

INFLUENCIA DEL NAF EN LA CREACIÓN DE UNA CULTURA TRIBUTARIA SOSTENIBLE - ESTUDIO DE CASO

INFLUENCE OF THE NAF IN THE CREATION OF A SUSTAINABLE TAX CULTURE

Autores

Charly Anderson Peralta
Bautista¹
charlyp365@gmail.com¹

Marcelo Monteros²
informacion@politecnica.edu.ec²

²Instituto Superior Tecnológico
Politécnica del Ecuador,
<https://orcid.org/0000-0002-8095-8109>

Afiliación

¹Investigador Independiente,
Ecuador, <https://orcid.org/0009-0006-6447-5269>

Fecha de recepción: 28-01-2025
Fecha de aceptación: 04-02-2025
Fecha de publicación: 05-02-2025

RESUMEN: El presente trabajo surge de la necesidad de mejorar el cumplimiento tributario en una sociedad con niveles significativos de evasión fiscal. Tiene como objetivo analizar la relación entre el Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) de la Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH) y la cultura tributaria de los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría, así como de los contribuyentes de la ciudad de Riobamba, durante el período 2021-2022. La metodología utilizada fue no experimental y descriptiva con un enfoque mixto, apoyada en encuestas y entrevistas, además de análisis estadístico. Los principales resultados indican que el nivel de cultura tributaria de los contribuyentes atendidos por el NAF UNACH 2021 y 2022 muestran una mejora significativa en general, en el año 2021, el 71,0% demostraron un nivel alto de cultura tributaria, aunque hubo un porcentaje que mostró deficiencias significativas; sin embargo, en el año 2022, se observó un notable incremento en el nivel de cultura tributaria al 89,9%. Del mismo modo, se logró describir que los estudiantes de Contabilidad y Auditoría muestran un aumento significativo en el nivel de conocimiento tributario, el cual se atribuye a las capacitaciones proporcionadas por el NAF, lo que ha permitido que un mayor porcentaje de estudiantes obtenga un nivel alto de conocimiento tributario, pasando del 61,0% en 2021 al 72,5% en 2022. En conclusión, la NAF UNACH ha jugado un papel importante en el

incremento del conocimiento y cumplimiento tributario, tanto en estudiantes como en contribuyentes, lo que demuestra una relación significativa entre la actividad de la NAF y la mejora de la cultura tributaria en Riobamba.

Palabras clave: Cultura tributaria, contribuyentes, estudiantes, NAF, UNACH

ABSTRACT: This work arises from the need to improve tax compliance in a society with significant levels of tax evasion. Its objective is to analyze the relationship between the Accounting and Tax Support Center (NAF) of the National University of Chimborazo (UNACH) and the tax culture of students of the Accounting and Auditing career, as well as taxpayers in the city of Riobamba, during the period 2021-2022. The methodology used was non-experimental and descriptive with a mixed approach, supported by surveys and interviews, in addition to statistical analysis. The main results indicate that the level of tax culture of taxpayers served by the NAF UNACH 2021 and 2022

shows a significant improvement in general, in 2021, 71.0% demonstrated a high level of tax culture, although there was a percentage that showed significant deficiencies; However, in 2022, a notable increase in the level of tax culture was observed to 89.9%. Similarly, it was possible to describe that Accounting and Auditing students show a significant increase in the level of tax knowledge, which is attributed to the training provided by the NAF, which has allowed a greater percentage of students to obtain a high level of tax knowledge, going from 61.0% in 2021 to 72.5% in 2022. In conclusion, the NAF UNACH has played an important role in increasing tax knowledge and compliance, both in students and taxpayers, which demonstrates a significant relationship between the activity of the NAF and the improvement of tax culture in Riobamba.

Keywords: Tax culture, taxpayers, students, NAF, UNACH

INTRODUCCIÓN

La Fundación Interamericana para Iberoamérica de Administración y Políticas Públicas tiene como objetivo promover la inclusión de grupos vulnerables y fomentar mayores niveles de solidaridad en América Latina. En este contexto, se ha diseñado el programa para la cohesión social en América Latina, conocido como Eurosocial, el cual busca establecer acuerdos de cooperación entre las administraciones tributarias y los centros de educación superior, este programa tiene como finalidad brindar capacitación, seguimiento y asistencia permanente en temas de normativa y procesos tributarios a través de la implementación de núcleos de apoyo contable y fiscal (NAF) (1).

La cultura tributaria en el Ecuador es la principal causa de la evasión y los ilícitos tributarios ocasionando el desmejoramiento del sistema de recaudación tributario y altos índices de evasión y fraude fiscal (7,7% del PIB, 2020), así como el desconocimiento por parte del ciudadano hacia el cumplimiento de los deberes formales establecidos en las distintas leyes que rigen los tributos (2). Además, es evidente el rechazo de los ciudadanos en lo que concierne a sus obligaciones a través de los impuestos, existe una percepción psicológica que se convierte en una barrera de comunicación para las personas con un bajo nivel educativo o desventaja

económica; que presentan dificultades para cumplir con sus obligaciones tributarias (3).

La Administración Tributaria de varios países latinoamericanos, incluyendo Bolivia, Brasil, Costa Rica, Chile, Ecuador, Guatemala, México y Perú, ha respaldado esta iniciativa. En el caso específico de Ecuador, se han implementado los NAF en instituciones de educación superior desde 2015 mediante convenios de cooperación institucional, estos núcleos tienen como propósito fomentar la cultura tributaria en la sociedad y reducir los niveles de evasión y elusión fiscal (4).

De acuerdo con los datos estadísticos del SRI con corte a 2021, en el cantón Riobamba las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad representan 43974 contribuyentes en todas las parroquias; en el casco urbano 37698, con un nivel de recaudación promedio anual de 67.207.390 USD, siendo Riobamba el cantón con mayor número de contribuyentes y que representa a nivel provincial el 70.53% del total de recaudación en Chimborazo (5).

La falta de conocimiento en temas contables y tributarios, especialmente entre los contribuyentes pertenecientes a los sectores más vulnerables del cantón Riobamba, ha resultado en el incumplimiento de sus obligaciones fiscales, lo que conlleva la imposición de multas y sanciones. Una de las principales causas de esta situación es la falta de acceso a servicios profesionales en el ámbito contable y tributario, lo cual ha generado una cultura tributaria deficiente y ha dejado a los contribuyentes con inquietudes y dudas (6).

Por otro lado, la falta de cultura tributaria en los estudiantes de la carrera de contabilidad y auditoría de la Universidad Nacional de Chimborazo puede tener consecuencias negativas en su formación como futuros profesionales; debido a que, el desconocimiento de leyes y normativas tributarias puede limitar su capacidad para asesorar adecuadamente a sus futuros clientes y empleadores en materia fiscal, lo que puede derivar en malas prácticas contables y en problemas legales tanto para los contribuyentes como para los profesionales mismos (7).

Ante este contexto el 31 de mayo de 2017, se firma el primer Convenio de Cooperación Interinstitucional entre el abogado Guillermo Belmonte, subdirector General de Cumplimiento Tributario del SRI, y el PHD Nicolay Samaniego, Rector de la Universidad Nacional de Chimborazo, con el fin de implementar un Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal, con el objetivo de fortalecer los conocimientos de los contribuyentes no obligados a llevar contabilidad mediante la contribución Interinstitucional en temas inherentes a sus obligaciones tributarias para la promoción de la Cultura Tributaria (8).

