una herramienta de desarrollo en lugar de una carga (Sánchez, 2021). La experiencia de los NAF en la identificación de nichos de mercado y la personalización de servicios ha brindado a los pequeños contribuyentes un apoyo adaptado a sus necesidades específicas (Ramírez, 2020).

En regiones sin estos programas, se destaca la necesidad de educación y apoyo técnico para promover una cultura tributaria inclusiva y responsable (Blasco, 2018; Cruz, 2021). En este

contexto, la continuidad y expansión de los NAF son esenciales para fortalecer la base tributaria y fomentar un desarrollo económico más equitativo (González & Pérez, 2019).

La falta de conocimiento sobre normativa fiscal, el temor a sanciones y la percepción de un sistema tributario hostil perpetúan la informalidad (Martínez, 2020). Como resultado, muchos contribuyentes recurren a servicios informales de asesoría, que no garantizan el cumplimiento adecuado de las obligaciones fiscales (López, 2019).

La sistematización de buenas prácticas en la gestión de los NAF ha sido fundamental para replicar estos resultados en diferentes contextos, promoviendo un enfoque de aprendizaje colaborativo entre las administraciones tributarias y las instituciones educativas (Fernández, 2018). En este sentido, la Red de Educación Fiscal de América Latina – Unión Europea (REF) ha desempeñado un papel activo en la discusión de políticas fiscales con enfoque de inclusión social (Rodríguez-Carmona, 2020).

La tecnología juega un papel crucial en la prestación de servicios por parte de los NAF, facilitando el acceso a información y recursos en línea. Plataformas digitales permiten a los contribuyentes realizar consultas y acceder a materiales educativos, lo que mejora la eficiencia y la efectividad de los servicios ofrecidos (Torgler, 2003), fomentando la cultura tributaria y mejora del cumplimiento fiscal en la región.

Los NAF han sido percibidos positivamente por los contribuyentes, quienes valoran los servicios ofrecidos como accesibles y útiles para mejorar su comprensión de las obligaciones fiscales (Rodríguez-Carmona, 2021). La implementación de los NAF ha demostrado un aumento significativo en el conocimiento tributario entre los contribuyentes, lo que se traduce en una mayor disposición a cumplir con sus obligaciones fiscales (Cabrera Sánchez et al., 2021).

La evidencia empírica sugiere que los NAF han contribuido a mejorar los índices de cumplimiento tributario, especialmente en sectores que tradicionalmente han estado en la informalidad (Fernández et al., 2020). Además, la confianza de los contribuyentes en las administraciones tributarias ha aumentado, ya que los NAF han facilitado la comunicación y entendimiento entre los ciudadanos y las autoridades fiscales (Torgler, 2003); del mismo modo, han ofrecido apoyo específico a sectores vulnerables para fomentar una cultura tributaria más inclusiva (Puerta-Giraldo & Mosquera-Guerrero, 2020).

El perfil de los asesores en los NAF generalmente incluye estudiantes de contabilidad y administración, quienes reciben capacitación específica en temas tributarios y habilidades de comunicación. La capacitación se realiza a través de programas académicos y talleres prácticos, y su evaluación se lleva a cabo mediante la supervisión de sus interacciones con los contribuyentes (Puerta-Giraldo & Mosquera-Guerrero, 2020).

Los NAF enfrentan varios desafíos en términos de financiamiento, siendo uno de los más significativos la dependencia de recursos públicos y la falta de inversión sostenida por parte de los gobiernos locales y nacionales. Esta situación puede limitar su capacidad para operar de manera efectiva y expandir sus servicios (Rodríguez-Carmona, 2021). En cuanto a la cobertura geográfica, los NAF están presentes en diversas regiones de América Latina, aunque su distribución no es uniforme, lo que puede resultar en brechas significativas en la atención a ciertos grupos de contribuyentes, especialmente en áreas rurales y menos desarrolladas (Cabrera Sánchez et al., 2021).

La evaluación del impacto de los NAF se realiza a través de indicadores de desempeño que miden la cantidad de contribuyentes atendidos, el aumento en la recaudación fiscal y la mejora en

la cultura tributaria. Sin embargo, la existencia de sistemas adecuados de seguimiento y monitoreo varía entre los diferentes NAF, lo que puede dificultar la obtención de datos precisos y la evaluación efectiva de su impacto (Puerta-Giraldo & Mosquera-Guerrero, 2020).

