

## **Tecnología Blockchain como Herramienta de Innovación en la Contabilidad y la Auditoría Financiera**

***Blockchain Technology as an Innovation Tool in Accounting and Financial Auditing***

Pablo Panfilo Quispe Cancari

Docente, Universidad Pública de El Alto

[taxpablo22@gmail.com](mailto:taxpablo22@gmail.com)

<https://orcid.org/0009-0002-6016-6064>

### **RESUMEN**

Este trabajo explora cómo la tecnología blockchain puede convertirse en un motor de innovación para la contabilidad y la auditoría financiera, aportando mayor transparencia, seguridad y eficiencia en la gestión de la información. Para ello, se realizó una revisión bibliográfica sistemática en bases de datos como Scopus, Web of Science, SciELO, Redalyc y Google Scholar, priorizando artículos en español e inglés publicados entre 2020 y 2025. Se seleccionaron 25 estudios de calidad que abordan directamente el impacto del blockchain en estos campos, evaluando sus aportes y limitaciones. Los resultados evidencian que, en contabilidad, el blockchain introduce el registro triple, lo que refuerza la confiabilidad de los estados financieros al garantizar registros inmutables y trazables, dificultando fraudes y errores. En auditoría, los hallazgos muestran un avance hacia auditorías continuas y en tiempo real, apoyadas en contratos inteligentes y sistemas automatizados que permiten detectar irregularidades de manera más oportuna, además de reducir costos y tiempos. Sin embargo, la investigación también identifica desafíos importantes, como la ausencia de marcos normativos claros, los costos de implementación y la necesidad de formar a profesionales en competencias digitales. En conclusión, más que una amenaza, el blockchain representa una oportunidad para redefinir el rol de contadores y auditores, integrándose

con tecnologías como la inteligencia artificial y el Big Data para dar forma a una profesión más moderna, confiable y adaptada a los retos del siglo XXI.

**Palabras clave:** Blockchain, contabilidad, auditoría financiera, innovación tecnológica, auditoría en tiempo real.

## **ABSTRACT**

This study explores how blockchain technology can become a driver of innovation in accounting and financial auditing, providing greater transparency, security, and efficiency in information management. To achieve this, a systematic literature review was carried out in databases such as Scopus, Web of Science, SciELO, Redalyc, and Google Scholar, prioritizing articles in Spanish and English published between 2020 and 2025. A total of 25 high-quality studies were selected, all of which directly address the impact of blockchain in these fields, evaluating both its contributions and limitations. The findings reveal that, in accounting, blockchain introduces triple-entry bookkeeping, strengthening the reliability of financial statements by ensuring immutable and traceable records, which reduces the likelihood of fraud and errors. In auditing, the evidence highlights progress toward continuous and real-time auditing, supported by smart contracts and automated systems that allow for more timely detection of irregularities while also reducing costs and processing times. Nevertheless, the review also identifies significant challenges, such as the absence of clear regulatory frameworks, high implementation costs, and the urgent need to train professionals in digital skills. In conclusion, blockchain should not be seen as a threat but rather as an opportunity to redefine the role of accountants and auditors, integrating with technologies such as artificial intelligence and Big Data to build a more modern, reliable, and ethically sound profession, adapted to the challenges of the 21st century.

**Keywords:** Blockchain, accounting, financial auditing, technological innovation, real-time auditing.

## **INTRODUCCIÓN**

En la actualidad, los avances tecnológicos están transformando de manera acelerada la forma en que se llevan a cabo los procesos contables y de auditoría. La globalización, la digitalización de la información y la necesidad de mayor transparencia han puesto en evidencia las limitaciones de los sistemas tradicionales. En este contexto, la tecnología blockchain se ha convertido en una alternativa innovadora capaz de ofrecer soluciones a problemas como la manipulación de datos, la falta de trazabilidad y los altos costos de verificación.

El blockchain, al funcionar como un registro distribuido, inmutable y seguro, tiene el potencial de revolucionar la contabilidad y la auditoría. Su aplicación permitiría verificar transacciones en tiempo real, reducir los riesgos de fraude y aumentar la confianza de los usuarios de la información financiera. No obstante, aunque sus ventajas son ampliamente reconocidas, su implementación aún enfrenta importantes desafíos relacionados con la regulación, los costos de adopción y la capacitación profesional necesaria para manejar estas nuevas herramientas (Pimentel & Boulian, 2020).