Muñoz & Chaparro (9) en su estudio en Colombia, subrayan la importancia de los consultorios contables y tributarios universitarios, que contribuyen al desarrollo de habilidades contables, la ética profesional y la atención a la comunidad, mejorando la relación entre la academia y el entorno empresarial. Esto refleja la relevancia de la formación práctica en la preparación de los estudiantes para enfrentar los desafíos del mundo real, especialmente en áreas clave como la contabilidad y los servicios fiscales (10).

Crespo et al. (11) examinan el caso de Machala, donde la investigación señala que el fortalecimiento de la cultura tributaria en personas no obligadas a llevar contabilidad es un

proceso gradual que requiere de tiempo y recursos, pero que está mostrando resultados positivos a largo plazo.

Teoría de la Interpretación de la Ley Fiscal

Según Nava (12) al ser la Ley de constante aplicación en la vida ordinaria del hombre corriente, la interpretación se convierte en una verdadera necesidad. Ante esto se han reconocido tres teorías que tratan de la interpretación de la ley fiscal o tributaria las cuales son:

a) Teoría Cognitiva o formalística:

La interpretación es una actividad de carácter cognoscitivo; para ella interpretar es verificar de manera empírica el significado objetivo de los textos normativos, o la intención subjetiva del legislador (13).

b) Teoría escéptica:

Menciona que la interpretación es una actividad valorativa y de decisión, la cual se funda sobre la opinión de que las palabras tienen una multiplicidad de significados (14).

c) Teoría intermedia: Se ubica entre los dos precedentes, sostiene que la interpretación es en ocasiones una actividad de conocimiento, y en otras, una actividad de decisión discrecional (15).

Mendieta et al. (13) define a la cultura tributaria como el conjunto de información y conocimientos que tienen los ciudadanos sobre los impuestos, el cual se integra a las percepciones, criterios, hábitos y actitudes frente a la tributación.

Elementos que forman parte de la cultura tributaria

Según Cantos et al. (16) los elementos claves de la cultura tributaria son:

- *El conocimiento e información:* es preciso entender y estar informado sobre los principios y mecanismos que rigen la actividad tributaria.;
- *La percepción:* la imagen, ideas y opinión que se forja el ciudadano sobre la gestión tributaria es fundamental en la determinación de la cultura tributaria;
- *Actitudes y comportamiento:* los comportamientos orientados al cumplimiento racional de las responsabilidades tributarias son los que conforman una cultura favorable a la tributación.

¿Qué son los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF)?

El Servicio de Rentas Internas (17) define a los NAF como: “centros de información tributaria y contable que brindan atención gratuita a las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad y microempresarios”.

La universidad es considerada como un espacio privilegiado para la educación fiscal, ante esto Rodríguez (18) menciona que:

Los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal, conocidos como NAF, constituyen un puente entre la Administración tributaria y los ciudadanos de América Latina, especialmente aquellos con menos recursos. Son puntos de asesoría en los cuales estudiantes de carreras de Ciencias Contables y Empresariales, capacitados por la Administración tributaria, proporcionan asistencia contable y fiscal gratuita a personas de baja renta.

Propósitos de los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF)

La Universidad Surcolombiana (19) menciona que los NAF tienen dos propósitos fundamentales:

- *El primero* de ellos es educar a los estudiantes de áreas contables, económicas, financieras, administrativas y de derecho, sobre la importancia y sentido social de los impuestos y el gasto público; con lo que se espera que los estudiantes adquieran práctica en la orientación fiscal, como valor agregado para su futuro desempeño profesional;
- *El segundo* propósito está enfocado a aumentar la conciencia cívica de estudiantes y ciudadanos en relación con la necesidad de cumplir de forma voluntaria y puntual con sus obligaciones fiscales y tributarias.

Núcleo de Apoyo

Contable y Fiscal Universidad Nacional de Chimborazo

Según el artículo de investigación realizado por Puente et al. (20)

En la provincia de Chimborazo, el Servicio de Rentas Internas en convenio con la Universidad Nacional de Chimborazo desde 2018, han creado proyectos de vinculación relacionados con los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal que abarca los cantones de Riobamba, Guano y Colta. Esta cooperación ha contribuido con los sectores más vulnerables como son las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad, quienes en gran porcentaje tienen una escasa formación académica y carecen de cultura tributaria, esto provoca un incumplimiento de los deberes formales del contribuyente.

En este contexto, el proyecto de vinculación de la Universidad Nacional de Chimborazo, liderado por los NAF constituyen centros de información tributaria y contable, donde se genera atención gratuita a personas naturales no obligadas a llevar contabilidad y microempresarios, es por esta razón que los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría brindan atención, apoyo y guía a los ciudadanos del cantón Riobamba; bajo la supervisión de docentes.

Por el contexto de la pandemia COVID-19 a partir del año 2020 el Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal de la UNACH, modificó temporalmente su forma de atención presencial a virtual, para seguir asistiendo a la colectividad. “Esta decisión tuvo y aún tiene amplias repercusiones en el ámbito pedagógico, favoreciendo la formación profesional e investigativa” (21).

Convenio 2021-2026 NAF UNACH

La Universidad Nacional de Chimborazo establece un convenio con el Servicio de Rentas Internas para la implementación del núcleo de apoyo contable y fiscal (NAF), en el cual se menciona lo siguiente:

Intervienen a la suscripción del presente convenio, el Servicio de Rentas Internas representado por la Directora General, economista Marisol Paulina Andrade Hernández, conforme lo acredita el Decreto Ejecutivo Nro. 37 de 24 de mayo de 2021; y por otra parte, la Universidad Nacional de Chimborazo, representada legalmente por el ingeniero Gonzalo Nicolay Samaniego Erazo PhD, en su calidad de

Rector, conforme consta en el Acta Resolución de Posesión de los Representantes Electos a Máximas Autoridades de la UNACH, para el Período 2021 - 2026 firmada el 18 de marzo del 2021; quienes para efectos de este convenio se denominarán simplemente “SRI” y “UNACH”, respectivamente (22).

Servicios que brinda el NAF UNACH

El NAF de la Universidad Nacional de Chimborazo brinda asesoría gratuita en temas tributarios. Brinda servicios de calidad y calidez, además de asesoría y capacitación a personas naturales no obligadas a llevar contabilidad en los siguientes temas:

- Información para la presentación oportuna de obligaciones y trámites tributarios (RUC), facturación, declaraciones, anexos y vehículos.
- Información sobre el Régimen Impositivo

Simplificado (RIMPE).

- Información general sobre medios de pagos de impuestos.
- Información general sobre devolución de impuestos a Adultos Mayores.
- Información general para la utilización de los servicios en línea del SRI (1)

La hipótesis de esta investigación establece que existe una relación significativa entre el Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) de la Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH), y la cultura tributaria de los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría, así como de los contribuyentes de la ciudad de Riobamba durante el período 2021-2022.