Los factores clave de éxito en la implementación de los NAF incluyen la capacitación continua de los voluntarios, la colaboración interinstitucional y el enfoque en la educación tributaria. Estas prácticas han demostrado ser efectivas para fomentar una mayor conciencia sobre las obligaciones fiscales y la importancia de la formalización (Fernández et al., 2020).

Las lecciones aprendidas de estas experiencias sugieren que es fundamental adaptar los NAF a las realidades locales, considerando las particularidades socioeconómicas de cada región. Además, la sostenibilidad financiera y el apoyo gubernamental son cruciales para garantizar su funcionamiento a largo plazo (Puerta-Giraldo & Mosquera-Guerrero, 2020).

Para mejorar la efectividad de los NAF en el futuro, se recomienda fortalecer los mecanismos de seguimiento y evaluación, así como promover una mayor participación de la comunidad en la formulación de políticas fiscales. Asimismo, es esencial fomentar la innovación en la entrega de servicios, utilizando tecnologías digitales para alcanzar a un mayor número de contribuyentes y facilitar el acceso a la información tributaria (Rodríguez-Carmona, 2021). Estas acciones contribuirán a consolidar el impacto positivo de los NAF en la inclusión social y el desarrollo económico.

Los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) constituyen en Ecuador una innovadora iniciativa de responsabilidad social universitaria desarrollada en coordinación con el Servicio de Rentas Internas (2025). Estos centros especializados funcionan como espacios académicos de alto impacto social, donde estudiantes universitarios proporcionan asesoría gratuita en materia contable y tributaria bajo la supervisión directa de docentes especializados. La población objetivo de estos servicios incluye principalmente a personas naturales no obligadas a llevar contabilidad y microempresarios, sectores que tradicionalmente han enfrentado barreras económicas para acceder a consultoría profesional en estas áreas.

La sostenibilidad técnica de los NAF se fundamenta en un programa integral de capacitación continua implementado por el SRI, dirigido tanto a estudiantes como a docentes participantes. Esta formación permanente abarca temáticas tributarias y contables actualizadas, garantizando que la información proporcionada a los contribuyentes mantenga estándares de calidad y precisión técnica óptimos. El programa de capacitación se actualiza periódicamente para reflejar los cambios normativos y las mejores prácticas en el ámbito fiscal y contable.

El impacto social de esta iniciativa trasciende la mera prestación de servicios, ya que contribuye significativamente al desarrollo eficiente de las actividades económicas locales y promueve el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias. De este modo, los NAF se posicionan como instrumentos estratégicos para el fortalecimiento de la cultura fiscal nacional, democratizando el acceso a la información tributaria y contable especializada.

Desde una perspectiva académica, los NAF representan una herramienta estratégica de vinculación universitaria con la sociedad que facilita la aplicación práctica de conocimientos teóricos en contextos reales. Esta experiencia formativa integral no solo enriquece el perfil profesional de los estudiantes de carreras administrativas y contables, sino que también desarrolla competencias transversales fundamentales. Entre estas competencias destacan la comunicación efectiva, la atención

al cliente, el trabajo en equipo y la responsabilidad social, preparando a los futuros profesionales para un desempeño integral y comprometido con el desarrollo sostenible de sus comunidades.

Discusión

El impacto de los Núcleos de Apoyo Fiscal (NAF) en la formalización fiscal y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de pequeños contribuyentes en América Latina revela una serie de consideraciones clave que merecen ser analizadas en profundidad. A medida que se examinan los resultados obtenidos, es evidente que los NAF han desempeñado un papel crucial en la transformación de la cultura tributaria en la región, aunque también se presentan desafíos que deben ser abordados para maximizar su efectividad.

En primer lugar, se destaca que la implementación de los NAF ha contribuido significativamente a la educación tributaria de los pequeños contribuyentes. La falta de conocimiento sobre las obligaciones fiscales ha sido uno de los principales obstáculos para la formalización en América Latina. Los NAF han proporcionado un espacio donde los contribuyentes pueden recibir asesoría y capacitación, lo que ha llevado a una mayor comprensión de la importancia de cumplir con sus obligaciones fiscales. Este cambio en la percepción es fundamental, ya que una cultura tributaria sólida se basa en la aceptación y el entendimiento de la responsabilidad cívica de contribuir al financiamiento del Estado.

