ÑEQUE. Revista de Investigación en Ciencias Administrativas Sociales
Volumen 9, N° 25 / septiembre-diciembre 2026
ISSN: 2631-2883 / pp. 1-20
https://doi.org/10.33996/revistaneque.v9i25.237
Artículo de revisión

CC BY

https://revistaneque.org

Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal en América Latina: síntesis crítica y modelo NAF-BOL 4D

Accounting and Tax Support Centers in Latin America: A Critical Synthesis and the NAF-BOL 4D Model

Ruben Choque Mamani
ruben.choque@uab.edu.bo

Universidad Adventista de Bolivia. Cochabamba, Bolivia

Artículo recibido: 15 de junio 2026 / **Aceptado:** 13 de agosto 2026 / **Publicado:** 01 de septiembre 2026

Resumen

Introducción: Los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) vinculan universidades, administraciones tributarias y comunidades mediante asesoría gratuita supervisada, y su expansión en América Latina exige lecturas evaluativas comparables. **Objetivo:** Sintetizar la evidencia académica latinoamericana sobre las contribuciones de los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal a la formación profesional, la cultura tributaria, la responsabilidad social universitaria y la transformación digital, con miras a la construcción del modelo evaluativo NAF-BOL 4D. **Método:** Se realizó una revisión bibliográfica que siguió un protocolo integrativo con bitácora auditable. Se incluyeron artículos publicados entre 2022 y 2026, localizados en las bases de datos Scopus, Web of Science, SciELO, Redalyc, Dialnet y Google Académico, con un corpus final que abarcó 25 estudios. La matriz de síntesis organizó la lectura narrativa y comparativa en cuatro dimensiones. **Resultados:** Predominaron diseños descriptivos, transversales y de percepción, con concentración de investigaciones en Ecuador y Brasil. La literatura documenta aprendizajes prácticos, orientación al contribuyente, vinculación social y adopción digital incipiente, sin estimaciones causales comparables. Los registros de actividad describen cobertura, no efectos. **Conclusión:** El modelo NAF-BOL 4D ordena indicadores de recursos, procesos, productos y resultados para las cuatro dimensiones y aporta una arquitectura común pendiente de validación empírica; su aplicación requiere instrumentos verificados, diseños longitudinales y comparativos, y precaución frente a la atribución de impactos no demostrados.

Palabras clave: Cultura tributaria; Educación fiscal; Formación profesional; Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal; Responsabilidad social universitaria; Transformación digital.

Abstract

Introduction: Accounting and Tax Support Centers (NAF) connect universities, tax administrations, and communities through supervised, free advisory services, and their expansion across Latin America calls for comparable evaluative approaches. **Objective:** To synthesize Latin American academic evidence on the contributions of Accounting and Tax Support Centers to professional training, tax culture, university social responsibility, and digital transformation, with a view to constructing the NAF-BOL 4D evaluation model. **Method:** A

literature review was conducted following an integrative protocol supported by an auditable research log. Articles published between 2022 and 2026 were retrieved from Scopus, Web of Science, SciELO, Redalyc, Dialnet, and Google Scholar, resulting in a final corpus of 25 studies. The synthesis matrix structured the narrative and comparative review across four dimensions. **Results:** Descriptive, cross-sectional, and perception-based designs predominated, with research concentrated in Ecuador and Brazil. The literature documents practical learning, taxpayer guidance, social engagement, and incipient digital adoption, but provides no comparable causal estimates. Activity records describe coverage rather than effects. **Conclusion:** The NAF-BOL 4D model systematizes indicators of inputs, processes, outputs, and outcomes across the four dimensions and provides a common architecture pending empirical validation. Its application requires validated instruments, longitudinal and comparative designs, and caution regarding the attribution of unsubstantiated impacts.

Keywords: Tax culture; Tax education; Professional training; Accounting and Tax Support Centers; University social responsibility; Digital transformation.

Introducción

Las administraciones tributarias contemporáneas enfrentan un desafío que excede la recaudación y el control, porque la sostenibilidad del sistema fiscal depende de relaciones de confianza con la ciudadanía. Dentro de ese panorama, la educación al contribuyente complementa la fiscalización y prepara a los futuros contribuyentes para el cumplimiento voluntario (Mac, 2025). El metaanálisis internacional confiere solidez explicativa a los sistemas tributarios y a la confianza pública (Reddy et al., 2024). En América Latina, la moral tributaria responde a las percepciones sobre el comportamiento ajeno, pues los entornos que presentan la evasión como generalizada erosionan la disposición a pagar (Castañeda-Rodríguez, 2025). El conocimiento percibido, la exposición educativa, la confianza gubernamental y la justicia percibida actúan como motores combinados del cumplimiento (Ahmed et al., 2026). La formación tributaria constituye, por ello, una inversión institucional de largo plazo.

En esa orientación hacia el ciudadano, las universidades forman profesionales capaces de traducir la normatividad tributaria en servicio social. La investigación contable describe que el aprendizaje experiencial mejora el desempeño real de los estudiantes y que la autoeficacia y la motivación son mediadores de ese efecto (López-Hernández et al., 2023). Las prácticas de integración trabajo-estudio amplían esas oportunidades, aunque su alcance depende de barreras de inclusión y de condiciones institucionales (Lasrado et al., 2024). El compromiso universitario con los objetivos globales muestra que la docencia, la investigación y la vinculación transforman valores y bienestar en los territorios (Guerrero & Lira, 2023). En ese marco, los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF) institucionalizan una alianza entre la administración tributaria, la universidad y la comunidad, en la que los estudiantes aplican conocimientos supervisados y la ciudadanía recibe orientación gratuita.

Este panorama registra una limitación que atraviesa la literatura sobre programas educativos y de vinculación, porque la actividad reportada no equivale a los efectos demostrables. Las evaluaciones rigurosas de la educación al contribuyente muestran que los efectos existen, pero exigen diseños capaces de identificarlos, pues una capacitación bien instrumentada eleva la declaración y reduce los costos de cumplimiento (Mascagni et al., 2025). La construcción de indicadores de beneficio social ofrece criterios que superan el conteo de atenciones y orientan la medición de resultados para los beneficiarios (Ervits, 2024). En el plano formativo, el aprendizaje experiencial en equipos tiene desafíos de dinámica grupal, selección de información y gestión del tiempo que condicionan sus resultados (Tran & Herzig, 2026). Estos tres criterios, evidencia verificable, indicadores apropiados y condiciones de implementación ordenan la lectura de la literatura latinoamericana sobre los NAF.

Sumado a lo anterior, la digitalización de las administraciones tributarias transformó la relación con el contribuyente y redefine las competencias de los servicios de orientación. Una revisión sistemática sobre administración tributaria digital ordena 15 temas agrupados en contexto, actores, tecnología y resultados demostrados (Bassey et al., 2022). La evidencia colombiana sobre adopción ciudadana de servicios electrónicos confirma una influencia institucional intensa en los canales de declaración y pago (Ramirez et al., 2022). En paralelo, los servicios de gobierno electrónico contribuyen a la reducción de la evasión cuando la calidad educativa refuerza esa relación (Nimer et al., 2022). Frente a este panorama, la responsabilidad social universitaria aporta el marco que legitima la acción de los NAF y obliga a examinar la dimensión digital junto con la formación y la cultura tributaria, en tanto las exclusiones tecnológicas amenazan la equidad del acceso.