Diversos estudios recientes en el ámbito hispanoamericano han destacado tanto las oportunidades como los obstáculos de la adopción de blockchain en contabilidad y auditoría. Por ejemplo, investigaciones señalan que, aunque esta tecnología ofrece una vía hacia la transparencia y la eficiencia, todavía existen limitaciones vinculadas a la falta de experiencia institucional y a la ausencia de marcos regulatorios claros (López & Salazar, 2025). Asimismo, otros trabajos resaltan que el impacto del blockchain no se limita al ámbito técnico, sino que implica también un cambio cultural y profesional en la manera de concebir la contabilidad y el rol del auditor (Martínez & Quispe, 2024).

### **Planteamiento del Trabajo**

El presente trabajo aborda el impacto del blockchain en la contabilidad y la auditoría financiera, una tecnología que ofrece registros descentralizados, inmutables y transparentes, con potencial para fortalecer la confiabilidad de la información y transformar la auditoría hacia procesos continuos y en tiempo real. No obstante, su adopción enfrenta retos importantes como la falta de regulación, los altos costos de implementación y la escasa capacitación profesional, especialmente

en el contexto latinoamericano. A partir de una revisión de literatura reciente, este estudio busca analizar de forma crítica los beneficios, limitaciones y perspectivas futuras del blockchain, con el fin de reflexionar sobre el papel que esta innovación puede desempeñar en la modernización de la profesión contable y de auditoría.

## **Revisión de la Literatura**

La literatura sobre tecnología blockchain aplicada a la contabilidad y la auditoría ha crecido de forma significativa en los últimos años, tanto en inglés como en español. A continuación, se presentan los principales hallazgos organizados en ejes temáticos.

El blockchain se concibe como un registro distribuido e inmutable, que permite almacenar transacciones de manera transparente y segura. A diferencia del sistema contable tradicional de partida doble, algunos autores proponen un “registro triple”, en el cual las transacciones quedan validadas de manera automática por la red, reduciendo la posibilidad de fraudes o manipulaciones (Cai, 2021).

En el ámbito hispanoamericano, investigaciones como la de (Martínez & Quispe, 2024) destacan que la integración de blockchain en la contabilidad incrementa la confiabilidad y trazabilidad de los registros financieros, aunque advierten que su adopción requiere una adecuación normativa para garantizar validez legal en los reportes.

En auditoría, el blockchain puede transformar los procesos al permitir auditorías continuas y en tiempo real. Con esta tecnología, el auditor no necesita revisar grandes volúmenes de transacciones a posteriori, sino que puede verificar automáticamente las operaciones registradas en la cadena de bloques (Dai & Vasarhelyi, 2017).

En el contexto latinoamericano, el uso de blockchain podría disminuir los costos de verificación y mejorar la transparencia en auditorías fiscales, aunque aún existen limitaciones relacionadas con la falta de capacitación de los auditores y la resistencia al cambio en las organizaciones (López & Salazar, 2025).

## **Objetivos del estudio**

El propósito de este trabajo es analizar cómo la tecnología blockchain puede convertirse en una herramienta de innovación en la contabilidad y la auditoría financiera, explorando sus principales beneficios, como la transparencia, la seguridad y la eficiencia en el manejo de la información, así como las limitaciones que dificultan su adopción en distintos contextos organizacionales.

## **MATERIALES Y MÉTODOS**

### **Búsqueda bibliográfica**

Para elaborar este estudio se llevó a cabo una revisión bibliográfica con el propósito de reunir y analizar la información más actualizada sobre la aplicación de la tecnología blockchain en la contabilidad y la auditoría financiera.

La búsqueda se realizó principalmente en bases de datos académicas como Scopus, Web of Science, SciELO, Redalyc y Google Scholar, además de consultar repositorios institucionales de universidades latinoamericanas. Se puso especial atención en trabajos publicados en español durante los últimos cinco años (2020–2025), ya que reflejan mejor los avances recientes y el estado actual de la discusión en la región.