La efectividad de los NAF no es homogénea en todos los contextos. En algunos países, la resistencia a la formalización y el cumplimiento de obligaciones fiscales persiste, a menudo debido a la desconfianza en las instituciones gubernamentales y la percepción de injusticia en el sistema tributario. Esto sugiere que, aunque los NAF son una herramienta valiosa, su éxito depende en gran medida de un entorno institucional favorable. La falta de confianza en el gobierno puede llevar a los contribuyentes a ver el cumplimiento fiscal como una carga, en lugar de una contribución al bienestar social. Por lo tanto, es esencial que los gobiernos trabajen en paralelo para fortalecer la confianza pública y mejorar la transparencia en la gestión de los recursos.

Otro aspecto relevante es la necesidad de adaptar los NAF a las realidades locales. La diversidad cultural y económica de América Latina implica que no existe un enfoque único que funcione en todos los contextos. Los NAF deben ser flexibles y capaces de ajustarse a las particularidades de cada país o región. Esto incluye considerar factores como el nivel de desarrollo económico, la estructura del mercado laboral y las características demográficas de los contribuyentes. La personalización de los programas puede aumentar su efectividad y garantizar que se aborden las necesidades específicas de los pequeños contribuyentes.

Además, es crucial que los NAF se integren en un marco más amplio de políticas fiscales que promuevan la equidad y la justicia social. La simple implementación de programas de apoyo no será suficiente si no se acompaña de reformas estructurales que aborden las desigualdades existentes en el sistema tributario. Esto incluye la revisión de las políticas fiscales para garantizar que sean justas y equitativas, así como la implementación de mecanismos que faciliten la formalización y reduzcan la carga fiscal sobre los pequeños contribuyentes.

Finalmente, la sostenibilidad de los NAF a largo plazo es un aspecto que merece atención. La continuidad de estos programas dependerá de la voluntad política y del compromiso de los gobiernos para invertir en la educación tributaria y el apoyo a los contribuyentes. La colaboración

entre el sector público y privado también será fundamental para garantizar que los NAF sigan siendo relevantes y efectivos en el futuro.

Conclusiones

Los NAF han logrado acercar a la ciudadanía conceptos fundamentales sobre el cumplimiento tributario, especialmente entre los sectores más vulnerables y de menores ingresos. Al proporcionar asesoría gratuita y adaptada a las necesidades locales, estos espacios han reducido las barreras de acceso a la información y han favorecido el aprendizaje práctico de los procedimientos fiscales. Esto se refleja en una mayor comprensión de los derechos y deberes tributarios, lo cual es clave para fomentar una cultura de cumplimiento voluntario y responsable.

La desconfianza hacia la administración pública y las percepciones de corrupción siguen siendo factores determinantes que limitan el impacto de los NAF. Muchos contribuyentes, aunque capacitados en sus deberes fiscales, no perciben que los impuestos sean bien administrados ni que beneficien realmente al bienestar colectivo. Este déficit de confianza se traduce en resistencia a formalizar actividades económicas y mantener una relación sostenida con el fisco.

Las marcadas diferencias entre países, e incluso entre regiones dentro de un mismo país, exigen que los NAF implementen enfoques flexibles y contextualizados. Factores como la informalidad laboral, las prácticas culturales locales, los niveles educativos y la disponibilidad tecnológica deben considerarse para diseñar estrategias de atención más efectivas y pertinentes para cada comunidad. Una aproximación homogénea limitaría su alcance y resultados.

La permanencia y fortalecimiento de los NAF requieren políticas públicas claras y presupuestos destinados a su operación continua. Sin apoyo institucional y recursos suficientes, estos programas corren el riesgo de ser discontinuados, perdiendo los avances logrados en cultura tributaria. Por ello, es fundamental que los gobiernos reconozcan su valor estratégico en la formalización económica y asignen los medios necesarios para garantizar su sostenibilidad.

Recomendaciones

Se recomienda fortalecer y expandir los programas de capacitación y asesoría ofrecidos por los Núcleos de Apoyo Fiscal (NAF), asegurando que se adapten a las características y necesidades específicas de cada comunidad. Asimismo, es fundamental que los materiales utilizados sean accesibles y comprensibles para todos los niveles educativos. Para su implementación, se sugiere que las coordinaciones académicas de las universidades, en conjunto con las administraciones tributarias nacionales o locales, diseñen contenidos pedagógicos adecuados, capaciten a los estudiantes voluntarios y supervisen la calidad e inclusión de las asesorías prestadas.