Ante este escenario conviene precisar el problema que motiva la investigación. Los NAF muestran una expansión sostenida en América Latina, con estudios nacionales en Ecuador, Brasil, Colombia y Perú, en programas universitarios en convenio con administraciones tributarias. Las causas de una lectura fragmentada residen en objetivos dispersos, diseños de percepción, indicadores volumétricos y ausencia de un lenguaje común de medición. La situación deseable consistiría en evaluaciones comparables, con evidencia separada por tipo y criterios explícitos de resultados. Para acercarse a esa meta, esta revisión organiza la literatura en cuatro dimensiones y delimita dos preguntas. La primera consulta qué evidencia académica documenta las contribuciones de los NAF a esas dimensiones en América Latina. La segunda examina cómo esa evidencia puede sustentar un modelo multidimensional de evaluación, con indicadores diferenciados, aplicable al contexto boliviano.

Un estudio en este sentido contribuiría a la gestión universitaria, porque ofrecería criterios para administrar y evaluar servicios de apoyo fiscal con evidencia diferenciada; a las administraciones tributarias, porque pondría a disposición un vocabulario común

para comparar programas; y a la formación contable, porque vincularía el aprendizaje experiencial con resultados verificables. Bolivia refuerza esa pertinencia, porque el programa NAF registra continuidad operativa, con convenios, sedes y atenciones documentadas, y todavía carece de una evaluación multidimensional publicada que separe actividad de resultado. Por ello, el objetivo de la investigación fue sintetizar la evidencia académica latinoamericana sobre las contribuciones de los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal a la formación profesional, la cultura tributaria, la responsabilidad social universitaria y la transformación digital, con miras a la construcción del modelo evaluativo NAF-BOL 4D.

Método

Para responder a esas preguntas, la investigación adoptó una revisión bibliográfica de tipo integrativo con síntesis narrativa y comparativa. El protocolo registró en una bitácora auditable cada decisión del proceso, con ecuaciones de búsqueda, fechas de consulta, plataformas utilizadas, registros recuperados por fuente, criterios de deduplicación y motivos de exclusión. La búsqueda cubrió el periodo entre el 10 de agosto y el 12 de septiembre de 2026 y la bitácora conservó la trazabilidad completa del recorrido, desde la identificación de registros hasta la inclusión final. La transparencia siguió principios compatibles con las recomendaciones internacionales de reporte de revisiones, sin reclamar el rótulo de revisión sistemática; la denominación integrativa reconoce la naturaleza del corpus y el alcance del protocolo aplicado. De este modo, el lector puede reconstruir el proceso y contrastar cada transición entre etapas.

Para la localización de las fuentes, la búsqueda cubrió las bases de datos Scopus, Web of Science, SciELO, Redalyc, Dialnet y Google Académico, junto con portales editoriales y el directorio DOAJ. Las ecuaciones combinaron los términos «Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal», «Núcleo de Apoio Contábil e Fiscal», NAF, educación fiscal, cultura tributaria, responsabilidad social universitaria y transformación digital, en español, portugués e inglés. Las búsquedas aplicaron filtros de fecha desde 2022 y la depuración manual eliminó resultados ajenos al objeto de estudio. La bitácora anotó cada cifra con su fecha y su ecuación exacta, lo que permite repetir la consulta con resultados auditables. El proceso de identificación arrojó 189 registros en total; la depuración de duplicados y el tamizado por título y resumen dejaron 76 candidatos; la lectura a texto completo de los restantes redujo la lista hasta 25 estudios definitivos, que conforman el corpus de análisis.

Con respecto a los criterios de elegibilidad, la revisión exigió artículos académicos publicados entre 2022 y 2026 en revistas con indexación verificable en las bases de datos antes descritas. Los estudios debían analizar contribuciones de los NAF a la formación profesional, la cultura tributaria, la responsabilidad social universitaria o la transformación digital en algún país de América Latina, con texto completo de acceso

libre en español, portugués o inglés y con identificador digital de objeto (DOI) funcional o localizador uniforme de recursos (URL) estable. La revisión excluyó tesis, actas de congreso, documentos institucionales sin arbitraje y revistas con señales de depredación editorial identificadas en los listados y alertas consultados. La bitácora documentó cada decisión de exclusión con su motivo y su fecha, lo que garantiza la trazabilidad completa de la selección.

Dentro del procesamiento de la información, la matriz de extracción capturó autor, año, país, revista, diseño, muestra, la dimensión correspondiente entre cuatro posibles (D1 a D4), tipo de evidencia y limitación inferencial de cada estudio. La valoración diferenció evidencia operativa, propia de registros administrativos; descriptiva, derivada de encuestas y entrevistas; asociativa, con comparaciones entre grupos; y causal, con diseños capaces de atribuir efectos. La variedad de participantes, instrumentos y diseños impidió un metaanálisis, de modo que la síntesis combinó lectura narrativa por dimensiones y comparación de alcances. El estudio aplicó la matriz a los 25 casos incluidos. Sobre esa base, la investigación derivó el modelo NAF-BOL 4D, con indicadores diferenciados en recursos, procesos, productos y resultados, concebido como marco conceptual pendiente de validación. La bitácora y la matriz de extracción permanecen disponibles ante solicitud de la revista.

Resultados

A partir de ese protocolo, la síntesis reunió 25 estudios latinoamericanos con distribución geográfica desigual. Ecuador concentró 12 investigaciones, Brasil aportó 7, Colombia registró 3 y Perú sumó 2, con 1 revisión de alcance regional. La Tabla 1 sintetiza cada uno de los estudios. Predominaron los diseños descriptivos y transversales, seguidos por aproximaciones cualitativas, métodos mixtos, estudios de caso y dos revisiones sistemáticas de literatura; las comparaciones entre usuarios y no usuarios del programa aparecieron en un solo estudio. La ventana temporal concentró 18 de los 25 trabajos en 2025 y 2026, lo que indica un campo en expansión. La lectura por tipo de evidencia mostró predominio descriptivo, presencia asociativa puntual y ausencia de estimaciones causales, un perfil que condiciona la interpretación de los resultados que siguen.

Tabla 1. *Estudios seleccionados según su vinculación con las preguntas de investigación.*

ID	Autor (año)	País o contexto	Tipo de estudio
1	Barona López et al. (2026)	Ecuador (Zona 3)	Descriptivo con registros y revisión documental.
2	Barona et al. (2026)	Ecuador (Zona 3)	Mixto, transversal y descriptivo.
3	Barreto et al. (2026)	Brasil	Cualitativo, levantamiento con 22 participantes.

