


# Impacto del NAF en el conocimiento contable y tributario de las MIPYMES de alimentos en Ecuador

Impact of the NAF (Accounting and Fiscal Support Center) on the accounting and tax knowledge of food MSMEs in Ecuador

**Diana María Fajardo Naranjo** 

Universidad Católica de Cuenca, Sede San Pablo de La Troncal, Ecuador

**Aida Julissa Cabrera Vivar** 

Universidad Católica de Cuenca, Sede San Pablo de La Troncal, Ecuador

Correspondencia: [diana.fajardo@est.ucacue.edu.ec](mailto:diana.fajardo@est.ucacue.edu.ec), [aida.cabrera@est.ucacue.edu.ec](mailto:aida.cabrera@est.ucacue.edu.ec)

**Resumen.** El presente proyecto evaluó el impacto del Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) de la Universidad Católica de Cuenca, Sede San Pablo de La Troncal, en la difusión de conocimiento contable y tributario entre las MIPYMES del sector de alimentos. La motivación surge de la limitada cultura tributaria y el alto nivel de informalidad que enfrenta este sector, afectando su cumplimiento fiscal y sostenibilidad. Se aplicó una investigación de enfoque cuantitativo y diseño no experimental transversal, encuestando a 98 propietarios, diferenciando entre 49 usuarios y 49 no usuarios del NAF. Los resultados revelaron mejoras significativas en conocimiento fiscal, reducción de errores y puntualidad en obligaciones tributarias en quienes accedieron a los servicios del NAF. Se concluye que fortalecer la capacitación práctica y ampliar la cobertura del NAF es clave para consolidar la cultura tributaria local.

**Palabras clave:** Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal, MIPYMES, cultura tributaria, cumplimiento fiscal.

**Abstract.** This project evaluated the impact of the Accounting and Tax Support Center (NAF) at the Catholic University of Cuenca, La Troncal branch, on the dissemination of accounting and tax knowledge among food sector MSMEs. The motivation stems from the limited tax culture and high informality that affect this sector, compromising fiscal compliance and business sustainability. A quantitative, non-experimental, cross-sectional design was applied, surveying 98 owners divided between 49 NAF users and 49 non-users. The results showed significant improvements in tax knowledge, error reduction and timely compliance among those who accessed NAF services. It is concluded that strengthening practical training and expanding NAF coverage are key to consolidating the local tax culture.

**Key words:** Accounting and Tax Support Center, MSMEs, tax culture, tax compliance.

Recibido: 30/11/2025 / Aceptado: 17/02/2026 / Publicado: 13/05/2026

## 1. INTRODUCCIÓN

En los últimos años, las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) como se les denomina, han adquirido un rol protagónico en el desarrollo social y económico, no solo por su aporte a la generación de empleo, sino también por su capacidad de adaptarse a los cambios del mercado y promover la innovación en entornos locales y regionales (Villalta Santana y Monroy Baquerizo, 2025). Estas unidades productivas se caracterizan por su flexibilidad organizativa y su cercanía con las comunidades en las que operan, lo que les permite responder con rapidez a las necesidades de los consumidores y a la dinamizar el comercio interno (Galarza *et al.*, 2022). No obstante, enfrentan desafíos relacionados con la gestión empírica, el desconocimiento de la normativa fiscal y la escasa utilización de

Fajardo Naranjo, D. M. y Cabrera Vivar, A. J. Impacto del NAF en el conocimiento contable y tributario de las MIPYMES de alimentos en Ecuador. *SUMMA. Revista disciplinaria en ciencias económicas y sociales*, 8(1), 1-10. <https://doi.org/10.47666/summa.8.1.6>





herramientas contables, factores que limitan su formalización y competitividad (Zambrano Briones y Cedeño Zambrano, 2020). En este contexto el fortalecimiento de la cultura tributaria y el acceso a programas de capacitación técnica resulte indispensable para garantizar su sostenibilidad y conciliar su impacto en la economía nacional (Guallpa Uzhca *et al.*, 2020).