Es fundamental que los gobiernos mejoren la transparencia y la rendición de cuentas en la gestión de los recursos públicos, implementando mecanismos de participación ciudadana en la formulación y seguimiento de las políticas fiscales. Esto permitirá que los contribuyentes perciban que sus voces son escuchadas y que sus impuestos son utilizados de manera efectiva y equitativa. Esta responsabilidad recae principalmente en las contralorías generales del Estado y los ministerios o departamentos de finanzas públicas, con el apoyo de las unidades de participación ciudadana y los observatorios fiscales para asegurar procesos inclusivos y verificables.

Se sugiere realizar estudios de diagnóstico en cada región para identificar las necesidades, percepciones y características socioeconómicas de los contribuyentes. Estos diagnósticos permitirán que los NAF personalicen sus programas de capacitación y estrategias de comunicación, haciéndolos más efectivos y pertinentes a nivel local. Esta tarea debe ser liderada por las coordinaciones de los NAF, en conjunto con las direcciones de planificación universitaria y las administraciones tributarias regionales, quienes deberán generar datos relevantes para la toma de decisiones.

Por último, se recomienda establecer alianzas estratégicas entre el sector público, el sector privado y las organizaciones de la sociedad civil, con el objetivo de asegurar la continuidad, el financiamiento y el fortalecimiento de los NAF. Estas alianzas permitirán aprovechar recursos, compartir experiencias y consolidar un marco colaborativo para promover una cultura tributaria sólida y sostenible. Las coordinaciones de vinculación con la comunidad de las universidades deberán liderar la gestión de estas alianzas, con el apoyo de las cámaras de comercio, las administraciones tributarias y las ONG especializadas en desarrollo fiscal y social.

Bibliografía

- Achig, M. D. R. H., Achig, M. P. V., Martinez, L. D. M., & Marcalla, V. A. C. (2025). Núcleos de apoyo contable y fiscal (NAF): Herramientas de transformación social y promoción de la inclusión financiera en Latacunga. *Polo del Conocimiento*, 10(4), 47-59. Núcleos de apoyo contable y fiscal (NAF): Herramientas de transformación social y promoción de la inclusión financiera en Latacunga. Polo del Conocimiento. <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/9218>
- Andina, F. u. (11 de 07 de 2023). ¿Qué es y por qué es importante la cultura tributaria en Colombia? Obtenido de AREANDINA: <https://www.areandina.edu.co/noticias/que-es-y-por-que-es-importante-la-cultura-tributaria-en-colombia>
- Atria, J. (2021). Elites, the tax system and inequality in Chile: Background and perspectives. DesiguALdades.net Working Paper Series No. 82. <https://www.desigualdades.net>
- Banco Mundial. (2021). Impacto de los factores históricos en las actitudes fiscales [Informe]. <https://www.bancomundial.org/es/news/factsheet/2020/02/19/anticorruption-fact-sheet>
- Blasco, M. (2018). Fiscalidad y formalización en América Latina. Editorial Universitaria.
- Cabrera-Sánchez, M., Sánchez-Chero M., Chay-Sánchez, L. & Rosas-Prado C. (2021). Cultura tributaria y su relación con la evasión fiscal en Perú. *Revista de Ciencias Sociales*, 27(3), 204-218. <https://www.redalyc.org/journal/280/28068276018/html/>
- Calijuri, M. S. (2023). Revolutionizing Taxation: Tax Administration 3.0 is already here. *Review of International and European Economic Law*, 2(4), A4.1-A4.14. <https://rieel.com/index.php/rieel/article/view/78>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2024). Panorama Fiscal de América Latina y el Caribe 2024: Política fiscal para enfrentar los desafíos del cambio climático (LC/PUB.2024/5-P). Naciones Unidas. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/69216-panorama-fiscal-america-latina-caribe-2024-politica-fiscal-enfrentar-desafios>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2021). Cohesión social y desarrollo social inclusivo en América Latina: una propuesta para una era de incertidumbres (LC/TS.2021/133/Rev.1). Naciones Unidas. <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/46903>
- Cruz, J. (2021). Impacto de los NAF en la recaudación fiscal. *Revista de Economía y Finanzas*, 12(3), 45-67.
- Daza Mercado, M. A. (2022). Ética y actitudes hacia el cumplimiento tributario en el Estado de Jalisco, México. *CIMEXUS*, 17(1), 1-18. <https://doi.org/10.33110/cimexus170105>
- Durán-Fernández, A., & Torres-Negrete, A. (2024). Impacto de las reformas tributarias: comportamiento y cumplimiento de los contribuyentes en América Latina. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*. <https://doi.org/10.62452/bzdw554>
- Fanelli, J. M. (2008). Macroeconomía del desarrollo en América Latina. Santiago de Chile: Cepal.