4	Fajardo Naranjo y Cabrera Vivar (2026)	Ecuador	Cuantitativo transversal comparativo (98 encuestados).
5	Maldonado et al. (2026)	Ecuador	Cuantitativo descriptivo (82 encuestados).
6	Torres Farinango y Jaramillo Cruz (2026)	Ecuador, alcance regional	Análisis documental y revisión de experiencias.
7	Andrela et al. (2025)	Brasil	Métodos mixtos (92 cuestionarios).
8	Brene et al. (2025)	Brasil	Cuantitativo, estudio de imagen institucional.
9	Crespo García et al. (2025)	Ecuador	Cuantitativo longitudinal con correlación de Pearson.
10	Rezende Ferreira et al. (2025)	Brasil	Cualitativo, caso único con entrevistas.
11	Gómez-Fajardo y Hoyos-Castañeda (2025)	Colombia	Mixto institucional con análisis estadístico.
12	Mativi et al. (2025)	Brasil	Estudio de caso con registros y relatos.
13	Paredes et al. (2025)	Ecuador	Mixto de diagnóstico tecnológico.
14	Paseto et al. (2025)	Brasil	Exploratorio, descriptivo y bibliográfico.
15	Rojas Ríos y García Lara (2025)	Colombia	Revisión sistemática (36 estudios).
16	Soares (2025)	Brasil	Relato de experiencia extensionista.
17	Vargas-Figueroa et al. (2025)	Perú	Cuantitativo transversal (136 encuestas).
18	Villalta-Espinosa et al. (2025)	Ecuador	Descriptivo documental de experiencias.
19	Crespo García et al. (2024)	Ecuador	Cuantitativo no experimental (326 trámites).
20	García Chacchi et al. (2024)	América Latina	Revisión sistemática (20 artículos).
21	Viteri Contreras y Maza Iñiguez (2024)	Ecuador	Cualitativo, entrevistas a 15 estudiantes.
22	Hidalgo et al. (2023)	Ecuador	Cuantitativo transversal (307 encuestas).
23	Severino-González et al. (2023)	Perú	Cuantitativo con análisis factorial (238 casos).
24	Diossa Castro y Naranjo Bustamante (2022)	Colombia	Reflexión conceptual.
25	Flores Morán (2022)	Ecuador	Descriptivo transversal de implementación.

Nota. Elaboración propia a partir de los estudios revisados.

Con relación a la formación profesional, la literatura asocia la participación en los NAF con aprendizaje práctico, integración teoría-práctica y refuerzo profesional. Hidalgo et al. (2023) encuestaron a 307 estudiantes de una población de 1,512 y reportaron que el 64 % consideró actualizados los conocimientos, el 95 % percibió un refuerzo de su perfil profesional y las medias de teoría, práctica y calificaciones crecieron 29 %, 31 % y 13 %. Viteri Contreras y Maza Iñiguez (2024) entrevistaron a 15 estudiantes de quinto nivel de

la Universidad Técnica de Machala (UTMACH) y documentaron valoraciones favorables de la práctica complementaria y del vínculo tributario. Maldonado et al. (2026) encuestaron a 75 estudiantes y 7 docentes de la UTMACH y observaron percepciones favorables sobre competencias tributarias, digitales y prácticas. La evidencia es descriptiva y de autorreporte, con la comparación preexperiencia inscrita en el diseño.

En la misma dirección, los estudios brasileños describen al núcleo como espacio institucional de formación práctica. Rezende Ferreira et al. (2025) analizaron mediante un caso único con entrevistas la experiencia de la Universidad Tiradentes y concluyeron que el núcleo combina servicios contables gratuitos con acciones educativas que fortalecen la formación ciudadana y profesional de los estudiantes. Mativi et al. (2025) documentaron, con registros y relatos de la Universidade Federal de Rondonópolis, la expansión del núcleo hacia proyectos de extensión con públicos diversos, como feriantes, productores rurales y organizaciones sociales. Soares (2025) reportó la experiencia de estudiantes de administración en un campus brasileño y destacó el impacto formativo de los atendimientos y la capacitación emprendedora. Como marco regional, Severino-González et al. (2023) examinaron la percepción de 238 estudiantes peruanos sobre proyectos de aprendizaje-servicio y encontraron diferencias significativas según características sociodemográficas.

En términos de cultura tributaria, los estudios ecuatorianos aportan la evidencia más detallada sobre servicios y resultados. Crespo García et al. (2025) evaluaron el proyecto NAF de la Universidad Metropolitana del Ecuador en Machala con un diseño descriptivo, cuantitativo y longitudinal, y hallaron relaciones muy significativas entre casos resueltos, personas atendidas y recaudación, con correlaciones de Pearson de 1.000 y 0.819. Crespo García et al. (2024) analizaron las devoluciones del impuesto al valor agregado a grupos vulnerables entre 2017 y 2023 y documentaron 326 trámites de devolución, con $42,227.07 entregados a adultos mayores y $4,485.73 a personas con discapacidad. Fajardo Naranjo y Cabrera Vivar (2026) encuestaron a 98 propietarios de microempresas de alimentos y compararon a 49 usuarios con 49 no usuarios del núcleo; los primeros reportaron mejor conocimiento fiscal, menos errores y mayor puntualidad en sus obligaciones tributarias.

Por su parte, la evidencia brasileña examinó la percepción de los contribuyentes y la imagen de la administración tributaria. Andrela et al. (2025) aplicaron un cuestionario mixto a 92 contribuyentes atendidos por un núcleo de São Paulo y concluyeron que la orientación mejora la comprensión del impuesto sobre la renta, la regularización del registro y el uso del portal electrónico, con valoraciones de inclusión social y ciudadanía fiscal. Barreto et al. (2026) entrevistaron mediante un levantamiento cualitativo a 22 pequeños contribuyentes de la región de São João da Boa Vista e identificaron demandas de regularización y expectativas de concientización. Brene et al. (2025) midieron la imagen de la Receita Federal a partir de la investigación del núcleo de la

UNESPAR en municipios y aportaron evidencia sobre la relación entre el servicio universitario y la percepción del órgano fiscal.

En Colombia, las contribuciones adoptaron un tono conceptual y de revisión. Diossa Castro y Naranjo Bustamante (2022) reflexionaron sobre los propósitos de la estrategia NAF y concluyeron que el programa prioriza el fortalecimiento del cumplimiento tributario frente a un concepto de cultura tributaria aprovechado de forma parcial. Rojas Ríos y García Lara (2025) aplicaron una revisión sistemática de 36 estudios sobre educación fiscal en Colombia, observaron que más del 60 % reportó impactos positivos en conocimiento y actitudes tributarias y advirtieron evidencia limitada de cambios en la conducta de cumplimiento. Gómez-Fajardo y Hoyos-Castañeda (2025) estudiaron la trayectoria de un programa de contaduría pública con enfoque mixto y definieron al NAF y al laboratorio financiero como unidades estratégicas de extensión y proyección social. Estos trabajos sitúan la discusión sobre qué mide el programa y sobre los límites de la educación fiscal sin simplificación normativa.