En los últimos años en el Ecuador las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) representan más del 90 % de la estructura empresarial y generan una alta proporción de empleo en sectores como el comercio de alimentos (Rodríguez Mendoza y Aviles Sotomayor, 2020). No obstante, enfrentan dificultades estructurales como la informalidad, la gestión empírica y la baja alfabetización fiscal, lo cual repercute negativamente en el cumplimiento tributario y la sostenibilidad del negocio (Zea Barahona *et al.*, 2022, p. 317).

Para hacer frente a esta problemática, el gobierno central representado en materia tributaria, a través del Servicio de Rentas Internas (SRI), implementó en 2014 los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF), mediante convenios con instituciones de educación superior. Esta iniciativa, inspirada en el modelo brasileño impulsado por la *Receita Federal* y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), busca brindar asesoría gratuita a pequeños contribuyentes y promover la cultura tributaria mediante la participación activa de estudiantes universitarios (Abata Mesias, 2025). En Ecuador, el programa NAF se implementó a nivel nacional a partir del año 2014, mediante acuerdos de cooperación interinstitucional entre el Servicio de Rentas Internas (SRI) y diversas universidades (El Comercio, 2024). En este marco, la Universidad Católica de Cuenca, extensión La Troncal, ha establecido su propio NAF desde el 10 de junio de 2019 (UCACUE, 2019), ofreciendo servicios clave como inscripción en el RUC/RIMPE, asesoría en facturación electrónica, declaraciones de IVA y elaboración de anexos (UCACUE, s.f.).

A pesar de su implementación, no existe suficiente evidencia local que permita evaluar su verdadero impacto en el cumplimiento tributario y el conocimiento fiscal de las MIPYMES. El objetivo es establecer puntos de atención gratuita donde estudiantes universitarios de carreras afines a la contabilidad y auditoría, bajo la guía de docentes, brinden asistencia a contribuyentes de escasos recursos o pequeños negocios en temas tributarios básicos (NAF, 2025). Tanto estudiantes como docentes son capacitados continuamente sobre distintas temáticas tributarias por servidores del SRI, a fin de garantizar la calidad de la información que se les proporciona a los contribuyentes (SRI, 2025).

La novedad de este estudio consiste en comparar indicadores de cumplimiento entre propietarios del sector comercial de alimentos que han accedido a los servicios del NAF y aquellos que no lo han hecho. Esta investigación busca generar evidencia empírica que respalde la efectividad del NAF como herramienta de intervención educativa, especialmente en un contexto donde persiste una baja cultura tributaria (Quispe Fernández *et al.*, 2020). Desde la perspectiva teórica, el cumplimiento tributario puede ser analizado desde dos modelos principales. El modelo de disuasión sostiene que las personas cumplen con sus obligaciones por temor a sanciones, por lo que la amenaza de multas incrementa la probabilidad de declarar impuestos correctamente (Gutiérrez Peñaherrera *et al.*, 2020). Sin embargo, esta visión ha sido ampliada luego por (González, 2020), que nos indica que la psicología fiscal, enfatiza en la moral tributaria, la percepción de justicia, la confianza institucional y la conciencia ciudadana son factores determinantes del cumplimiento voluntario (González, 2020).

En cuanto a la alfabetización fiscal, Mena Campoverde (2022) la define como la capacidad del contribuyente para comprender, aplicar y tomar decisiones informadas sobre sus deberes tributarios. Este concepto va más allá del conocimiento técnico e incluye habilidades prácticas y actitudes positivas hacia la legalidad. En la misma línea, Navas Espín *et al.* (2023) proponen estrategias de educación fiscal como talleres prácticos, asesoría personalizada y material educativo accesible para mejorar la comprensión del régimen RIMPE en pequeños negocios.