- Fernández, A. (2018). Buenas prácticas en la gestión de NAF. *Journal of Taxation*, 15(2), 123-145.
- Fernández, M., Torres, J., Santillán, M., & Jaramillo, V. (2020). La cultura tributaria en el sector artesanal: caso Centro de Negocios y Servicios Artesanales Sarumaky Yachay, Ibarra-Ecuador. *Sathiri: sembrador*, 15(2), 22-32. <https://doi.org/10.32645/13906925.977>
- Flores Morán, J. F. (2021). Vinculación con la sociedad: impacto del núcleo de apoyo fiscal en la generación de cultura tributaria. *Journal of Science and Research*, 6(1), 93-98. <https://doi.org/10.5281/zenodo.4917361>
- González, R., & Pérez, L. (2019). Formalización de pequeños contribuyentes en Colombia. *Estudios de Economía*, 10(1), 78-92.
- Hurtado Barazorda, Karina, Estrada Araoz, Edwin Gustavo, Gallegos Ramos, Néstor Antonio, & Velasquez Giersch, Libertad. (2023). Cultura tributaria y el cumplimiento de obligaciones tributarias de los comerciantes de Puerto Maldonado, Perú. *Revista Universidad y Sociedad*, 15(2), 187-193. Epub 30 de abril de 2023. Recuperado en 29 de mayo de 2025, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202023000200187&lng=es&tlng=es.
- Instituto de Estudios Sociales. (2020). Normas sociales y comportamiento fiscal: Un análisis cuantitativo. *Revista de Ciencias Sociales*, 12(4), 200-220. <https://www.redalyc.org/journal/290/29062051010/html/>
- Jaramillo, M. T. E., Martínez, D. C. C., Cárdenas-Pérez, A., & Galarza, M. C. C. (2024). Recaudación Tributaria en el Ecuador caso: emergencia sanitaria COVID-19. *Ciencia Unemi*, 17(44), 65-78. <https://doi.org/10.29076/issn.2528-7737vol17iss44.2024pp65-78p>
- Jaramillo, M. T. E., Martínez, D. C. C., Cárdenas-Pérez, A., & Galarza, M. C. C. (2024). Recaudación Tributaria en el Ecuador caso: emergencia sanitaria COVID-19. *Ciencia Unemi*, 17(44), 65-78. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9752391>
- López, M. (2019). Desafíos de la informalidad fiscal en América Latina. *Revista de Estudios Sociales*, 8(4), 34-50.
- Marín-Rodríguez, N., González-Ruiz, J., y Peña, A. (2024). Análisis de la sostenibilidad fiscal en países latinoamericanos: una perspectiva temporal-frecuencial. *Economías*. <https://doi.org/10.3390/economies12050111>
- Martínez, S. (2020). Percepciones sobre la tributación en pequeños contribuyentes. *Análisis Fiscal*, 9(2), 112-130.
- Ministerio de Economía y Finanzas (2025). Dirección general de ingresos. Obtenido de <https://dgi.mef.gob.pa/CT/CTT>: <https://dgi.mef.gob.pa/CT/CTT>
- Neira Galván, M. I. (2019). La cultura tributaria en la recaudación de los tributos. *Política y Cultura*, 36, 203-212. <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/1055>
- Puerta-Giraldo, M. J., & Mosquera-Guerrero, A. (2020). La tecnología como medio de mejora en los sistemas de sanciones tributarias en Colombia y Chile. Ediciones Universidad Cooperativa