Con igual relevancia, la responsabilidad social universitaria conectó los núcleos con la agenda institucional de las universidades de la región. Vargas-Figueroa et al. (2025) encuestaron a 136 actores internos de una población de 220 en una universidad peruana y encontraron atribuciones favorables al programa, con 88.22 % de eficiencia reconocida a la responsabilidad social, 89 % de registro de acciones y 72.8 % de comunicación de resultados, dentro de un diseño transversal, no experimental, con confiabilidad aceptable. García Chacchi et al. (2024) revisaron de manera sistemática la gestión de la responsabilidad social en América Latina con 20 artículos y concluyeron que la región atraviesa una fase inicial, con enfoques asistencialistas y ausencia de políticas públicas que la promuevan. Ambos trabajos respaldan la pertinencia de evaluar la dimensión social con indicadores que superen el volumen de atenciones.

Desde la perspectiva de la vinculación, los registros institucionales describen la escala social del programa. Barona López et al. (2026) analizaron la experiencia de la Universidad Regional Autónoma de los Andes en la Zona 3 de Ecuador mediante registros y revisión documental y reportaron 158 estudiantes participantes, 7,356 atenciones a contribuyentes en modalidades presenciales, virtuales y de difusión, junto con una mejora de conocimientos tributarios de 83 % a 90 % en una actividad de capacitación. Torres Farinango y Jaramillo Cruz (2026) examinaron mediante análisis documental las experiencias de implementación en varios países y concluyeron que los núcleos aumentaron la comprensión de las obligaciones fiscales y favorecieron la formalización, aunque la desconfianza institucional y una cultura tributaria deficiente persisten como desafíos. El par de estudios apunta a un potencial inclusivo condicionado por la confianza institucional de cada país.

En otra dimensión de análisis, la transformación digital apareció como la frontera más reciente del programa. Barona et al. (2026) evaluaron un núcleo virtual de la Zona 3

ecuatoriana con un enfoque mixto desarrollado entre mayo y septiembre de 2025, con 61 estudiantes y 2 docentes tutores, y registraron 3,235 asesorías frente a 2,000 planificadas, difusión hacia 188 contribuyentes frente a 50 previstos y una comprensión tributaria que pasó de 72 % a 81 %, con satisfacción declarada por la totalidad de los encuestados. Paredes et al. (2025) diagnosticaron la implementación de una plataforma digital con canales virtuales para el núcleo universitario de la Universidad Técnica de Cotopaxi y hallaron retos de uso de herramientas digitales junto con un reconocimiento amplio de su potencial para mejorar la calidad y la eficiencia del servicio público.

Como complemento de esa línea, tres estudios adicionales amplían el panorama de la inclusión tributaria y de la educación fiscal. Villalta-Espinosa et al. (2025) describieron la experiencia de la UTMACH entre 2023 y 2024 y reportaron 1,557 atenciones acumuladas en cuatro periodos académicos, con el núcleo como herramienta de inclusión tributaria para contribuyentes con menor capacidad contributiva. Flores Morán (2022) evaluó la implementación del núcleo de una universidad de Guayaquil en convenio con la administración tributaria y caracterizó los servicios de mayor demanda, la calidad percibida del servicio y las vías de promoción del proyecto. Paseto et al. (2025) exploraron la ciudadanía fiscal como extensión universitaria y su inserción curricular escolar mediante un caso brasileño y concluyeron que la divulgación de las actividades del núcleo dentro de las instituciones educativas permanece insuficiente para la formación ciudadana.

Al observar el conjunto de la evidencia, la revisión distingue tres niveles de respaldo. La evidencia operativa describe convenios, sedes, estudiantes y atenciones; la descriptiva, mayoritaria, comunica percepciones favorables de estudiantes, docentes y contribuyentes; la asociativa, escasa, compara grupos o correlaciona indicadores, como en los casos de Machala y La Troncal. Ningún estudio estimó efectos causales con diseños capaces de atribuir mejoras al programa, de modo que las afirmaciones de impacto carecen de sustento en el corpus. Los factores que condicionan los resultados abarcan la calidad de la implementación, la intensidad de la participación, la madurez institucional, el perfil de los beneficiarios y el contexto tributario local. La diferencia entre madurez operativa y madurez evaluativa, derivada de la síntesis, ordena esa lectura, porque un programa puede mostrar actividad elevada sin contar con diseños que demuestren resultados sostenidos.

Con vistas al objetivo del estudio, la síntesis derivó el modelo NAF-BOL 4D, concebido como marco conceptual, no como instrumento validado. El modelo organiza las cuatro dimensiones y diferencia indicadores de recursos, procesos, productos y resultados, como resume la Tabla 2. La Figura 1 expone la secuencia conceptual entre condiciones institucionales, experiencia supervisada y resultados propuestos, con moderadores transversales y validación pendiente. Para la formación profesional, el modelo prioriza rúbricas y evaluaciones independientes, porque las percepciones dominan la literatura.

Para la cultura tributaria, exige pruebas verificables y seguimiento conductual, dado que el conocimiento no equivale a cumplimiento. Para la responsabilidad social universitaria, demanda registros desagregados y comprobación de resultados, en tanto el volumen de atenciones no acredita inclusión efectiva. Para la transformación digital, propone pruebas de usabilidad y protocolos de privacidad, porque la aceptación declarada no garantiza acceso equitativo.

Tabla 2. *Dimensiones del modelo NAF-BOL 4D e indicadores propuestos por categoría.*

Dimensión	Recursos	Procesos	Productos	Resultados
D1. Formación profesional.	Convenios vigentes, tutores certificados y horas de supervisión.	Horas de capacitación y casos asignados por estudiante.	Rúbricas aplicadas, casos resueltos y horas prácticas aprobadas.	Mejora ajustada de competencias entre ingreso y salida de cohorte.
D2. Cultura tributaria.	Material educativo validado y canales de información.	Orientaciones por contribuyente y sesiones de capacitación.	Pruebas de conocimiento aplicadas y trámites orientados.	Conocimiento verificado y conducta de cumplimiento observada.
D3. Responsabilidad social universitaria.	Convenios comunitarios y perfil de beneficiarios priorizados.	Atenciones desagregadas por grupo y seguimiento de casos.	Beneficiarios atendidos con resolución de necesidades.	Inclusión efectiva, autonomía posterior y satisfacción verificada.
D4. Transformación digital.	Infraestructura tecnológica y plataformas habilitadas.	Atenciones virtuales, soporte y acompañamiento digital.	Servicios digitales disponibles y tasa de finalización.	Acceso efectivo, usabilidad aceptable y protección de datos.

Nota. Elaboración propia a partir de la síntesis documental; indicadores propuestos, pendientes de validación empírica.