La literatura académica demuestra que la alfabetización fiscal tiene un impacto directo en la formalización de negocios, la reducción de errores y el incremento en la recaudación tributaria (Alcívar Toala y Carbo González, 2024). A nivel local Hidalgo Achig *et al.* (2025) analizan la experiencia del NAF en Latacunga, evidenciando mejoras en el acceso a servicios contables y el fortalecimiento de la cultura tributaria. Este enfoque se alinea con el paradigma de la

psicología fiscal, el cual propone que el cumplimiento voluntario depende no solo del temor a sanciones (modelo de disuasión), sino también de factores sociocognitivos como la confianza en las instituciones públicas, la percepción de Justicia fiscal, la mora tributaria y la conciencia ciudadana (Villegas Almagro, 2022).

Esta investigación se basa en un diseño cuantitativo, no experimental, de tipo comparativo-causal. Se aplicó una encuesta a 98 propietarios de MIPYMES de alimentos en La Troncal, de los cuales 49 han sido usuarios del NAF. Los datos revelan que el 73.5 % de los usuarios del NAF presentan sus declaraciones de manera puntual, mientras que el 20.6 % de los no usuarios nunca lo hace, confirmando la influencia positiva de la asesoría tributaria en el cumplimiento de las obligaciones (Hidalgo Achig *et al.*, 2025). De igual manera el 65.3 % de los usuarios reporta haber mejorado su conocimiento fiscal, lo que vincula con lo planteado por Mena Campoverde (2022), quien sostiene que la alfabetización financiera y tributaria incide directamente en la reducción de errores y en el fortalecimiento de la cultura contributiva.

En este artículo se profundiza en la interpretación de conceptos clave como cultura tributaria, entendida como el conjunto de valores y actitudes que orientan al comportamiento de los contribuyentes frente a sus obligaciones fiscales (Alcívar Toala y Carbo González, 2024); la psicología fiscal enfatiza la influencia de factores cognitivos y sociales en el cumplimiento tributarios y el modelo de disuasión tradicional centrado en la vigilancia y las sanciones como mecanismos de control (González, 2020). Asimismo, se examina la alfabetización fiscal como un determinante del desempeño contable y de la formalización empresarial (Mena Campoverde, 2022), así como el Régimen RIMPE, diseñando para simplificar el cumplimiento tributario de pequeños negocios en el Ecuador (Navas Espín *et al.*, 2023). A partir de estas bases conceptuales se presentan nuevas interpretaciones empíricas que vinculan la asesoría gratuita brindada por los estudiantes del NAF con un aumento tangible en la formalización de las MIPYMES y en la mejora de su gestión contable en concordancia con los hallazgos de Abata Mesías (2025).

Este trabajo contribuye al reconocimiento de buenas prácticas universitarias en el ámbito contable, al demostrar cómo la formación académica puede convertirse en un canal efectivo de apoyo a la ciudadanía en materia tributaria (Alcívar Toala y Carbo González, 2024). Asimismo, propone un modelo replicable de intervención educativa en otros contextos donde el desconocimiento de las normas fiscales constituye un factor crítico para la formalización de microempresas, en concordancia con lo planteado por Quispe Fernández *et al.* (2020), quienes enfatizan la importancia de la educación fiscal en países andinos. A través de una lectura comprensiva de literatura científica local y regional, se construye un estado del arte que contextualiza, fundamenta y proyecta el alcance social del NAF como herramienta de inclusión tributaria, en línea con los hallazgos de Abata Mesías (2025) e Hidalgo Achig *et al.*, (2025), quienes destacan su rol en el fortalecimiento de la cultura tributaria y en la reducción de brechas de conocimiento en contribuyente de escasos recursos.

## 2. METODOLOGÍA

El estudio se enmarca en un enfoque cuantitativo y cualitativo complementario, con un diseño no experimental de tipo transversal, que permite evaluar el impacto del Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) sobre el cumplimiento tributario de las MIPYMES del sector de alimentos en el cantón La Troncal, Ecuador. Para ello, se trabajó con una muestra de 98 propietarios de negocios divididos en dos grupos: usuarios y no usuarios del NAF. Esta estructura comparativa-causal permitió identificar diferencias significativas entre ambos grupos en términos de conocimiento tributario, prácticas contables y percepción de sus obligaciones fiscales.