Y por tal razón, la presente investigación pretende analizar la relación entre el Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal UNACH y la generación de cultura tributaria en los estudiantes de la carrera de contabilidad y auditoría y los contribuyentes de la ciudad de Riobamba, período 2021-2022. Mediante los siguientes objetivos específicos: Identificar el nivel de cultura tributaria de los contribuyentes atendidos por el NAF UNACH mediante la aplicación de encuestas dimensionadas en el conocimiento, percepción y cumplimiento de las obligaciones tributarias; y describir el nivel de conocimiento tributario de los estudiantes de la carrera de contabilidad y auditoría mediante la aplicación de encuestas en base a las capacitaciones recibidas por el NAF UNACH

MATERIALES Y MÉTODOS

Tipo de Investigación

Investigación descriptiva

El presente trabajo de investigación correspondió

a un estudio descriptivo,

considerando que estuvo dirigido a determinar el cómo es o cómo está la situación de las variables (NAF UNACH) (CULTURA TRIBUTARIA) que se estudian en una población.

Diseño de Investigación

Diseño no experimental

En este tipo de investigación las variables estudiadas no se manipulan en forma intencionada, la finalidad de esta investigación es observar los fenómenos tal como se comportan en su contexto natural, para luego analizarla (23).

Enfoque de Investigación

Enfoque Mixto

La investigación manejó un enfoque cualitativo porque describió las cualidades del problema de investigación “cultura tributaria” y estos resultados fueron medidos y calificados cualitativamente. De igual forma aplicó un enfoque cuantitativo ya que se usó la recolección de datos para probar la hipótesis con base en la medición numérica.

Nivel de Investigación

Nivel correlacional

El estudio es correlacional ya que son investigaciones que pretenden asociar conceptos, fenómenos, hechos o variables. Miden las variables y su relación en términos estadísticos. Su utilidad principal es saber cómo se puede comportar una variable al conocer el comportamiento de otras variables vinculadas (24).

Población de Estudio

Para la ejecución de la investigación se recurrió a identificar a los principales sujetos que participan y benefician del Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal UNACH:

- 6492 contribuyentes atendidos por el Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal de la Universidad Nacional de Chimborazo durante el periodo 2021-2022.
- 190 estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría que participaron y aprobaron el proceso de Vinculación con la Sociedad en el Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal UNACH en el periodo 2021-2022.
- Docente Líder del Proyecto que se encarga de dirigir el proceso de Vinculación con la sociedad en el NAF UNACH.

La base de datos de contribuyentes atendidos en el NAF UNACH y los informes realizados por cada periodo 2021-2022 determinó la información evidenciada en las tablas 1 y 2,

Tabla 1: Número de Contribuyentes Atendidos por el NAF UNACH en el periodo 2021-2022

Año	Número de Contribuyentes Asistidos
2021	3851
2022	2641

INFLUENCIA DEL NAF EN LA CREACIÓN DE UNA CULTURA TRIBUTARIA SOSTENIBLE - ESTUDIO DE CASO

Total	6492
--------------	-------------

Nota: “Esta tabla muestra un total de 6492 contribuyentes Riobambeños asistidos por la NAF UNACH durante el periodo 2021-2022, los cuales constituyen el Universo de esta población.”

Tabla 2: Estudiantes que participaron en el proceso de “Vinculación con la Sociedad” en el NAF UNACH durante el periodo 2021-2022

Año	Estudiantes del Proceso de Vinculación
2021	88
2022	102
Total	190

Nota: “Esta tabla muestra el total de 190 estudiantes pertenecientes a la carrera de Contabilidad y Auditoría que participaron en el proceso de vinculación NAF UNACH en el periodo 2021-2022.”

Tamaño de Muestra

El presente estudio empleó un muestreo probabilístico según Mugira (25), es el adecuado para el tipo de investigación, utilizando la ecuación 1.

$$n = \frac{K^2 N p q}{e^2 (N - 1) + K^2 p q} \quad (1)$$

n= Tamaño de la muestra

K= Valor crítico de la distribución normal estándar (95%) = 1,96

N= Población total

p= Probabilidad de éxito de encontrar 1 persona (0,5)

q= Probabilidad de no encontrar una persona (0,5)

e= Error estimación (0,05) = 5%

Unidad de muestra Contribuyentes

$$n = \frac{(1,96)^2 (6492) (0,5) (0,5)}{(0,05)^2 (6492 - 1) + (1,96)^2 (0,5) (0,5)} \quad (2)$$

$$n = 363$$

La ecuación 2 demuestra que se encuestó a 363 contribuyentes asistidos por el NAF UNACH en el periodo 2021-2022. Esto se lo realizó de forma ponderada según la Tabla 3.

Tabla 3: Repartición de encuestas a contribuyentes según periodos

Año	Número de Asistidos	Porcentaje	Repartición de encuestas
2021	3851	59%	214
2022	2641	41%	149
Total	6492	100%	363

Nota: “Del total de las 363 encuestas: Se aplicó 214 encuestas a contribuyentes asistidos por el NAF UNACH en el periodo 2021; y 149 encuestas a contribuyentes asistidos del periodo 2022.”

Unidad de muestra Estudiantes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría

$$n = \frac{(1,96)^2(190)(0,5)(0,5)}{(0,05)^2(190 - 1) + (1,96)^2(0,5)(0,5)} \quad (3)$$
$$n = 128$$

La ecuación 3 demuestra que se encuestaron a 128 estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría que realizaron el proceso de Vinculación con la Sociedad en el NAF UNACH en el período 2021-2022. Esto se lo realizó de forma ponderada según la tabla 4.

Tabla 4: Repartición de encuestas a estudiantes según períodos

Año	Estudiantes del Proceso de Vinculación	Porcentaje	Repartición de encuestas
2021	88	46%	59
2022	102	54%	69
Total	190	100%	128

Nota: “Del total de 128 encuestas: 59 encuestas se aplicaron a los estudiantes de la carrera de contabilidad y auditoría que realizaron el proceso de Vinculación con la Sociedad en el NAF UNACH en el periodo 2021; y 69 encuestas a estudiantes del periodo 2022.”

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Determinación de las Técnicas de recogida de información

Encuesta

Se aplicó la encuesta para obtener la información de dos tipos de población:

- Los contribuyentes de la ciudad de Riobamba que están registrados como usuarios atendidos en el Núcleo de Apoyo Contable UNACH; con el *objetivo* de identificar el nivel de cultura tributaria mediante los indicadores del conocimiento, percepción y cumplimiento de las obligaciones tributarias.
- Los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría que realizaron el proceso de vinculación con la sociedad en el Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal de la UNACH; con el *objetivo* de describir su nivel de conocimiento tributario en base a las capacitaciones recibidas.

Entrevista

La entrevista realizada sirvió para establecer un dialogo coloquial con la docente encargada como líder del proyecto NAF UNACH Mgs. Mariana Puente Riofrío, con el objetivo de obtener información sobre la gestión del NAF UNACH en la promoción de cultura tributaria.

Observación Documental

En la investigación se recurrió a los informes de resultados y base de datos del NAF UNACH en el período 2021- 2022.

Cuestionario

El cuestionario aplicado a los contribuyentes se compuso de 2 secciones, cada una enfocada en la información necesaria para la correcta identificación de las variables, las primeras 4

preguntas son referidas a la variable “NAF UNACH” y, las siguientes 16 describen los elementos que forman parte de la “cultura tributaria”. Por otro lado, el cuestionario destinado a los estudiantes de la carrera de contabilidad y auditoría se compuso igual de 2 secciones, de las cuales, las primeras 5 preguntas están referidas a la variable “NAF UNACH ” y, las siguientes 10 detallan el “conocimiento tributario” en base a 2 temas principales de las capacitaciones recibidas.