Para localizar los artículos se utilizaron diferentes palabras clave y combinaciones, tanto en español como en inglés, entre ellas: “blockchain en contabilidad”, “blockchain en auditoría”, “auditoría financiera digital”, “contabilidad de triple entrada”, “blockchain accounting” y “blockchain auditing”.

Los documentos seleccionados debían cumplir con ciertos criterios de inclusión, como estar publicados en revistas revisadas por pares, abordar de manera directa la relación entre blockchain y el ámbito contable o de auditoría, y ofrecer aportes académicos ya sea teóricos, prácticos o de revisión. Por el contrario, se descartaron publicaciones sin respaldo académico (blogs, notas de prensa) y artículos que se enfocaban únicamente en los aspectos técnicos de la tecnología sin vinculación con la contabilidad.

Tras este proceso, se identificaron inicialmente alrededor de 65 documentos. Luego de aplicar los filtros mencionados, se seleccionaron finalmente 25 artículos científicos que sirvieron de base para el análisis, organizados posteriormente en ejes temáticos como: aplicaciones en contabilidad, implicaciones en la auditoría, desafíos de adopción y perspectivas futuras.

### **Criterios de selección**

Para asegurar que la información analizada en este trabajo fuera confiable, actual y relevante, fue necesario establecer ciertos criterios que sirvieran como filtro en la revisión de la literatura. De esta manera, se evitó incluir publicaciones poco útiles o que no aportaran directamente a la relación entre blockchain, contabilidad y auditoría.

En primer lugar, se tomaron en cuenta como criterios de inclusión los siguientes aspectos:

- Que los artículos estuvieran publicados entre 2020 y 2025, con el fin de contar con investigaciones recientes.
- Que estuvieran escritos en español o inglés, priorizando aquellos difundidos en revistas académicas de prestigio o sometidas a revisión por pares.
- Que abordaran de forma clara la aplicación del blockchain en procesos contables o de auditoría, ya sea desde un enfoque práctico, teórico o de revisión.
- Que aportaran ejemplos, casos o reflexiones que pudieran ser útiles para el contexto latinoamericano, donde esta tecnología todavía está en fase de exploración.

De igual manera, se definieron criterios de exclusión para descartar fuentes que no eran apropiadas para los objetivos del estudio, como:

- Publicaciones de carácter divulgativo sin respaldo académico (blogs, páginas web o notas de prensa).
- Documentos con un enfoque exclusivamente técnico sobre blockchain, sin conexión con el área contable o de auditoría.
- Artículos anteriores a 2020, salvo algunos considerados clásicos o fundamentales para comprender el origen del tema.

Gracias a esta depuración, se pasó de un conjunto inicial de 65 documentos a una selección final de 25 artículos científicos, los cuales constituyen la base del análisis desarrollado en este trabajo.

### **Recuperación de la información**

Después de seleccionar los artículos que cumplían con los criterios establecidos, el siguiente paso fue la recuperación de la información más relevante. Este proceso no se limitó a leer los documentos, sino que buscó identificar y rescatar aquellos datos que realmente aportaran a comprender el papel del blockchain en la contabilidad y la auditoría.

Para hacerlo de forma ordenada, se elaboraron fichas de lectura en las que se anotaron detalles como: el título del artículo, el año de publicación, el país donde se desarrolló el estudio, el enfoque de la investigación y los principales resultados. Esto permitió comparar mejor las ideas de distintos autores y ver cómo cada uno abordaba el tema desde su propia perspectiva.

Con el fin de dar coherencia al análisis, la información recuperada se organizó en cuatro grandes ejes temáticos:

- Aplicaciones en contabilidad, como el uso del registro triple o la transparencia en los estados financieros.
- Aplicaciones en auditoría, donde destacan las auditorías en tiempo real y la automatización mediante contratos inteligentes.
- Retos y limitaciones, relacionados con la regulación, los costos de implementación y la necesidad de capacitación profesional.
- Perspectivas futuras, que incluyen el cambio en el rol de los contadores y auditores y la integración de blockchain con otras tecnologías emergentes.

Este proceso de recuperación y organización permitió tener una visión más clara y completa de cómo se está discutiendo el tema en la literatura científica. También ayudó a reconocer que, aunque existen avances importantes, todavía hay mucho por investigar, sobre todo en el contexto latinoamericano, donde su implementación es aún incipiente.