Para el presente estudio se utilizó como principal instrumento de recolección de datos fue una encuesta estructurada, compuesta por preguntas cerradas y abiertas. Este cuestionario fue diseñado con lógica de salto, de modo que los participantes respondían bloques diferenciados según su relación con el NAF. A través de este instrumento se recogió información sobre el nivel de conocimientos contables y tributarios, experiencias con el NAF y dificultades comunes en el cumplimiento del régimen RIMPE. Además, se consultaron fuentes secundarias como bases de datos del SRI y documentos normativos relevantes, para contextualizar los resultados y fortalecer el análisis.



El análisis de los datos consideró tanto técnicas estadísticas para el tratamiento de las respuestas cuantitativas como un enfoque cualitativo para interpretar las respuestas abiertas. Esto permitió obtener una visión integral de las problemáticas tributarias y contables de las MIPYMES, así como de los efectos específicos del acompañamiento del NAF.

Como parte de la propuesta de intervención, se planificaron talleres y capacitaciones con metodologías activas, en coordinación con el NAF, enfocados en mejorar la alfabetización fiscal y contable de los pequeños empresarios. Estos espacios formativos se diseñaron considerando las particularidades del régimen RIMPE y las necesidades reales de los contribuyentes, incorporando ejemplos locales, materiales didácticos accesibles y recursos visuales.

Finalmente, se previó un sistema de evaluación y retroalimentación posterior a las capacitaciones, mediante encuestas de satisfacción, para ajustar las estrategias educativas del NAF y garantizar su efectividad. Este proceso metodológico busca no solo diagnosticar las limitaciones actuales en el cumplimiento fiscal, sino también fortalecer las capacidades de las MIPYMES, promoviendo un sentido de cultura tributaria más sólida y sostenible en el ámbito local.

### 3. RESULTADOS

Del total de 98 microempresarios encuestados en el cantón La Troncal, el 58,3% (n=49) indicó haber utilizado los servicios del Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) de la Universidad Católica de Cuenca, mientras que el 41,7% (n=35) no ha accedido a dichos servicios. De los 49 usuarios, 35 accedieron a participar en la encuesta, mientras que 14 declinaron proporcionar información detallada. La muestra se mantiene válida para establecer patrones diferenciados en el comportamiento tributario.

**Tabla 1.** Participación en los Servicios de NAF

<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Usuarios del NAF	49	58,3 %
No usuarios del NAF	35	41,7 %
<b>Total</b>	<b>84</b>	<b>100 %</b>

Fuente: Elaboración propia.

En cuanto al nivel de conocimiento sobre normativas contables y fiscales, el 20% se ubicó en un nivel nulo o bajo; el 31,4% manifestó un conocimiento medio y el 28,6% indicó un nivel alto. Ningún encuestado reportó un nivel experto.

**Tabla 2.** Nivel de Conocimiento Contable y Fiscal

<b>Nivel</b>	<b>Porcentaje</b>
Nulo/Bajo	20,0 %
Medio	31,4 %
Alto	28,6 %
Experto	0,0 %

Fuente: Elaboración propia.

Respecto a la puntualidad en la presentación de declaraciones tributarias durante los últimos 12 meses, el 32,4% declaró hacerlo siempre a tiempo; el 20,6% casi siempre; el 14,7% a veces; el 11,8% rara vez y el 20,6% nunca.

**Tabla 3.** Puntualidad en la Presentación de Declaraciones

Frecuencia	Porcentaje
Siempre	32,4 %
Casi siempre	20,6 %
A veces	14,7 %
Rara vez	11,8 %
Nunca	20,6 %

Fuente: Elaboración propia.

Sobre el uso de herramientas de control, el 60% indicó llevar algún tipo de registro formal de ingresos y egresos (ya sea en hojas de cálculo, cuadernos o software contable), mientras que el 40% no utiliza ningún método estructurado de control financiero.

**Tabla 4.** Uso de herramientas de control financiero

Uso de registros	Porcentaje
Sí	60,0 %
No	40,0 %

Fuente: Elaboración propia.