Figura 1. *Secuencia conceptual del modelo NAF-BOL 4D. Elaboración propia.*

La justificación de cada bloque de indicadores reside en la correspondencia directa con la evidencia disponible. Los indicadores de recursos responden a los convenios y tutores documentados en los registros institucionales; los de procesos, a las horas de capacitación y supervisión reportadas por los estudios de caso; los de productos, a las atenciones, trámites y asesorías que los corpus cuantitativos contabilizan; y los de resultados, a las competencias, conductas y accesos que las encuestas solo anticipan. El estudio formula las proposiciones del modelo como hipótesis de evaluación futura, porque un aumento de atenciones no constituye prueba de mejor formación ni de mayor cumplimiento. La ruta sugerida comprende juicio de especialistas para la validez de contenido, pilotaje cognitivo, evaluación de confiabilidad, análisis factorial cuando proceda, seguimiento longitudinal y comparación entre sedes con control de factores contextuales.

En el caso boliviano, la síntesis diferencia entre desarrollo operativo y capacidad evaluativa. El programa nacional mantiene continuidad, convenios con instituciones de educación superior y registros de postulaciones, capacitaciones y consultas, pero el corpus científico recuperado no contiene una evaluación multidimensional publicada del país. NAF-BOL 4D ofrece por ello una arquitectura común para futuras comparaciones entre universidades, regiones y cohortes, con indicadores adaptables a la normativa tributaria local y a los perfiles de los beneficiarios. La transferibilidad exige adaptar instrumentos a cada contexto, proteger los datos personales de los usuarios y reportar intervalos de incertidumbre en las estimaciones.

Discusión

En respuesta a la primera pregunta, la revisión encontró que la participación en los NAF aparece asociada a aprendizaje práctico, integración de teoría y práctica y refuerzo del perfil profesional, con base descriptiva predominante. Este patrón coincide con la literatura internacional sobre aprendizaje experiencial en contabilidad. Crawford et al. (2024) exploraron mediante entrevistas la experiencia de estudiantes internacionales de posgrado en Australia y observaron tasas bajas de participación en prácticas integradas pese a su promesa de empleabilidad, lo que apunta a condiciones institucionales que el caso latinoamericano también enfrenta. Franco-Ángel et al. (2023) analizaron el desempeño de 6,632 estudiantes colombianos en prácticas y demostraron que las habilidades blandas explican el rendimiento en mayor medida que las técnicas, un matiz que los instrumentos de percepción de los NAF apenas capturan. La coincidencia refuerza la validez aparente del componente formativo.

Acerca de la medición de las competencias, el contraste exige cautela, porque la percepción favorable no equivale a competencia demostrada. Al-Nimer y Mustafa (2022) estudiaron estudiantes de contabilidad en universidades jordanas y mostraron que el compromiso estudiantil media la relación entre características personales y

competencias profesionales, lo que indica que la participación activa, y no la inscripción, produce el efecto formativo. Bunea et al. (2025) examinaron la percepción de estudiantes sobre el papel de los socios de prácticas en la educación contable sostenible y destacaron la calidad de la tutoría como condición del aprendizaje. Hart y Kremin (2025) encontraron que la personalidad percibida de los profesionales guía la elección de prácticas entre ofertas múltiples, resultado que advierte sobre la autoselección formativa. La síntesis latinoamericana comparte ese riesgo de autoselección, porque los participantes eligen el servicio.

En materia de cultura tributaria, la revisión documentó servicios asociados a comprensión de obligaciones, regularización y devoluciones efectivas, aunque con un respaldo conductual limitado. Castañeda-Rodríguez y Lisi (2024) analizaron datos de 20,204 encuestados pertenecientes a 18 países latinoamericanos y concluyeron que la eficiencia pública necesitaría aumentar de manera sustantiva antes de elevar la moral tributaria, lo que relativiza los efectos esperables de la educación aislada de la calidad institucional. Belahouaoui (2026) aplicó modelos de ecuaciones simultáneas a profesionales marroquíes y estableció que la justicia fiscal y la confianza en la autoridad fortalecen el cumplimiento, con la confianza como sostén crítico bajo una presión tributaria creciente. El corpus revisado coincide en la importancia del vínculo con el contribuyente, pero sus diseños no alcanzan a aislar la contribución propia del núcleo frente a esos factores macro institucionales.

No menos importante, la distancia entre conocimiento y conducta tributaria confirma el carácter condicionado de los efectos formativos. Adem y Jerene (2026) combinaron el marco de la pendiente resbaladiza con la teoría del comportamiento planificado en 400 contribuyentes etíopes y mostraron que la moral tributaria media entre la confianza en la autoridad y el cumplimiento voluntario, con poder coercitivo y de recompensa que actúan en paralelo sobre la conducta. Darmayasa y Hardika (2024) examinaron la implementación de un sistema central de administración tributaria en Indonesia y concluyeron que la tecnología refuerza al mismo tiempo las dimensiones de poder y de confianza del modelo de cumplimiento. Ambos resultados fortalecen la decisión del modelo NAF-BOL 4D de separar comprensión, intención y conducta, porque la literatura no autoriza a tratar el aprendizaje tributario como cumplimiento automático.

En otro orden de ideas, la responsabilidad social universitaria exige indicadores que superen el volumen de atenciones, y la literatura consultada apunta en la misma dirección. Reichel et al. (2023) encuestaron a 1,160 académicos y administrativos de una universidad y encontraron que cada grupo atiende a aspectos distintos de la responsabilidad social, lo que complica las evaluaciones institucionales de tipo unidimensional. Severino-González et al. (2024) aplicaron un instrumento a 261 estudiantes ecuatorianos y hallaron diferencias en las responsabilidades sociales percibidas según sexo, territorio y participación en voluntariado. Miller (2026)

entrevistó a 12 educadores contables sudafricanos y confirmó que el desarrollo de competencias de liderazgo responsable requiere la adhesión de múltiples actores académicos dentro de cada institución. El corpus latinoamericano, con percepciones favorables, pero registros poco desagregados, necesita esa diversidad de fuentes para acreditar resultados sociales.

Junto con lo anterior, la transferencia social del conocimiento muestra efectos verificables cuando los programas universitarios alcanzan a la comunidad. Otiniano et al. (2025) modelaron con ecuaciones simultáneas el impacto de programas de responsabilidad social sobre el emprendimiento sostenible de mujeres rurales peruanas y demostraron que la formación técnica y el apoyo social mejoran la resiliencia emprendedora a través del empoderamiento económico. Rudito et al. (2023) examinaron de manera cualitativa comunidades receptoras de fondos de responsabilidad social en Indonesia y describieron el papel del capital social en los procesos de desarrollo comunitario. Estos antecedentes orientan la interpretación de las atenciones de los NAF a grupos vulnerables, porque indican que el valor social del servicio depende de la continuidad y de la organización comunitaria, y no solo del volumen bruto de la asistencia brindada.