En ambos cuestionarios se utilizó una escala de Likert de 1 a 5 puntos, donde: 1= Desconoce; 2 = No, con toda seguridad; 3 = Probablemente no; 4 = Probablemente sí y 5 = Sí con toda seguridad. Mientras que para evaluar el nivel de cada indicador de ambas variables se utilizó el método de Baremos, que estableció los rangos o intervalos en las escalas de medición.

Guía de observación documental

La Guía de Observación Documental estableció una serie de preguntas que fueron respondidas en base a la observación de los informes realizados por el NAF UNACH, las cuales se formularon en base a la unidad de análisis.

Validez y confiabilidad del instrumento

La confiabilidad del instrumento se realizó mediante la evaluación del Coeficiente de Cronbach en el programa IBM SPSS 25, dicha evaluación demostró la consistencia interna del instrumento, siendo evaluado a nivel de indicadores, dimensiones y variables; para finalmente presentar la evaluación general del instrumento.

La prueba piloto para ambos cuestionarios fue de 20 contribuyentes que recibieron asesoramiento en el NAF UNACH durante el período 2021-2022; y de 20 estudiantes de la carrera de contabilidad y auditoría que realizaron el proceso de vinculación en el NAF UNACH en los años 2021-2022.

Mientras más cerca se encuentre el valor del alfa a 1 mayor es la consistencia interna de los ítems analizados, los mismos que según la Tabla 5 sugieren las recomendaciones para evaluar los coeficientes de alfa de Cronbach.

Tabla 5 : Coeficiente de Confiabilidad

Rangos	Magnitud
Coeficiente alfa > 0.9	Excelente
Coeficiente alfa > 0.8	Bueno
Coeficiente alfa > 0.7	Aceptable
Coeficiente alfa > 0.6	Cuestionable
Coeficiente alfa > 0.5	Pobre
Coeficiente alfa < 0.5	Inaceptable

Tabla 6: Estadística de Fiabilidad Contribuyentes asesorados por el NAF UNACH

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,831	33

Tabla 7: Estadísticas de fiabilidad de Estudiantes de la carrera de contabilidad y auditoría UNACH

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,810	15

En base a la Tabla 5 los resultados del coeficiente alfa de Cronbach se evalúan como bueno ya que según la Tabla 6 y 7 las estadísticas de fiabilidad para ambos cuestionarios son mayores a 0.8, esto señala una buena fiabilidad y por lo tanto un nivel de validez bueno del instrumento.

Técnicas de procesamiento e interpretación de datos

En el procedimiento estadístico de la información se utilizó el software IBM SPSS Statistics para la aplicación de pruebas de confiabilidad, establecimiento de frecuencias para el proceso descriptivo y la aplicación del coeficiente de correlación correspondiente a la normalidad de los resultados obtenidos, dicha información ha sido presentada de manera gráfica y mediante tablas de acumulación de datos.

Prueba de Normalidad

Para analizar si los datos recopilados (de contribuyentes y estudiantes) siguen una distribución normal, se utilizó la **prueba de Kolmogórov-Smirnov**, dado que el tamaño de la muestra es mayor a 50 (según los datos del período 2021-2022). Esta prueba es adecuada para verificar si los datos de una muestra grande se distribuyen de manera normal, lo que determina si se deben aplicar técnicas estadísticas paramétricas o no paramétricas.

Coeficiente de Correlación:

- Si los datos no siguen una distribución normal, se utilizará el Coeficiente de Correlación **Rho de Spearman**, ideal para variables cuantitativas no paramétricas. Este coeficiente mide la relación entre las variables en datos ordinales o que no cumplen con los supuestos de normalidad.
- Si los datos siguen una distribución normal, se empleará el Coeficiente de Correlación de **Pearson**, que mide la fuerza y dirección de la relación lineal entre dos variables continuas. Es una técnica adecuada cuando las variables siguen una distribución normal y son cuantitativas paramétricas.

RESULTADOS

Análisis descriptivo de los resultados estadísticos

Tabla 8: Nivel de Cultura tributaria en los Contribuyentes atendidos por el NAF UNACH

Nivel de Cultura Tributaria en Contribuyentes					
		Año 2021		Año 2022	
		Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nivel Bajo	9	4,2%	4	2,7%
	Nivel Medio	53	24,8%	11	7,4%
	Nivel Alto	152	71,0%	134	89,9%
	Total	214	100%	149	100%

Nota: “La tabla muestra el nivel de cultura tributaria de los contribuyentes atendidos por el NAF UNACH en el periodo 2021-2022”

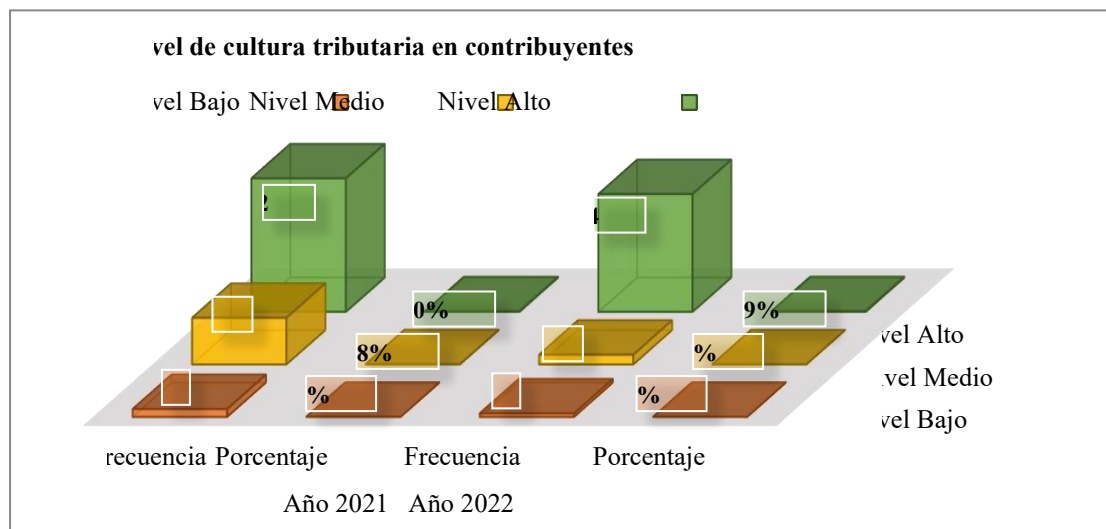


Figura 1. Nivel de Cultura tributaria en los Contribuyentes atendidos por el NAF UNACH

Nota: “La figura contiene los resultados del nivel de cultura tributaria de los contribuyentes gracias a la gestión del NAF UNACH”

El análisis de los datos obtenidos de la Tabla 8 y la Figura 1 revela el nivel de cultura tributaria alcanzado por los contribuyentes atendidos por el NAF UNACH durante los años 2021 y 2022. Es importante destacar que el nivel de cultura tributaria alcanzado por los contribuyentes está influenciado por varios indicadores clave, que son el nivel de conocimiento tributario, el nivel de percepción tributaria y el nivel de cumplimiento tributario; debido a que, estos indicadores son los elementos principales que conforman la cultura tributaria de los contribuyentes.

En el año 2021, se observa que el 71,0% de los contribuyentes alcanzaron un nivel alto de cultura tributaria, lo que indica que poseen un buen conocimiento de las obligaciones tributarias, una percepción adecuada de la importancia de cumplir con sus responsabilidades fiscales y un alto grado de cumplimiento de las normativas tributarias; asimismo, el 24,9% de los contribuyentes se sitúa en un nivel medio de cultura tributaria, lo que sugiere que tienen un conocimiento y una percepción aceptables, pero podrían mejorar en términos de cumplimiento; por último, el 4,2% de los contribuyentes muestra un nivel bajo de cultura tributaria, lo cual indica que presentan deficiencias significativas en su conocimiento, percepción y cumplimiento tributario.