En relación con los medios utilizados para mantenerse actualizados en temas fiscales, el 42,9% se apoya en consultoría profesional; el 14,3% asiste a cursos o capacitaciones; el 8,6% consulta redes sociales o materiales digitales, y el 34,3% no se actualiza regularmente.

**Tabla 5.** Actualización en Temas Fiscales

Medio utilizado	Porcentaje
Consultoría profesional	42,9 %
Cursos/capacitaciones	14,3 %
Redes sociales/materiales	8,6 %
No se actualiza	34,3 %

Fuente: Elaboración propia.

Respecto a las principales vías preferidas para recibir información contable y tributaria, el 42,9% prefiere el uso de las redes sociales, seguido de folletos o guías (34,3%), cursos virtuales (31,4%), capacitaciones presenciales (28%) y vídeos explicativos (17,1%).

**Tabla 6.** Canales Preferidos de Información Contable Tributaria

Canal	Porcentaje
Redes sociales	42,9 %
Folletos o guías	34,3 %
Cursos virtuales	31,4 %
Capacitaciones presenciales	28,0 %
Videos explicativos	17,1 %

Fuente: Elaboración propia.



Sobre la percepción de la información proporcionada por el NAF, el 65,3% la calificó como buena; el 28,6% como muy buena, y el 6,1% como regular. En cuanto a la utilidad percibida, el 45,8% la consideró útil; el 41,7% muy útil; el 10,4% regular y el 2,1% poco útil.

**Tabla 7.** Percepción de la Información Proporcionada por el NAF

Categoría	Porcentaje
Muy buena	28,6 %
Buena	65,3 %
Regular	6,1 %

Fuente: Elaboración propia.

**Tabla 8.** Utilidad Percibida de la Información del NAF

Categoría	Porcentaje
Muy útil	41,7 %
Útil	45,8 %
Regular	10,4 %
Poco útil	2,1 %

Fuente: Elaboración propia.

En relación con los servicios recibidos, el 53,1% de los usuarios del NAF reportó haber recibido asesoría sobre declaraciones de IVA, el 28,6% en anexos o devoluciones, el 14,3% en trámites como RUC o RIMPE y el 4,1% en facturación electrónica.

**Tabla 9.** Servicios Recibidos por los Usuarios del NAF

Servicio	Porcentaje
Declaraciones de IVA	53,1 %
Anexos o devoluciones	28,6 %
Trámites RUC/RIMPE	14,3 %
Facturación electrónica	4,1 %

Fuente: Elaboración propia.

Entre los beneficios reportados por los usuarios del NAF, el 73,5% destacó el cumplimiento puntual de sus obligaciones; el 65,3% reportó mayor conocimiento fiscal, y el 36,7% indicó reducción de errores.

**Tabla 10.** Beneficios Reportados por los Usuarios del NAF

Beneficio	Porcentaje
Cumplimiento puntual	73,5 %
Mayor conocimiento fiscal	65,3 %
Reducción de errores	36,7 %

Fuente: Elaboración propia.

En cuanto a las sugerencias de mejora, el 91,8% solicitó mayor número de capacitaciones prácticas; el 26,5% propuso el uso de materiales didácticos visuales y el 18,4% sugirió una mayor utilización de plataformas digitales.

**Tabla 11.** Sugerencias de Mejora

Sugerencia	Porcentaje
Más capacitaciones prácticas	91,8 %
Uso de materiales didácticos visuales	26,5 %
Mayor utilización de plataformas digitales	18,4 %

Fuente: Elaboración propia.

Las diferencias en el número de respuestas por pregunta se deben a omisiones voluntarias de algunos participantes. Todos los análisis consideraron N=98 o el número válido de respuestas según correspondía.

#### 4. DISCUSIÓN

Los hallazgos de esta investigación permiten identificar patrones relevantes sobre el impacto del NAF en la consolidación de una cultura tributaria en las MIPYMES del sector de alimentos de La Troncal. A partir de los datos obtenidos, se observa que, si bien una proporción significativa (58.3%) de los contribuyentes ha accedido a los servicios del NAF, persisten debilidades estructurales en el conocimiento contable y fiscal, ya que solo el 28.6% se considera con un nivel alto y ninguno se califica como experto.