Sobre la dimensión digital, la revisión registró aceptación favorable de los canales virtuales junto con barreras de capacidad técnica y de infraestructura, y la comparación internacional respalda el potencial de la digitalización con cautela. Yu y Li (2025) evaluaron la digitalización de la recaudación en China mediante un diseño cuasiexperimental y estimaron incrementos de 6.28 % en la tasa efectiva de aportes y de 17.62 % en la probabilidad de participación, con la interconexión de información como mecanismo central. Tao y Li (2026) analizaron la facturación electrónica en China y confirmaron efectos positivos sobre el cumplimiento tributario. Los estudios latinoamericanos revisados no alcanzan ese rigor causal y reportan mejoras en cobertura y comprensión; la diferencia apoya la prudencia del modelo, que exige protocolos de privacidad y pruebas de usabilidad antes de atribuir efectos al canal virtual.

Frente a esta problemática de acceso, los riesgos de exclusión digital tributaria merecen atención específica y sostenida. González-Cacheda (2025) analizó la presentación delegada de declaraciones de renta en España y mostró que la experiencia digital, los recursos disponibles y las características sociodemográficas explican la dependencia de terceros, un escenario que advierte sobre los usuarios que los canales virtuales podrían dejar atrás. Veloso et al. (2025) modelaron la satisfacción y la lealtad de 372 usuarios de los servicios digitales de la autoridad tributaria portuguesa y confirmaron la influencia de la calidad percibida del servicio y de la imagen institucional digital. Estos antecedentes justifican los indicadores de accesibilidad y privacidad del modelo y la distinción entre madurez operativa y madurez evaluativa, porque la incorporación de

tecnología sin salvaguardas amplía la desigualdad que el propio servicio pretende resolver.

Conviene precisar los límites de esta revisión para dimensionar sus conclusiones. El cribado dependió de un único investigador, lo que introduce riesgo de sesgo en la selección pese a la bitácora auditable; la restricción de idiomas al español, al portugués y al inglés y el rango 2022-2026 dejaron fuera literatura anterior y publicaciones en otras lenguas. La variedad de diseños, muestras e indicadores impidió estimar magnitudes conjuntas y obligó a privilegiar una síntesis narrativa. Las proposiciones del modelo NAF-BOL 4D constituyen hipótesis evaluativas pendientes de contrastación, de modo que su uso requiere validación de contenido, pilotaje cognitivo y diseños longitudinales. Las próximas investigaciones aplicarán el modelo en varias sedes bolivianas con instrumentos verificados, compararán usuarios y no usuarios con diseño cuasiexperimental y evaluarán la invariancia de las escalas entre contextos institucionales distintos dentro del país.

Conclusiones

La síntesis efectuada confirma que la literatura académica latinoamericana de 2022 a 2026 sustenta la pertinencia de evaluar de conjunto la formación profesional, la cultura tributaria, la responsabilidad social universitaria y la transformación digital en los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal. El corpus documenta aprendizaje práctico valorado por estudiantes, orientación tributaria que alcanza a grupos vulnerables, vínculos de extensión con escala regional y una incipiente apertura de canales virtuales de asesoría, con predominio de diseños descriptivos y ausencia de estimaciones causales. El aporte central del estudio reside en el modelo NAF-BOL 4D, que separa actividad operativa de resultados verificables mediante indicadores de recursos, procesos, productos y resultados por cada dimensión. Esta arquitectura convierte en evaluable aquello que la literatura solo describe y ofrece a universidades y administraciones tributarias un lenguaje común de medición institucional.

De cara a la agenda pendiente, el modelo permanece en estadio conceptual y requiere validación de contenido con especialistas, pilotaje cognitivo de instrumentos, evaluación de confiabilidad y análisis factorial antes de cualquier comparación entre sedes. La transferibilidad a otros países exige adaptar escalas a cada normativa tributaria, proteger los datos de los usuarios y ajustar los umbrales a la madurez institucional de cada programa. La investigación educativa debe avanzar hacia diseños longitudinales y cuasiexperimentales que comparen usuarios y no usuarios, con seguimiento de conducta tributaria y no solo de satisfacción. La agenda para las administraciones tributarias apunta a institucionalizar registros desagregados por sede y perfil; la agenda universitaria incorpora la evaluación multidimensional en sus sistemas

de vinculación. El contraste empírico de estas proposiciones definirá la utilidad real del marco en el contexto boliviano y regional.

Acerca de

Autoría y contribución: Ruben Choque Mamani es el único autor del artículo y asume la responsabilidad por su contenido, la verificación de las fuentes y la aprobación final.

Financiamiento: La investigación no recibió financiamiento específico de entidades públicas, privadas ni organizaciones sin fines de lucro.

Conflictos de interés: El autor declara la ausencia de conflictos de interés financieros, profesionales o personales relacionados con este trabajo.

Uso de inteligencia artificial generativa: El autor empleó un asistente de inteligencia artificial generativa como apoyo editorial para la organización, la corrección de estilo y la traducción, y asume la verificación de las fuentes, las interpretaciones, las conclusiones y la aprobación final del manuscrito.

Consideraciones éticas: Este estudio corresponde a una revisión documental; no reclutó participantes ni recogió datos primarios, por lo que no requirió aval de un comité de ética.

Disponibilidad de datos: Las referencias identifican las fuentes utilizadas; la bitácora de búsqueda y la matriz de extracción estarán disponibles ante solicitud de la revista.

Cómo citar: Choque Mamani, R. (2026). Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal en América Latina: síntesis crítica y modelo NAF-BOL 4D. *Revista Ñeque, 9*(25), 1–20. https://doi.org/10.33996/revistaneque.v9i25.237

Referencias

Adem, M., & Jerene, W. (2026). Beyond deterrence: Trust, tax morale and tax compliance dynamics in Ethiopia. *Meditari Accountancy Research, 34*(3), 585–604. https://doi.org/10.1108/MEDAR-09-2025-3265

Ahmed, H. M., Abdulle, A. S., Ibrahim, M. S., & Omar, M. M. (2026). The role of perceived tax knowledge and tax education exposure, trust in government and perceived tax fairness in voluntary tax compliance among SMEs in Mogadishu, Somalia. *Discover Sustainability, 7*, Article 1729. https://doi.org/10.1007/s43621-026-04093-w

Al-Nimer, M., & Mustafa, F. M. (2022). Accounting students' demographics and competencies: The mediating role of student engagement. *Accounting Education, 31*(2), 213–241. https://doi.org/10.1080/09639284.2021.1999278

Andrela, C. H., Correia, K. R., & Alves, V. A. F. L. (2025). NAF como ferramenta para educação fiscal: contribuições e efetividade dos serviços prestados conforme a percepção da comunidade atendida em uma universidade de São Paulo. *Revista Lumen, 10*(20), 57-70. https://doi.org/10.32459/2447-8717e371

Barona López, N. E., Almeida Blacio, J. H., Navas Espín, G. R., & Guaigua Vizcaino, M. E. (2026). Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal como estrategia de vinculación universitaria: experiencias desde una universidad ecuatoriana. *Revista San Gregorio, 1*(67), 110–117. https://doi.org/10.36097/rsan.v1i67.4052

Barona, N. E., Guaigua, M. E., Barreno, M. P., & Arias, W. M. (2026). Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal virtual: estrategia universitaria para la cultura tributaria en Ecuador. *Cienciamatria, 12*(Especial IV), 252–267. https://doi.org/10.35381/cm.v12i4.3017