- de Colombia. <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/492e03d7-928d-48df-b5e2-c980a56d2a2d/content>
- Quezada, R. (2020). Influencia supranacional de la UNESCO en la educación superior Latinoamericana. *Revista Española de Educación Comparada* . <https://doi.org/10.5944/reec.37.2021.27884>
- Quispe Fernández, G. M., Arellano Cepeda, O. E., Negrete Costales, O. P., Rodríguez, E. A., & Vélez Hidalgo, K. G. (2020). La cultura tributaria y su efecto en la evasión fiscal en Ecuador. *Revista espacios*. ISSN, 798, 1015:
<http://asesoresvirtualesalala.revistaespacios.com/a20v41n29/a20v41n29p12.pdf>
- Ramírez, T. (2020). Personalización de servicios en NAF. *Journal of Business Research*, 14(1), 67-89.
- Rivadeneira Moncada, A. P., & Conrado Armas, V. R. (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 Multidisciplinar*, 5(6), 14067-14087. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1374
- Rodríguez-Carmona, A. (2020). El potencial de los NAF como palanca de inclusión social. Fundación Universitaria Popayán.
- Rodríguez-Carmona, A. (2021). El potencial de los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) como palanca de inclusión social. *Eurosocial*.
- Sánchez, P. (2021). Cultura tributaria y educación fiscal. *Revista de Educación y Sociedad*, 11(3), 56-74.
- Sandoval, M., et al. (2020). Confianza en el gobierno y cumplimiento tributario: Un enfoque empírico. *Polis: Revista de Ciencias Sociales*, 18(1), 30-47. <https://doi.org/10.23223/polis.2020.18.1.30>
- Servicio de Rentas Internas (SRI). (s.f.). Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal NAF–intersri. <https://www.sri.gob.ec/nucleos-de-apoyo-contable-y-fiscal-naf>
- Servicio de Rentas Internas (SRI). (2025). Boletín No. NAC-COM-25-019: SRI consolida avances en cultura tributaria con más de 330 mil nuevos contribuyentes y miles de ciudadanos capacitados. <https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/2d34fa7c-d03c-4774-91c1-c508d8bd67ec/BOLET%C3%8DN%20019%20-%20SRI%20CONSOLIDA%20AVANCES%20EN%20CULTURA%20TRIBUTARIA%20CON%20M%C3%81S%20DE%20330%20MIL%20NUEVOS%20CONTRIBUYENTES%20Y%20MILES%20DE%20CIUDADANOS%20CAPACITADOS.pdf>
- Servicio de Rentas Internas. (07 de 2025). Núcleo de Apoyo y Fiscal. Obtenido de Servicio de Rentas Internas: <https://www.sri.gob.ec/nucleos-de-apoyo-contable-y-fiscal-naf>

- Superintendencia de Administración Tributaria (2025). Cultura tributaria. Obtenido de SAT: <https://portal.sat.gob.gt/portal/cultura-tributaria/>
- Titelman, D. & CEPAL. (2024). Panorama Fiscal de América Latina y el Caribe 2024. In Panorama Fiscal De América Latina y el Caribe 2024.
- https://www.cepal.org/sites/default/files/presentations/01_02_daniel_titelman_ppt_pf24_lanzamiento_dt_final.pdf
- Torgler, B. (2003). Tax morale in Latin America: A cross-country analysis. *International Journal of Development Issues*, 3(2), 1-24. <https://doi.org/10.1108/14468950380000312>
- Torgler, B. (2003). Tax morale in Latin America: A cross-country analysis. *International Journal of Public Administration*, 26(8), 949-962. <https://doi.org/10.1081/PAD-120022140>
- Toro-Espinoza, M., Granja-Chiriboga, M., Guerrero-Cortez, V., Ibarra-Carrera, O. (2025). La recaudación tributaria fiscal y su efecto en las finanzas del Ecuador. 593 Digital Publisher CEIT, 10(1), 814-826. <https://doi.org/10.33386/593dp.2025.1.2881>
- Vallaey, F. (2008). Responsabilidad social universitaria: Una nueva filosofía de gestión ética e inteligente para las universidades. UNESCO-IESALC. <http://unesdoc.unesco.org/Ulis/cgi-bin/ulis.pl?catno=182170>
- Ventura Hernández, Eva María, Guzmán Castro, Enrique Alonso, Matta Solis, Eduardo Percy, Muñoz Chacabana, Jorge Luis, Vega Diaz, Elizabet, Condori Uria, Raquel Alessandra Sabina, & Hinostroza Atahualpa, Alejandro Arturo. (2024). La evasión tributaria y su impacto en la recaudación fiscal en Perú y América Latina. *Revista InveCom*, 4(2), e040278. Epub 23 de agosto de 2024. <https://doi.org/10.5281/zenodo.10811143>