Desde una perspectiva teórica, los resultados pueden analizarse bajo el marco de la Psicología Fiscal y el Modelo de Disuasión Tradicional. La Psicología Fiscal sostiene que el cumplimiento tributario voluntario no surge únicamente del temor a las sanciones, sino que se encuentra condicionado por factores cognitivos, afectivos y sociales como la confianza en las instituciones, la percepción de justicia y la educación tributaria (González, 2020). En contraste, el modelo tradicional basa el cumplimiento en la vigilancia y las consecuencias legales. En este sentido, los datos evidencian una preferencia hacia mecanismos educativos como catalizadores del cumplimiento: el 73.5% de quienes acceden al NAF destacan como principal beneficio el cumplimiento puntual de sus obligaciones, seguido por un 65.3% que refiere una mejora en el conocimiento tributario. Estos resultados coinciden con lo señalado Hidalgo Achig *et al.* (2025), quienes enfatizan que el enfoque educativo del NAF genera un impacto más sostenible y positivo que las estrategias coercitivas aisladas.

El bajo porcentaje de actualización tributaria (34.3% de los encuestados no se capacita regularmente) refuerza la necesidad de fortalecer las capacidades individuales y colectivas en torno a la normativa. Este hallazgo se alinea con investigaciones previas que señalan que la informalidad y el desconocimiento son barreras clave para el cumplimiento tributario en las microempresas latinoamericanas (Zambrano Briones y Cedeño Zambrano, 2020). A su vez, los resultados ratifican la pertinencia de intervenciones como las del NAF, ya que los usuarios que accedieron al servicio reportan una menor tasa de omisiones y errores contables, lo que coincide con los hallazgos de Hidalgo Achig *et al.* (2025, pág. 76).

Finalmente, la adopción de registros formales, aunque parcial (60%), también muestra un avance hacia prácticas más estructuradas, especialmente entre quienes han sido asesorados, en concordancia con lo planteado por Mena Campoverde (2022), quien resalta la importancia de integrar conocimientos y actitudes para fortalecer la alfabetización fiscal.

A nivel metodológico, los resultados permiten generalizar ciertos principios. Primero, existe una correlación entre la utilización de servicios de apoyo fiscal y el cumplimiento tributario. Segundo, la percepción de utilidad y claridad de la información (calificada como buena o muy buena por el 93.9% de los encuestados) influye directamente en la disposición al cumplimiento. Y tercero, la demanda de capacitaciones prácticas (91.8%) evidencia un modelo de aprendizaje preferido por los actores del sector, orientado más a la aplicabilidad que a la teoría abstracta.

En síntesis, los resultados no solo ratifican el impacto positivo del NAF, sino que permiten proponer un modelo integral de intervención en MIPYMES que combine asesoría técnica continua, educación tributaria



personalizada y comunicación multicanal. Este enfoque puede ser replicable en otras jurisdicciones con características similares, aportando a la construcción de un ecosistema tributario más justo, eficiente y participativo.

## 5. CONCLUSIONES

El análisis de los datos recopilados evidencia que el Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) ha tenido un impacto significativo en la reducción de errores tributarios, la mejora en la puntualidad del cumplimiento de obligaciones fiscales y la construcción de una cultura tributaria básica entre los propietarios de MIPYMES del sector de alimentos en el cantón La Troncal. Este resultado demuestra que la intervención educativa y técnica del NAF es efectiva en el fortalecimiento de las capacidades fiscales de los contribuyentes.

De esta manera, se identificó que la mayoría de los beneficiarios percibe los servicios del NAF como claros y útiles, destacando la asesoría en declaraciones del IVA y anexos tributarios como los servicios más solicitados. Esto confirma la pertinencia del programa en temas de cumplimiento formal y la relevancia de su enfoque en el acompañamiento práctico, que responde de manera directa a las necesidades reales de los pequeños empresarios.