Barreto, C. M. F., Silva, G. A. da, & Prado, J. M. do. (2026). O papel do NAF na educação fiscal e regularização tributária dos pequenos contribuintes. *Revista Foco, 19*(6), e12049. https://doi.org/10.54751/revistafoco.v19n6-053

Bassey, E., Mulligan, E., & Ojo, A. (2022). A conceptual framework for digital tax administration: A systematic review. *Government Information Quarterly, 39*(4), Article 101754. https://doi.org/10.1016/j.giq.2022.101754

Belahouaoui, R. (2026). Effect of tax fairness and trust in tax authorities on tax compliance: The moderating role of tax pressure in the post COVID-19 Moroccan reform context. *International Journal of Public Administration, 49*(8), 503–517. https://doi.org/10.1080/01900692.2025.2503894

Brene, P. R. A., Rangel, R. R., Bernardelli, L. V., Bomfim, L. P., & Brene, L. F. (2025). A imagem da Receita Federal do Brasil: evidências da pesquisa do Núcleo de Apoio Contábil e Fiscal (NAF/UNESPAR Apucarana) em municípios no norte central paranaense em 2025. *Journal of Media Critiques, 11*(28), e446. https://doi.org/10.17349/jmcv11n28-077

Bunea, Ș., Țuțui, D., Crețu, R. F., & Banța, V. C. (2025). Sustainable accounting education through internship. *Students' perception on the internship partners' role in competences development. The International Journal of Management Education, 23*(3), 101276. https://doi.org/10.1016/j.ijme.2025.101276

Castañeda-Rodríguez, V. M. (2025). Association between tax morale and the perceptions around tax compliance: An empirical study for Latin America. *International Review of Economics, 72*(2), Article 16. https://doi.org/10.1007/s12232-025-00487-w

Castañeda-Rodríguez, V. M., & Lisi, G. (2024). Can public efficiency increase tax morale? Evidence from 18 Latin American countries. *Economics of Governance, 25*(2), 209–231. https://doi.org/10.1007/s10101-024-00312-0

Crawford, V., Brimble, M., & Freudenberg, B. (2024). Can work integrated learning deliver employability? International post-graduate accounting students. *Accounting & Finance, 64*(1), 1061–1082. https://doi.org/10.1111/acfi.13182

Crespo García, M. K., Muñoz Briones, J. C., Lopez Jara, A. A., & Guartatanga Granda, F. A. (2025). Impacto del proyecto NAF de UMET Machala en la cultura y recaudación fiscal orense-Ecuador. *Revista de Ciencia Sociales y Económicas, 9*(2), 142–150. https://doi.org/10.18779/csye.v9i2.1121

Crespo García, M. K., Valarezo Sánchez, T. M., & Muñoz Briones, J. C. (2024). Devolución del impuesto al valor agregado y su efecto al sector vulnerable desde Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal Machala. *Revista Eruditus, 5*(3), 25–41. https://doi.org/10.35290/re.v5n3.2024.1188

Darmayasa, I. N., & Hardika, N. S. (2024). Core tax administration system: The power and trust dimensions of slippery slope framework tax compliance model. *Cogent*

Business & Management, 11(1), Article 2337358. https://doi.org/10.1080/23311975.2024.2337358

Diossa Castro, J. F., & Naranjo Bustamante, J. D. (2022). Del cumplimiento tributario a la cultura tributaria. *Una reflexión sobre los propósitos de la estrategia NAF en Colombia. Revista Colombiana de Contabilidad, 10*(19), 1–13. https://ojs.asfacop.org.co/index.php/asfacop/article/view/278

Ervits, I. (2024). Developing indicators for the social benefits of university-industry collaborations. *International Journal of Corporate Social Responsibility, 9*(1), 8. https://doi.org/10.1186/s40991-024-00097-9

Fajardo Naranjo, D. M., & Cabrera Vivar, A. J. (2026). 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

Flores Morán, J. F. (2022). Vinculación con la sociedad: Impacto del Núcleo de Apoyo Fiscal en la generación de cultura tributaria. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional, 10*(1), 8. https://doi.org/10.34070/rif.v10i1.325

Franco-Ángel, M., Carabali, J., & Velasco, M. I. (2023). The internship performance of undergraduate students: Are hard or soft skills more important? *Industry and Higher Education, 37*(3), 384–396. https://doi.org/10.1177/09504222221127213

García Chacchi, D. V., Ladera-Castañeda, M., Atoche Pacherres, M. Á., Medina Sotelo, C. G., Sánchez-Huamán, Y. D., & Atoche Pacherres, C. A. (2024). University social responsibility in Latin America: A systematic review. *Salud, Ciencia y Tecnología, 4*, Article 765. https://doi.org/10.56294/saludcyt2024765

Gómez-Fajardo, R. M., & Hoyos-Castañeda, J. M. (2025). Extensión y proyección social: Un enfoque estratégico para la transformación social sostenible. *Entramado, 21*(2), 1–15. https://doi.org/10.18041/1900-3803/entramado.2.12875

González-Cacheda, B. (2025). Online income tax returns and the third-level digital divide. *Journal of Public Affairs, 25*(2), Article e70026. https://doi.org/10.1002/pa.70026

Guerrero, M., & Lira, M. (2023). Entrepreneurial university ecosystem's engagement with SDGs: Looking into a Latin-American University. *Community Development, 54*(3), 337–352. https://doi.org/10.1080/15575330.2022.2163411

Hart, M., & Kremin, J. (2025). Which offer should I take? The impact of various recruiting factors on accounting students' internship choice. *Issues in Accounting Education, 40*(2), 45–66. https://doi.org/10.2308/issues-2023-040

Hidalgo, M. R., Vizuete, M. P., Chicaiza, M. A., & Espín, L. R. (2023). Núcleos de apoyo contable y fiscal como eje fortalecedor de la figura profesional. *Revista Venezolana de Gerencia, 28*(103), 933-947. https://doi.org/10.52080/rvgluz.28.103.2

Lasrado, F., Dean, B. A., & Eady, M. J. (2024). Inclusive work-integrated learning in higher education: A scoping review. *Studies in Higher Education, 49*(9), 1588–1609. https://doi.org/10.1080/03075079.2023.2271048

López-Hernández, C., Lizarraga-Álvarez, G. I., & Soto-Pérez, M. (2023). Enhancing learning of accounting principles through experiential learning in a board game. *Accounting Education, 32*(3), 300–331. https://doi.org/10.1080/09639284.2022.2059770

Mac, T. H. Y. (2025). Exploring the links between tax education, tax awareness and tax compliance among students in Vietnam. *Economy of Regions, 21*(4), 1207–1220. https://doi.org/10.17059/ekon.reg.2025-4-19

Maldonado, M. L., Yaguana, Y. B., & Chávez, G. J. (2026). El NAF de la UTMACH como laboratorio de innovación tributaria universitaria. *2023-2024-2025. Portal de la Ciencia, 7*(1), 317-334. https://doi.org/10.51247/pdlc.v7iespecial1.979