En contraste, en el año 2022 se observa un notable incremento en el nivel de cultura tributaria, el 89,9% de los contribuyentes alcanza un nivel alto, lo que indica una mejora sustancial en su conocimiento, percepción y cumplimiento tributario, esto sugiere que se han implementado acciones efectivas para fomentar la educación y concientización tributaria entre los contribuyentes atendidos por el NAF UNACH; además, el 7,4% de los contribuyentes se ubica en un nivel medio, lo que muestra una ligera disminución en comparación con el año anterior, lo que sugiere que aún existen áreas de oportunidad para fortalecer su cultura tributaria; por último, el 2,7% de los contribuyentes se mantiene en un nivel bajo, aunque con una reducción

significativa en comparación con el año anterior.

Estos resultados destacan la importancia de promover la educación y la concientización tributaria como herramientas fundamentales para mejorar la cultura tributaria de los contribuyentes; por lo tanto, es necesario continuar implementando estrategias y programas que fortalezcan el conocimiento tributario, fomenten una percepción positiva de las obligaciones fiscales y promuevan el cumplimiento efectivo de las normativas tributarias, de esta manera, se espera que en futuros análisis se siga observando un crecimiento sostenido en el nivel de cultura tributaria de los contribuyentes atendidos por el NAF UNACH.

Tabla 9: Nivel de Conocimiento Tributario en Estudiantes de la carrera de contabilidad y auditoría

Nivel de Conocimiento Tributario en Estudiantes					
		Año 2021		Año 2022	
		Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nivel Bajo	11	18,6%	6	8,7%
	Nivel Medio	12	20,3%	13	18,8%
	Nivel Alto	36	61,0%	50	72,5%
	Total	59	100%	69	100%

Nota: “La tabla muestra el nivel de conocimiento tributario de los estudiantes gracias a las capacitaciones brindadas por el NAF UNACH en el periodo 2021-2022”

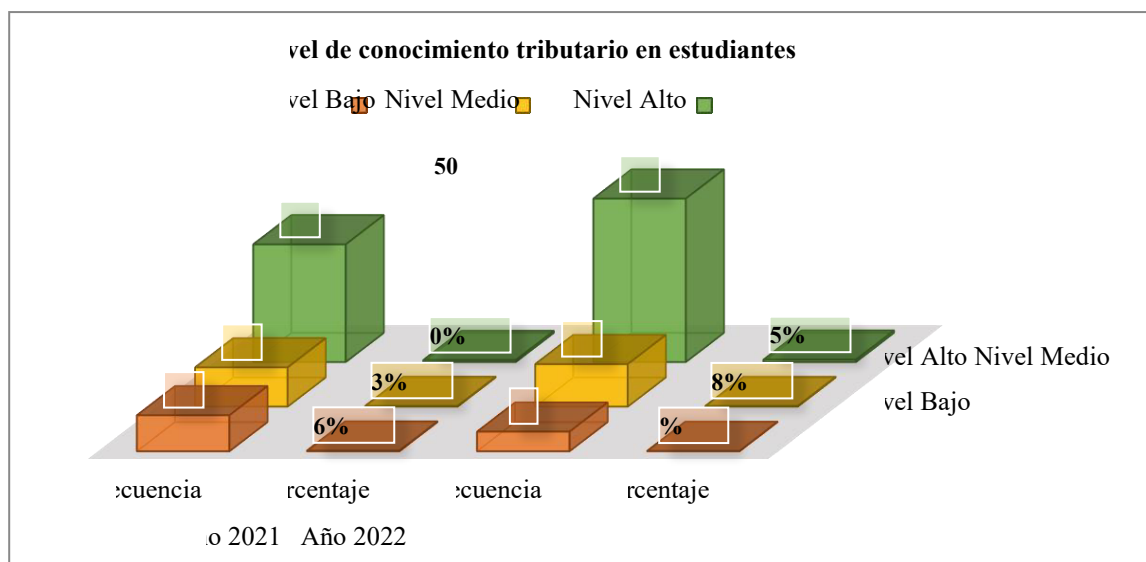


Figura 2. Nivel de Conocimiento Tributario en Estudiantes de la carrera de contabilidad y auditoría

Nota: “La figura contiene los resultados del nivel de conocimiento tributario que poseen los estudiantes de la carrera de contabilidad y auditoría UNACH gracias a la gestión del NAF UNACH”

El análisis de los datos según la Tabla 9 y Figura 3, revela que el nivel de conocimiento tributario en los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría que aprobaron el proceso de vinculación con la sociedad en el NAF UNACH ha experimentado un incremento significativo de un año a otro. En el año 2021, se observó que el 61,0% de los estudiantes tenía un nivel de

conocimiento tributario alto, el 20,3% un nivel medio y el 18,6% un nivel bajo; sin embargo, en el año 2022, estos porcentajes cambiaron notablemente, con un 72,5% de los estudiantes alcanzando un nivel alto de conocimiento tributario, el 18,8% un nivel medio y solo el 8,7% un nivel bajo.

Este crecimiento en el nivel de conocimiento tributario puede atribuirse a dos indicadores clave proporcionados por el NAF UNACH en sus capacitaciones: el Nivel de Conocimiento en Deberes Formales y el Nivel de Conocimiento del Régimen para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE); demostrando que, los estudiantes han tenido acceso a información actualizada y orientación en estos temas, los cuales son de gran importancia en la actualización y formación tributaria de los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría.

Los resultados demuestran, que el NAF UNACH ha puesto especial énfasis en proporcionar capacitaciones y recursos que aborden estos indicadores clave, lo que ha contribuido a mejorar el nivel de conocimiento tributario de los estudiantes, al enfocarse en los deberes formales, los estudiantes adquieren conocimientos sobre las obligaciones y responsabilidades que deben cumplir como contribuyentes; además, al brindar información sobre el RIMPE, se les capacita sobre los aspectos tributarios específicos relacionados con emprendimientos y negocios populares, que son áreas relevantes en la sociedad actual.

Prueba de hipótesis

Prueba de Normalidad

Hipótesis de normalidad:

- Hipótesis nula (**H0**): Los datos siguen una distribución normal
- Hipótesis alternativa (**H1**): Los datos no siguen una distribución normal
- Nivel de significancia:
- El nivel de Sig(t)= 0,05
- Lo que implica una confianza del 95%
- Regla de decisión:
- Si Sig(e) < Sig(t)= 0,05 (Se rechaza la H0)
- Si Sig(e) > Sig(t)= 0,05 (Se acepta la H0)

Tabla 10: Prueba de normalidad de datos Contribuyentes 2021-2022

Pruebas de normalidad						
	Año 2021			Año 2022		
	Kolmogórov-Smirnov ^a			Kolmogórov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
NAF UNACH	0,202	214	0,000	0,265	149	0,000
CULTURA TRIBUTARIA	0,148	214	0,000	0,170	149	0,000

Nota. “a. Corrección de significación de Lilliefors”

En la Tabla 10, se llevó a cabo la prueba de normalidad utilizando el método de Kolmogórov-Smirnov en los datos recopilados de la encuesta realizada a los contribuyentes del período 2021-2022, esta prueba se seleccionó debido a que, según la teoría, es adecuada para muestras de tamaño superior a 50. Al analizar los resultados, se observa que el valor de significancia obtenido para ambos años es de 0.000, lo cual es menor que el nivel de significancia establecido de 0,05; por lo tanto, en base a estos resultados, podemos concluir que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, esto significa que los datos de los contribuyentes en ambos años no siguen una distribución normal.