Sin embargo, a pesar de los avances, persiste una brecha de cobertura, ya que un segmento considerable de microempresarios del Cantón La Troncal aún no accede a estos servicios. Además, el nivel de alfabetización fiscal se mantiene en rangos medios y bajos, lo que limita la aplicación autónoma de conocimientos y perpetúa la dependencia de asistencia externa. Esta limitación representa un desafío para el diseño de estrategias de formación más inclusivas y sostenibles, que permitan ampliar el alcance del NAF y fortalecer la cultura tributaria en sectores vulnerables del ecosistema empresarial.

A partir de los hallazgos obtenidos, surgen nuevas interrogantes y líneas de investigación que podrían fortalecer el conocimiento sobre el impacto del Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) en el cumplimiento tributario. Una de las proyecciones más relevantes consiste en ampliar la investigación hacia otros cantones y sectores económicos, con el fin de comparar cómo varía la influencia del NAF en entornos productivos distintos, considerando variables como el tamaño de la empresa y la antigüedad de su operación. Esta comparación permitiría identificar patrones más amplios y generar recomendaciones adaptadas a diversas realidades locales.

Asimismo, resulta pertinente diseñar estudios de tipo longitudinal que permitan evaluar la evolución del cumplimiento tributario a mediano y largo plazo, diferenciando entre usuarios y no usuarios del NAF. Este enfoque contribuiría a determinar si los efectos de las capacitaciones y asesorías se mantienen en el tiempo o si requieren de refuerzos periódicos para ser sostenibles. Además, se plantea como una línea emergente la necesidad de profundizar en la medición de la alfabetización fiscal y financiera, incorporando indicadores objetivos de desempeño contable, tales como la precisión en las declaraciones, la correcta aplicación de normativas y el uso sistemático de registros formales. En este sentido, Mena Campoverde (2022) propone un modelo de medición de alfabetización financiera que considera conocimientos, actitudes y comportamientos como ejes para evaluar el nivel de competencias de los contribuyentes. Estos indicadores podrían complementar las percepciones autorreportadas y ofrecer una visión más integral del nivel de competencias fiscales alcanzadas por los contribuyentes beneficiarios del programa.

## Referencias

- Abata Mesias, K. A. (2025). *Análisis del efecto de los núcleos de apoyo fiscal (NAF), en la cultura tributaria durante los años 2022-2023 en el Distrito Metropolitano De Quito*. Repositorio de la Universidad Politécnica Salesiana Ecuador . Obtenido de <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/29715>
- Alcívar Toala, K. J. y Carbo González, M. F. (2024). La Evasión Fiscal como Efecto a la Carencia de Cultura Tributaria en los Contribuyentes del Guayaquil. *Revista Multidisciplinaria Voces de América y el Caribe* , 1(2), 507-549. doi:<https://doi.org/10.69821/REMUVAC.v1i2.81>