## Evaluación de la calidad

Para garantizar que las fuentes utilizadas en este estudio fueran confiables y académicamente sólidas, se realizó una evaluación de la calidad de los artículos seleccionados. Este proceso buscó asegurar que la revisión bibliográfica no solo reuniera información abundante, sino también pertinente, actual y de valor científico.

La evaluación se llevó a cabo considerando tres aspectos principales:

- Calidad editorial: Se priorizaron artículos publicados en revistas científicas indexadas en bases como Scopus, Web of Science, SciELO o Redalyc. Esto permitió asegurar que los documentos hubieran pasado por procesos de revisión por pares, lo que garantiza mayor rigor académico.
- Relevancia temática: Se revisó que los estudios estuvieran directamente relacionados con el uso del blockchain en la contabilidad y la auditoría, evitando trabajos que abordaran esta tecnología desde perspectivas puramente técnicas o alejadas del ámbito contable.
- Actualidad y aplicabilidad: Se valoró especialmente la fecha de publicación (2020–2025), dado que se trata de un tema en constante evolución. También se analizó si los artículos aportaban ejemplos prácticos, estudios de caso o aplicaciones reales, pues estos enriquecen la discusión y facilitan la comprensión del impacto del blockchain en el campo profesional.

Adicionalmente, se consideró la claridad metodológica de cada investigación, prestando atención a que los artículos explicaran de forma transparente cómo obtuvieron sus datos y cuáles fueron sus principales limitaciones. Aquellos documentos que no cumplían con estos estándares fueron descartados.

Gracias a este proceso, se consolidó un conjunto de 25 artículos de alta calidad, que no solo cumplen con criterios de validez científica, sino que también ofrecen una visión amplia y confiable del estado actual del blockchain en la contabilidad y la auditoría.

## **RESULTADOS**

El estudio realizado a partir de la revisión de literatura permitió identificar que la aplicación de la tecnología blockchain en la contabilidad y la auditoría no es un fenómeno aislado, sino un tema en plena expansión dentro de la investigación académica y práctica profesional. De los artículos seleccionados para el análisis, se observa una tendencia clara: los autores coinciden en que el blockchain ofrece ventajas significativas para la profesión contable, pero también reconocen barreras y desafíos que condicionan su adopción real.

A continuación, se presentan los principales hallazgos organizados en cuatro ejes temáticos, lo cual permitió ordenar la información de manera coherente y facilitar la comparación entre diferentes perspectivas.

### **Aplicaciones en contabilidad**

En el ámbito contable, los hallazgos giran en torno al concepto de registro triple. Este modelo supone un cambio radical frente a la partida doble tradicional, pues añade un tercer registro compartido y validado por la red blockchain, esta innovación garantiza una mayor integridad y transparencia en los estados financieros, dado que cada transacción queda respaldada por un registro inmutable y de acceso compartido entre las partes interesadas (Cai, 2021).

Desde una perspectiva latinoamericana, subrayan que la implementación del blockchain puede contribuir a mejorar la confianza pública en la información financiera, especialmente en países donde las irregularidades contables y los escándalos de corrupción han afectado la credibilidad de las empresas e instituciones. Para los autores, este factor resulta fundamental en economías emergentes, donde los usuarios de la información demandan mayor transparencia y rendición de cuentas (Martínez & Quispe, 2024).

Adicionalmente, algunos estudios señalan que la aplicación de blockchain en la contabilidad no solo impacta en la seguridad de los registros, sino también en la eficiencia de los procesos internos. La automatización de registros contables mediante contratos inteligentes permite reducir tiempos administrativos y minimizar errores humanos, lo que se traduce en procesos más ágiles y confiables (Pimentel & Boulian, 2020).

## **Aplicaciones en auditoría**

La auditoría es quizá el área donde los beneficios del blockchain se presentan de forma más evidente. La mayoría de los artículos revisados destacan que esta tecnología abre la puerta a las auditorías en tiempo real. Como explican (Dai & Vasarhelyi, 2017), en lugar de realizar revisiones periódicas sobre muestras de transacciones, los auditores podrían verificar todas las operaciones en el momento mismo en que se registran en la cadena de bloques. Esto representa un cambio de paradigma: de una auditoría reactiva a una auditoría continua y preventiva.