Tabla 11: Prueba de normalidad de datos Estudiantes 2021-2022

Pruebas de normalidad						
	Año 2021			Año 2022		
	Kolmogórov-Smirnov ^a			Kolmogórov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
NAF UNACH	0,199	59	0,000	0,213	69	0,000
CULTURA TRIBUTARIA	0,226	59	0,000	0,254	69	0,000

Nota. “a. Corrección de significación de Lilliefors”

En la Tabla 11, se realizó la prueba de normalidad utilizando el método de Kolmogórov-Smirnov en los datos recopilados de la encuesta realizada a los estudiantes de la carrera de contabilidad y auditoría del período 2021-2022. Al examinar los resultados, se observa que el valor de significancia obtenido para ambos años es de 0.000, lo cual es inferior al nivel de significancia establecido de 0.05; por lo tanto, con base en estos resultados, podemos concluir que rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa, lo que indica que los datos de los estudiantes en ambos años no siguen una distribución normal.

Coefficiente de correlación

Dado que los datos de ambas muestras (contribuyentes y estudiantes) no siguen una distribución normal, se hace necesario utilizar un método de evaluación estadística que sea adecuado para este tipo de situaciones.

En este caso, se optó por utilizar el Coeficiente de Correlación Rho de Spearman, el cual es especialmente útil cuando se trabaja con variables cuantitativas no paramétricas.

Hipótesis de correlación:

- **Hipótesis nula (H0):** No existe una relación entre el Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal UNACH y la cultura tributaria de los estudiantes de la carrera de contabilidad y auditoría y los contribuyentes de la ciudad de Riobamba en el período 2021-2022.
- **Hipótesis alternativa (H1):** Existe una relación entre el Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal UNACH y la cultura tributaria de los estudiantes de la carrera de contabilidad y

auditoría y los contribuyentes de la ciudad de Riobamba en el período 2021-2022.

Nivel de significancia:

- El nivel de $\text{Sig}(t) = 0,05$
- Lo que implica una confianza del 95%

Regla de decisión:

- Si $\text{Sig}(e) < \text{Sig}(t) = 0,05$ (Se rechaza la H_0)
- Si $\text{Sig}(e) > \text{Sig}(t) = 0,05$ (Se acepta la H_0)

Tabla 12: Coeficiente de Correlación

Coeficiente	Tipo de correlación
-0,91 a -1,00	Correlación negativa perfecta
-0,76 a -0,90	Correlación negativa muy fuerte
-0,51 a -0,75	Correlación negativa considerable
-0,11 a -0,50	Correlación negativa media
-0,01 a -0,10	Correlación negativa débil
0	Correlación nula
0,01 a 0,10	Correlación positiva débil
0,11 a 0,50	Correlación positiva media
0,51 a 0,75	Correlación positiva considerable
0,76 a 0,90	Correlación positiva muy fuerte
0,91 a 1,00	Correlación positiva perfecta

Fuente: "Elaboración propia"

Tabla 13: Correlación entre el NAF UNACH y la Cultura tributaria de los contribuyentes 2021

Correlación 2021				
			NAF UNACH	CULTURA TRIBUTARIA
Rho de Spearman	NAF UNACH	Coeficiente de correlación	1,000	,644**
		Sig. (bilateral)		0,000
		N	214	214
	CULTURA TRIBUTARIA	Coeficiente de correlación	,644**	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	
		N	214	214

Nota. ". La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral)."

Tabla 14. Correlación entre el NAF UNACH y la Cultura tributaria de los contribuyentes 2022

INFLUENCIA DEL NAF EN LA CREACIÓN DE UNA CULTURA TRIBUTARIA SOSTENIBLE - ESTUDIO DE CASO

		Correlación 2022		
			NAF UNACH	CULTURA TRIBUTARIA
Rho de Spearman	NAF UNACH	Coefficiente de correlación	1,000	,803**
		Sig. (bilateral)		0,000
		N	149	149
	CULTURA TRIBUTARIA	Coefficiente de correlación	,803**	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	
		N	149	149

Nota. “ La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral). ”

Los resultados de los análisis realizados en base a las Tablas 13 y 14 revelan un nivel de significancia de 0,000 para ambos años, lo cual es inferior al nivel establecido de 0,05; por lo tanto, se concluye que la hipótesis nula (H0) debe ser rechazada y se acepta la hipótesis alternativa (H1). En otras palabras, se puede afirmar que “existe una relación entre el Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal UNACH y la cultura tributaria de los contribuyentes de la ciudad de Riobamba durante el período 2021-2022”.

Además, se observa que el coeficiente de correlación de Spearman en el año 2021 es de 0,644, lo cual según la Tabla 12 indica que existe una correlación positiva considerable entre las variables analizadas; por otro lado, en el año 2022, el coeficiente de correlación asciende a 0,803, lo que sugiere una correlación positiva muy fuerte entre ambas variables durante este último año.

Tabla 15: Correlación entre el NAF UNACH y la Cultura tributaria de los estudiantes 2021

		Correlación 2021		
			NAF UNACH	CULTURA TRIBUTARIA
Rho de Spearman	NAF UNACH	Coefficiente de correlación	1,000	,895**
		Sig. (bilateral)		0,000
		N	59	59
	CULTURA TRIBUTARIA	Coefficiente de correlación	,895**	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	
		N	59	59

Nota. . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

INFLUENCIA DEL NAF EN LA CREACIÓN DE UNA CULTURA TRIBUTARIA SOSTENIBLE - ESTUDIO DE CASO

Tabla 16: Correlación entre el NAF UNACH y la Cultura tributaria de los estudiantes 2022

Correlación 2022				
			NAF UNACH	CULTURA TRIBUTARIA
Rho de Spearman	NAF UNACH	Coefficiente de correlación	1,000	,903**
		Sig. (bilateral)		0,000
		N	69	69
	CULTURA TRIBUTARIA	Coefficiente de correlación	,903**	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	
		N	69	69

Nota. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Según los datos presentados en las Tablas 15 y 16, se puede observar que el nivel de significancia para ambos años es de 0,000, lo cual es menor al nivel establecido (0,05), por lo que se rechaza la hipótesis nula (H0) y acepta la hipótesis alternativa (H1); por lo tanto, podemos concluir que “existe una relación entre el Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal UNACH y la cultura tributaria de los estudiantes de la carrera de contabilidad y auditoría durante el período 2021-2022.”

Además, se calculó el coeficiente Rho de Spearman para evaluar la correlación entre las variables, en el año 2021, el coeficiente Spearman es de 0,895; mientras que, en el año 2022 es de 0,903, según la información presentada en la Tabla 12, esto indica que en ambos años existe una correlación positiva muy fuerte entre las variables.

Análisis de la entrevista

La entrevista realizada a la MgSc. Mariana Isabel Puente Riofrío, docente líder del proyecto NAF de la Universidad Nacional de Chimborazo, proporciona información relevante sobre la gestión del Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal UNACH SRI en la promoción de la cultura tributaria.