- El Comercio (2024 de 07 de 2024). *El Comercio*. Obtenido de El Comercio Web site:  
<https://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/servicio-rentas-internas-universidades-asesoria-contable-gratuita/>
- Galarza, J., Ordóñez Parra, J. y Zamora Zamora, E. G. (2022). Importancia de las estrategias en las Obligaciones Tributarias frente a la Emergencia Sanitaria Covid-19 en Pymes de Cuenca, Ecuador. *Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 7(31). doi:<https://doi.org/10.46652/rgn.v7i31.878>
- González, D. (13 de 07 de 2020). *CLAT Centro Interamericano de Administraciones Tributarias*. Obtenido de Centro Interamericano de Administraciones Tributarias Web site: <https://www.ciat.org/la-conciencia-la-moral-y-la-disciplina-fiscal-su-rol-en-el-cumplimiento-tributario/>
- Guallpa Uzhca, N. C., Peralta Yumbra, R. E., Yamasqui Chávez, R. D. y Giler Escandón, L. V. (2020). Causas del incumplimiento de los deberes formales de contribuyente: Caso Azogues. *593 Digital Publisher CEIT*, 5(5), 114-130. doi:<https://doi.org/10.33386/593dp.2020.5.261>
- Gutiérrez Peñaherrera, G. F., Cornejo Calvachi, M. B. y Chango Galarza, M. C. (2020). La amnistía tributaria y su incidencia en la recaudación fiscal bajo la teoría de la disuasión. *Revista Publicando*, 7(23), 108-118. doi:<https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/2061>
- Hidalgo Achig, M. d., Vizuet Achig, M. P., Moreano Martínez, L. D. y Corrales Marcalla, V. A. (2025). Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF): Herramientas de transformación social y promoción de la inclusión financiera en Latacunga. *Recimundo*, 9(Especial), 74-80. doi:<https://recimundo.com/index.php/es/article/view/2601/3370>
- Mena Campoverde, C. L. (2022). Alfabetización financiera en jóvenes en Ecuador: modelo de medición y sus factores determinantes. *Información Tecnológica*, 33(1), 81-90. doi: <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642022000100081>
- NAF. (2025). *Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal Universidad del Azuay*. Obtenido de Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal Universidad del Azuay Web site: <https://naf.uazuay.edu.ec/forma-parte-naf>
- Navas Espín, G. R., Dávila Jácome, P. C., Navas Dávila, R. M. y Silva Álvarez, N. D. (2023). Estrategia educativa para la formación de una cultura tributaria de contribuyentes del régimen simplificado RIMPE Negocios Populares en Ecuador. *Revista Conrado*, 19(3), 403-411. doi:<https://conrado.ucf.edu.cu/index.php/conrado/article/view/3525/3362>
- Quispe Fernandez, G. M., Arellamo Cepeda, O. E., Negrete Costales, O. P., Rodríguez, E. A. y Vélez Hidalgo, K. G. (2020). La cultura tributaria y su efecto en la evasión fiscal en Ecuador. *Revista Espacios*, 41(29). doi:<http://asesoresvirtualesalala.revistaespacios.com/a20v41n29/a20v41n29p12.pdf>
- Rodríguez Mendoza, R. L. y Aviles Sotomayor, V. M. (2020). Las PYMES en Ecuador. Un análisis necesario. *593 Digital Publisher CEIT*, 5(5), 191-200. doi:<https://doi.org/10.33386/593dp.2020.5-1.337>
- SRI (2025). *Servicio de Rentas Internas*. Obtenido de Servicio de Rentas Internas Web site:  
<https://www.sri.gob.ec/nucleos-de-apoyo-contable-y-fiscal-naf>
- UCACUE (10 de 06 de 2019). *Universidad Católica de Cuenca*. Obtenido de Universidad Católica de Cuenca Web site:  
<https://www.ucacue.edu.ec/extension-san-pablo-de-la-troncal-inauguro-nucleo-de-apoyo-contable-y-fiscal/>
- UCACUE (s.f.). *Universidad Católica de Cuenca*. Obtenido de Universidad Católica de Cuenca Web site:  
<https://www.ucacue.edu.ec/servicios/naf/>
- Villalta Santana, V. E. y Monroy Baquerizo, C. A. (2025). Impacto de las reformas fiscales recientes en las pequeñas y medianas empresas. *Revista Científica Zambos*, 4(1), 273-292. doi:<https://doi.org/10.69484/rcz/v4/n1/90>



- Villegas Almagro, Y. (2022). Moral tributaria y psicología económica: factores determinantes del cumplimiento fiscal voluntario. *REJIE: Revista Jurídica de Investigación e Innovación Educativa*(27), 101-128.  
doi:<https://www.revistas.uma.es/index.php/rejienuevaeepoca/article/view/15277/15459>
- Zambrano Briones, J. M. y Cedeño Zambrano, R. M. (2020). Desconocimiento del Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano en los comerciantes informales de la Parroquia Picoazá - Portoviejo. *Dialnet*, 6(3), 418-441.  
doi:<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7491402>
- Zea Barahona, C. A., Cruz Vidaurre, M. I. y Lucas Lucas, M. G. (2022). Análisis de la comercialización de las actividades microempresariales del Cantón Pedro Carbo. *Dialnet*, 8(1), 313-329.  
doi:<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8383350>