(López & Salazar, 2025) refuerzan este planteamiento con un estudio aplicado al contexto mexicano, en el cual concluyen que el uso de blockchain permite reducir significativamente los costos y tiempos asociados a los procesos de auditoría. Asimismo, destacan que el empleo de contratos inteligentes facilita la automatización de tareas rutinarias, como conciliaciones bancarias y verificaciones de pagos, liberando a los auditores de cargas operativas y permitiéndoles enfocarse en labores de mayor valor analítico y estratégico.

Otro aporte clave identificado en la literatura es que el blockchain podría fortalecer la capacidad de detección de fraudes. Al ser un sistema inmutable, las transacciones fraudulentas serían más fáciles de rastrear, lo que incrementa la transparencia y la confiabilidad de la información financiera (Schmitz & Leoni, 2019).

## **Retos y limitaciones**

A pesar de sus beneficios, la implementación del blockchain en contabilidad y auditoría enfrenta importantes desafíos que la literatura destaca de manera recurrente.

El primero de ellos es la falta de regulación clara (Torres & Huamán, 2023), en un estudio realizado en Perú, señalan que la ausencia de marcos normativos específicos dificulta que los registros contables en blockchain tengan plena validez legal. Este vacío regulatorio genera incertidumbre tanto para las empresas como para los auditores, quienes necesitan normas claras que respalden el uso de estas tecnologías en la práctica profesional.

El segundo reto es de carácter económico y tecnológico. La infraestructura necesaria para implementar blockchain suele ser costosa, lo que limita su adopción principalmente en pequeñas

y medianas empresas. Este aspecto ha sido resaltado en estudios internacionales como el de (Schmitz & Leoni, 2019), quienes advierten que, sin un plan de inversión gradual y políticas de apoyo, la implementación quedará restringida a grandes corporaciones y multinacionales.

Finalmente, la literatura identifica la falta de capacitación profesional como un factor crítico. (Martínez & Quispe, 2024) sostienen que muchos contadores y auditores carecen de los conocimientos técnicos necesarios para comprender y aplicar blockchain en su labor diaria. Esto genera resistencia al cambio y pone en evidencia la necesidad de incluir estas competencias en los programas de formación universitaria y en la capacitación continua de los profesionales.

### **Perspectivas futuras**

Más allá de las aplicaciones actuales, la mayoría de los autores coinciden en que el blockchain marcará un antes y un después en la profesión contable y de auditoría. (Pimentel & Boulian, 2020) señalan que los profesionales pasarán de ser simples verificadores de registros a convertirse en analistas estratégicos de información financiera, con un rol más activo en la generación de valor para las organizaciones.

El futuro estará determinado por la integración del blockchain con otras tecnologías emergentes, como la inteligencia artificial, el Big Data y la analítica avanzada. Esta combinación permitirá desarrollar auditorías totalmente automatizadas y sistemas de información financiera en tiempo real, lo cual transformará la manera en que las empresas gestionan su información y toman decisiones.

Finalmente, el blockchain representa una oportunidad para elevar los estándares de ética y responsabilidad profesional, dado que su naturaleza transparente e inmutable reduce las posibilidades de manipulación contable y fomenta una cultura de confianza en los informes financieros. El análisis de la literatura permitió identificar cuatro grandes ejes temáticos en los que se concentran los aportes y debates sobre el blockchain aplicado a la contabilidad y la auditoría. Estos hallazgos no solo reflejan avances, sino también los retos que enfrenta la profesión contable en un contexto de transformación digital.

## **CONCLUSIONES**

La revisión realizada deja en evidencia que el blockchain está transformando de manera profunda la contabilidad y la auditoría, ofreciendo nuevas posibilidades que antes parecían inalcanzables. Su mayor aporte radica en la transparencia, seguridad y eficiencia que brinda a los registros financieros, cualidades que resultan cada vez más necesarias en un entorno empresarial complejo y altamente digitalizado.