Mascagni, G., Santoro, F., & Mukama, D. (2025). Teach to comply? Evidence from a taxpayer education program in Rwanda. *International Tax and Public Finance, 32*(1), 120-162. https://doi.org/10.1007/s10797-023-09809-6

Mativi, C. S., Santos, A. V. O., Melo, D. A., Teixeira, E. V., & Silva, A. S. (2025). O Núcleo de Apoio Contábil e Fiscal (NAF) como catalisador de projetos de extensão no curso de Ciências Contábeis de uma universidade pública. *Revista Lumen, 10*(20), 71-80. https://doi.org/10.32459/2447-8717e373

Miller, T. (2026). Accounting educators' views on the need for, and means to develop, responsible leadership competencies in accounting students. *Transformation in Higher Education, 11*, 769. https://doi.org/10.4102/the.v11i0.769

Nimer, K., Uyar, A., Kuzey, C., & Schneider, F. (2022). E-government, education quality, internet access in schools, and tax evasion. *Cogent Economics & Finance, 10*(1), Article 2044587. https://doi.org/10.1080/23322039.2022.2044587

Otiniano, M. Y., Arbulú, M. A., Ramos, E. V., & Paredes, A. E. (2025). Impact of university social responsibility on strengthening sustainable rural women's entrepreneurship: Multigroup analysis based on the SEM. *Sustainability, 17*(13), 5969. https://doi.org/10.3390/su17135969

Paredes, K. T., Bedón, M. A., & Hidalgo, M. R. (2025). Diagnóstico para la implementación de una plataforma digital con canales virtuales NAF UTC en Latacunga. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS, 7*(1), 335-349. https://doi.org/10.59169/pentaciencias.v7i1.1374

Paseto, A. K., Francischetti, D. A., Lourenço, J., & Corrêa, M. M. (2025). Cidadania fiscal: um estudo de caso da cidadania fiscal como extensão universitária e no currículo escolar por meio do NAF - Núcleo de Apoio Contábil e Fiscal. *Revista Lumen, 10*(20), 20-47. https://doi.org/10.32459/2447-8717e364

Ramirez, J. P., Escobar, M., Lans, I., & Montes, J. M. (2022). Government influence on e-government adoption by citizens in Colombia: Empirical evidence in a Latin American context. *PLOS ONE, 17*(2), e0264495. https://doi.org/10.1371/journal.pone.0264495

Reddy, D., Moodley, A., & Olugbara, O. (2024). Factors informing tax compliance: A meta-analytical study. *South African Journal of Economic and Management Sciences, 27*(1), Article a5738. https://doi.org/10.4102/sajems.v27i1.5738

Reichel, J., Rudnicka, A., & Socha, B. (2023). Perspectives of the academic employees on university social responsibility: A survey study. *Social Responsibility Journal, 19*(3), 486-503. https://doi.org/10.1108/srj-08-2021-0336

Rezende Ferreira, L. V., Mota dos Santos, C. C., Reis Guimarães Andrade, J., Gonçalves Santos, F. K., & Ribeiro de Lisboa Sucupira, C. (2025). A atuação do Núcleo de Apoio Contábil e Fiscal na promoção da educação e cidadania fiscal. *Caderno de Graduação – Ciências Humanas e Sociais – UNIT – Sergipe, 9*(2), 179–192. https://doi.org/10.17564/2316-3143.2025v9n2p179-192

Rojas Ríos, E. M., & García Lara, R. (2025). El rol de la educación fiscal en la construcción de una cultura tributaria en Colombia. *Revista Lex, 8*(31), 2358–2379. https://doi.org/10.33996/revistalex.v9i31.417

Rudito, B., Famiola, M., & Anggahegari, P. (2023). Corporate social responsibility and social capital: Journey of community engagement toward community empowerment program in developing country. *Sustainability, 15*(1), Article 466. https://doi.org/10.3390/su15010466

Severino-González, P., Sarmiento-Peralta, G., Santivañez, S., & Morales-Mejías, Y. (2023). Aprendizaje-servicio y responsabilidad social universitaria: percepción de estudiantes universitarios de Perú. *Formación Universitaria, 16*(4), 1–10. https://doi.org/10.4067/S0718-50062023000400001

Severino-González, P., Pérez-Espinoza, M. J., Sarmiento-Peralta, G., & Uzcátegui-Sánchez, C. (2024). Responsabilidad social universitaria y autodeterminación de los estudiantes universitarios de Ecuador. *Formación Universitaria, 17*(3), 1–10. https://doi.org/10.4067/S0718-50062024000300001

Soares, T. (2025). Curricularização da extensão: A importância do Núcleo de Apoio Fiscal e Contábil (NAF) na escola e na comunidade. *Revista Eixos Tech, 12*(2). https://doi.org/10.18406/2359-1269v12n22025566

Tao, R., & Li, J. (2026). Does electronic invoicing lead to stronger tax compliance? Evidence from China. *PLOS ONE, 21*(4), Article e0331880. https://doi.org/10.1371/journal.pone.0331880

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

Tran, T. T., & Herzig, C. (2026). Team roles and challenges in experiential learning in sustainability accounting education: A four-stage learning cycle. *Accounting Education, 35*(2), 170–197. https://doi.org/10.1080/09639284.2024.2421851

Vargas-Figueroa, J., Linares-Guerrero, M., Diaz-Angulo, S. J., Ramos-Cavero, M. J., & Cordova-Buiza, F. (2025). University social responsibility and knowledge management for a tax culture: Perception of internal stakeholders of tax advisory centers in Peru. *Knowledge and Performance Management, 9*(1), 16–30. https://doi.org/10.21511/kpm.09(1).2025.02

Veloso, C. M., Calado, S., Miranda, E. V., & Sousa, B. B. (2025). *Determinants of taxpayer satisfaction and loyalty in digital fiscal services.* Management Decision. Advance online publication. https://doi.org/10.1108/MD-05-2025-1267

Villalta-Espinosa, J. E., Calero-Aguilar, K. E., & Chávez-Cruz, G. J. (2025). Rol del Núcleo de Apoyo Fiscal (NAF) como herramienta de inclusión tributaria en Ecuador: Experiencia desde la UTMACH, 2023–2024. *Sociedad & Tecnología, 8*(S2), 356–379. https://doi.org/10.51247/st.v8iS2.13

Viteri Contreras, A. K., & Maza Iñiguez, J. V. (2024). Percepción estudiantil sobre influencia del Núcleo de Apoyo Fiscal en su formación. *Revista Ñeque, 7*(18), 302–315. https://doi.org/10.33996/revistaneque.v7i18.143

Yu, C., & Li, Y. (2025). Digitalization of tax collection and enterprises' social security compliance. *International Tax and Public Finance, 32*(4), 1213–1252. https://doi.org/10.1007/s10797-024-09867-4

Este artículo está bajo la licencia Creative Commons Atribución 4.0 Internacional (CC BY 4.0).