La líder docente manifestó que el NAF UNACH promueve el aumento del cumplimiento tributario brindando asesoramiento a los contribuyentes, en el cual se busca no solo realizar el servicio por ellos, sino también enseñarles cómo realizar las declaraciones y cumplir con sus obligaciones tributarias de manera más fácil, con el objetivo de difundir la cultura tributaria y lograr un efecto multiplicador al capacitar y promulgar el conocimiento tributario.

Además, mencionó que las estrategias implementadas por el NAF UNACH para mejorar la cultura tributaria incluyen la difusión del conocimiento mediante capacitaciones y cursos virtuales o presenciales, el uso de plataformas virtuales para realizar declaraciones, la participación en ferias abiertas al público y la promoción a través de la página de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la UNACH y redes sociales.

Según la líder docente, el NAF UNACH puede desempeñar un papel importante en la mejora de

la cultura tributaria de los contribuyentes, al proporcionar asesoramiento y asistencia directa, se ayuda a los contribuyentes a comprender sus obligaciones tributarias y cumplir con las leyes fiscales; sin embargo, el impacto real depende de factores como la calidad de los servicios, la accesibilidad para los contribuyentes y la cooperación de estos últimos.

Por último, destacó que los impactos de las capacitaciones brindadas por el NAF UNACH son el conocimiento adquirido por los estudiantes, tanto teórico como práctico, que contribuye a sub desarrollo profesional; mientras que, para los contribuyentes, los impactos se reflejan en una comprensión más sencilla de las actualizaciones tributarias, aprendizaje sobre cómo cumplir con sus obligaciones y el manejo de trámites en línea.

Por lo tanto, la entrevista revela que el Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal UNACH desempeña un papel importante en la promoción de la cultura tributaria y el fortalecimiento de los conocimientos de los estudiantes de contabilidad y auditoría; además se enfoca en brindar asesoramiento, capacitación y apoyo a los contribuyentes para mejorar su comprensión de las obligaciones tributarias y fomentar el cumplimiento voluntario y oportuno.

DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos sobre el nivel de cultura tributaria de los contribuyentes atendidos por el NAF UNACH durante los años 2021 y 2022 muestran un incremento significativo, en concordancia con estudios previos. Muñoz & Chaparro (9) encontraron que la efectividad del consultorio tributario de la Fundación Universitaria Los Libertadores mejoraba las habilidades contables y éticas de los estudiantes, fortaleciendo también el servicio a la comunidad. De manera similar, el 89,9% de los contribuyentes en el año 2022 alcanzaron un alto nivel de cultura tributaria, lo que indica que las acciones formativas y de asesoría han sido efectivas. Este resultado se alinea con las conclusiones de Flores (4), quien subrayó que los Núcleos de Apoyo Fiscal (NAF) generan una percepción positiva en la calidad del servicio y fomentan una cultura tributaria sólida. Sin embargo, a diferencia del estudio de Flores, que identifica áreas de alta demanda de servicios tributarios, en el contexto de Riobamba, la principal área de mejora es el cumplimiento tributario.

Yaguache et al. (10) sugieren que para fomentar la cultura tributaria es necesario un trabajo conjunto entre la administración tributaria, la academia y la sociedad. Este hallazgo es comparable con los resultados del presente estudio, donde se demuestra que la colaboración entre el SRI y el NAF UNACH ha sido un factor clave para el éxito en el incremento de la cultura tributaria en Riobamba. Mientras que, en otros contextos, como el de Machala analizado por Crespo et al. (11), se observa que el fortalecimiento de la cultura tributaria demanda tiempo y recursos, los resultados de este estudio muestran que se ha logrado un progreso considerable en solo dos años.

El crecimiento en el nivel de conocimiento tributario de los estudiantes vinculados al NAF UNACH es notable, pasando del 61% en 2021 al 72,5% en 2022. Este aumento coincide con los resultados de la investigación de Choez (7), quien destaca que las capacitaciones brindadas por el SRI a estudiantes y docentes fortalecen las competencias tributarias. Las capacitaciones del NAF enfocadas en los deberes formales y el Régimen para Emprendedores y Negocios Populares

(RIMPE) han sido claves en este avance, un hallazgo que resuena con lo mencionado por Flores (4), quien enfatiza la relevancia de la vinculación con la sociedad y el apoyo a ciudadanos de bajos recursos.

Aunque los resultados son alentadores, existen limitaciones que deben ser consideradas. A pesar del avance en la cultura tributaria y el conocimiento tributario, el 7,4% de los contribuyentes aún presenta un nivel medio de cultura tributaria, lo que indica que existen áreas donde se debe profundizar en la educación y concientización tributaria. Además, el 8,7% de los estudiantes aún muestra un bajo nivel de conocimiento tributario, lo que sugiere la necesidad de ajustes en las capacitaciones (24).

Futuras líneas de investigación podrían centrarse en identificar las razones detrás de las deficiencias persistentes en la cultura tributaria de algunos contribuyentes, y en desarrollar programas formativos más específicos que aborden estas áreas. Asimismo, sería valioso investigar cómo la colaboración entre diferentes instituciones educativas y tributarias puede potenciar aún más el alcance de los NAF en otros contextos (25)

Se ha observado una ligera disminución en el porcentaje de contribuyentes con nivel medio de cultura tributaria en 2022 en comparación con 2021, lo que podría considerarse anómalo ya que se esperaría una mejora más uniforme. Este resultado podría explicarse por la naturaleza variada de los contribuyentes y los diferentes niveles de acceso a las capacitaciones. Aunque esta variación no tiene una explicación clara en este momento, refleja la necesidad de un análisis más profundo para adaptar las estrategias formativas según las características de los contribuyentes (26).

Estos datos indican que la implementación de estrategias de capacitación por parte del NAF UNACH ha sido efectiva para fortalecer la cultura tributaria en Riobamba, tanto en contribuyentes como en estudiantes. Sin embargo, es crucial continuar con estos esfuerzos y realizar ajustes específicos para lograr un progreso aún mayor en las áreas que presentan deficiencias.

CONCLUSIONES

Los resultados de las encuestas realizadas para evaluar el nivel de cultura tributaria de los contribuyentes atendidos por el NAF UNACH durante los años 2021 y 2022 muestran una mejora significativa en general. En el año 2021, la mayoría de los contribuyentes demostraron un nivel alto de cultura tributaria, aunque hubo un porcentaje que mostró deficiencias significativas. Sin embargo, en el año 2022, se observó un notable incremento en el nivel de cultura tributaria, lo que indica que las acciones implementadas han sido efectivas para mejorar el conocimiento, la percepción y el cumplimiento tributario de los contribuyentes.

El Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) de la UNACH ha contribuido significativamente a mejorar la cultura tributaria de los contribuyentes en Riobamba, con un aumento notable en el nivel de conocimiento y cumplimiento tributario del 71,0% en 2021 al 89,9 % en 2022. Las capacitaciones impartidas por la NAF UNACH a los estudiantes de Contabilidad y Auditoría han

generado un incremento en su conocimiento tributario, especialmente en los deberes formales y el régimen RIMPE, elevando su nivel de comprensión del 61,0% en 2021 al 72,5% en 2022.