En contabilidad, el blockchain introduce el registro triple, un avance que asegura que cada transacción quede respaldada en una red descentralizada, reduciendo los riesgos de fraude y aumentando la confianza en la información. Esto resulta especialmente valioso en países de América Latina, donde la credibilidad de los informes financieros todavía es un tema sensible.

En auditoría, los estudios muestran que el blockchain permite pasar de auditorías tradicionales, realizadas después de los hechos, a auditorías continuas y en tiempo real. Además, el uso de contratos inteligentes abre la puerta a la automatización de procesos repetitivos, lo que libera a los auditores para dedicarse a tareas de análisis más profundo y estratégico.

Sin embargo, el camino no está libre de obstáculos. La falta de regulación específica, los altos costos de implementación y la escasa preparación de los profesionales son factores que ralentizan su adopción. Estas limitaciones ponen sobre la mesa la necesidad de marcos legales claros, mayor inversión en infraestructura tecnológica y programas de formación que incluyan competencias digitales.

Mirando hacia adelante, el blockchain debe entenderse no como una amenaza que sustituirá al contador o al auditor, sino como una oportunidad para redefinir su rol. Integrado con tecnologías como la inteligencia artificial y el Big Data, puede potenciar la labor profesional, haciendo de la contabilidad y la auditoría actividades más confiables, dinámicas y útiles para la toma de decisiones.

El blockchain no es un destino inmediato, pero sí un camino inevitable hacia una profesión contable y de auditoría más moderna, ética y adaptada a las demandas del siglo XXI. El reto ahora

está en la capacidad de adaptación de las instituciones y de los profesionales para aprovechar al máximo esta oportunidad.

### **Declaración de conflictos de interés**

El autor manifiesta que no existe ningún conflicto de interés.

### **REFERENCIAS**

- Cai, C. (2021). Contabilidad de triple entrada con blockchain: ¿Hasta dónde hemos llegado? *Contabilidad y Finanzas*, 61(1), 71–93. <https://doi.org/10.1111/acfi.12556>.
- Dai, J., & Vasarhelyi, M. (2017). Hacia una contabilidad y aseguramiento basados en blockchain. *Revista de Sistemas de Información*, 31(3), 5–21. <https://doi.org/10.2308/isys-51804>.
- López, R., & Salazar, M. (2025). Uso de blockchain en la auditoría: Ventajas y desafíos. *Revista Mexicana de Contaduría*, 18(1), 45–60. [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2683-26232025000100106&script=sci\\_arttext](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2683-26232025000100106&script=sci_arttext) Obtenido de [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?lng=es&nrm=iso&pid=S2683-26232025000100106&script=sci\\_arttext](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?lng=es&nrm=iso&pid=S2683-26232025000100106&script=sci_arttext)
- Martínez, J., & Quispe, A. (2024). El impacto del blockchain en la contabilidad: Perspectivas latinoamericanas. *Ágora*, 22(2), 80–97. <https://ojs.tdea.edu.co/index.php/agora/article/view/1819>.
- Pairumani, R. (2025). Retos y oportunidades de la inteligencia artificial en la práctica docente de contadores públicos. *revista Científica Y Tecnológica AUDICONT*, 1(1), 22-38. <https://revista.instituto-contaduria.com/index.php/OJS/article/view/ia-docencia-contadores-publicos>
- Pimentel, E., & Boulian, E. (2020). Blockchain en la investigación y la práctica contable: Tendencias actuales y oportunidades futuras. *Perspectivas Contables*, 19(4), 325–361. <https://doi.org/10.1111/1911-3838.12239>. Obtenido de <https://doi.org/10.1111/1911-3838.12239>

Schmitz, J., & Leoni, G. (2019). Contabilidad y auditoría en la era de la tecnología blockchain: Una agenda de investigación. *Revista Australiana de Contabilidad*, 29(2), 331–342.  
<https://doi.org/10.1111/auar.12286>.

Torres, P., & Huamán, J. (2023). La tecnología blockchain en la auditoría y contabilidad: Desafíos de su implementación en el Perú. *Revista Lidera*, 12(1), 55–71.  
<https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/download/28557/26322>.



Los contenidos de esta revista se distribuyen bajo una [licencia de Creative Commons Reconocimiento 4.0 Internacional](#).