Se confirma la relación positiva entre la NAF UNACH y la cultura tributaria de los contribuyentes y estudiantes, destacando el impacto de las capacitaciones en la formación profesional de los futuros contadores y en la mejora del cumplimiento fiscal en la ciudad de Riobamba.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Eurosocietal. Núcleos de apoyo contable y fiscal en América Latina [Internet]. Madrid; 2022 May [cited 2023 Jan 6]. Available from: https://eurosocietal.eu/fichas_descargables/nucleos-de-apoyo-contable-y-fiscal-en-america-latina/
2. Bustos J. Ecuador, país de alta cultura tributaria. El Telégrafo [Internet]. 2020 [cited 2023 Jan 5]; Available from: <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/punto/1/ecuador-pais-de-alta-cultura-tributaria>
3. Cantos M, Cañarte L, Moreira C, Baque M. Aporte de la universidad ecuatoriana a través de los núcleos de apoyo contable NAF para incentivar la cultura tributaria en los contribuyentes. Rev Reciamuc. 2020 May 4;2(1):960–74.
4. Flores J. Vinculación con la sociedad: impacto del núcleo de apoyo fiscal, en la generación de cultura tributaria. J Sci Res [Internet]. 2021 [cited 2022 Dec 4];6(1):93–108. Available from: <https://revistas.utb.edu.ec/index.php/sr/article/view/945/794>
5. Guayanlema L, Ortega J, Ochoa C. Núcleo de Apoyo Contable y Tributario entre la Universidad Nacional de Chimborazo – Sri para el Asesoramiento Gratuito a personas naturales no obligadas a llevar Contabilidad en el Cantón Riobamba. [Internet]. 2022 [cited 2022 Nov 27]. Available from: <http://vinculacion.unach.edu.ec/2022/08/04/nucleo-de-apoyo-contable-y-tributario-entre-la-universidad-nacional-de-chimborazo-sri-para-el-asesoramiento-gratuito-a-personas-naturales-no-obligadas-a-llevar-contabilidad-en-el-canton-riob/>
6. Puente M, Arias I, Álvaro V. Incidencia de Núcleos de Apoyo Contable Fiscal en cultura tributaria provincia de Chimborazo. Rev MKTDescubre. 2021;1(18):104–12.
7. Choez A. Análisis del aporte de la oficina del Núcleo de Apoyo Contable y Financiero de la Universidad Estatal del Sur de Manabí para mejorar la cultura tributaria de las personas naturales de la ciudad de Jipijapa [Internet]. [Jipijapa]: Universidad Estatal del Sur de Manabí; 2020 [cited 2023 Jan 4]. Available from: <http://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/2603>

8. Universidad Nacional de Chimborazo. Implementación del núcleo de apoyo entre la UNACH y el SRI [Internet]. 2020 [cited 2022 Dec 1]. Available from: <http://vinculacion.unach.edu.ec/implementacion-del-nucleo-de-apoyo-entre-la-unach-y-el-sri/>
9. Muñoz J, Chaparro D. Evaluación de los impactos del consultorio tributario de la fundación universitaria los libertadores [Internet]. [Bogotá]: Fundación Universitaria Los Libertadores; 2021 [cited 2023 Jan 4]. Available from: https://repository.libertadores.edu.co/bitstream/handle/11371/4634/Muñoz_Chaparro_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y
10. Yaguache M, Pardo M, Espejo L. Estrategias para fomentar la cultura tributaria desde la academia. Caso UTPL. Rev Kill Soc. 2020;2(3):145–52.
11. Crespo M, Carvallo Y, Farinango R. La Cultura Tributaria y su influencia en los Núcleos de Apoyo Contables y Fiscales de Machala-Ecuador. Rev Científica Agroecosistemas. 2019 Apr 25;7(1):119–24.
12. Nava M. La interpretación de las disposiciones fiscales o tributarias a través de sus métodos. Rev la Fac Derecho México. 2012 Feb 21;60(254):241–63.
13. Mendieta P, Ordoñez J, Cuadrado G. El impacto de las prácticas pre profesionales en la cultura tributaria de los estudiantes de la Universidad Católica de Cuenca. Bolentín Coyunt. 2020 Mar 31;0(24):31–9.
14. Crespo M, Sotomayor K, Urdaneta A. Impacto del Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal en la formación de la cultura tributaria. Rev 100-Cs. 2021;7(2):60–72.
15. Yugcha J. Importancia de la Cultura Tributaria en Ecuador [Internet]. Universidad Estatal Península de Santa Elena; 2020 [cited 2022 Nov 27]. Available from: <https://repositorio.upse.edu.ec/xmlui/handle/46000/5533>
16. Cantos M, Cañarte L, Santistevan K, Sumba R. Tributos Municipales una visión para Jipijapa. 1era ed. Quito: Mawil Publicaciones de Ecuador; 2019. 1–188 p.
17. Servicio de Rentas Internas. Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal NAF [Internet]. 2022 [cited 2023 Jan 6]. Available from: <https://www.sri.gob.ec/nucleos-de-apoyo-contable-y-fiscal-naf>
18. Rodríguez A. El potencial de los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) como palanca de inclusión social [Internet]. Cyan, Proy. FIIAPP Á de P de GD, editor. Madrid: COLECCIÓN EUROSOCIAL No 18; 2021. Available from: <https://aulasvirtuales.udistrital.edu.co/mod/page/view.php?id=25876>
19. Universidad Surcolombiana. Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) [Internet]. 2022 [cited 2023 Jan 6]. Available from: <https://contenidos.usco.edu.co/economia-y-administracion/index.php/proyeccion-social/nucleos-de-apoyo-contable-y-fiscal-naf>

20. Puente M. Resumen Ejecutivo del Proyecto NAF 2021 [Internet]. Dirección de Vinculación con la Sociedad. Riobamba; 2021. Available from: https://www.unach.edu.ec/images/galeriajulio/evidencias_2021/rendicion_de_cuentas_2021/septimo_envio/4. Informe Ejecutivo - Proyecto 2021 NAF Riobamba.pdf
21. Gaviláñez O, Puente M, Gaviláñez I, Dávalos E. Pandemia: Un Estudio sobre el impacto de las TICS en la praxis pedagógica en Ecuador. Bibl An Investig. 2023;19(2):1–13.
22. SRI. Convenio para la implementación del Núcleo De Apoyo Contable y Fiscal (NAF) entre el Servicio de Rentas Internas y la Universidad Nacional de Chimborazo. Riobamba; 2021.
23. Cabezas E, Andrade D, Torres J. Introducción a la metodología de la investigación científica [Internet]. Primera ed. Andrade D, editor. Sangolquí: Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE; 2020 [cited 2023 Feb 3]. Available from: www.repositorio.espe.edu.ec.
24. Hernández R, Mendoza C. Metodología de la investigación: las rutas: cuantitativa, cualitativa y mixta [Internet]. Primera ed. Ciudad de México: Mc Graw Hill educación; 2020 [cited 2023 Feb 3]. Available from: <http://repositorio.uasb.edu.bo/handle/54000/1292>
25. Mugira A. ¿Cómo determinar el tamaño de la muestra de una investigación? [Internet]. 2022 [cited 2023 Jan 18]. Available from: <https://www.questionpro.com/blog/es/como-determinar-el-tamano-de-una-muestra/>
26. Sánchez H, Reyes C, Mejía K. Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística [Internet]. Primera ed. Universidad Ricardo Palma, editor. Lima: Bussiness Support Aneth S.R.L; 2020 [cited 2023 Feb 3]. Available from: <https://www.urp.edu.pe/pdf/id/13350/n/libro-manual-de-terminos-en-investigacion.pdf>