

**LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias
Sociales y Humanidades, Asunción, Paraguay.**

ISSN en línea: 2789-3855, 2025, Volumen VI

***Blockchain* y su potencial en la transparencia de los registros contables de las PYMES**

Blockchain and its potential for transparency in SME accounting records

Kerly Johanna Wila Bone

kerly.wila2013@uteq.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0005-2950-4450>

Universidad Técnica Estatal de Quevedo

Quevedo – Ecuador

Angie Gissela Peñarrieta Guerrero

angie.penarrieta2013@uteq.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0006-6529-9930>

Universidad Técnica Estatal de Quevedo

Quevedo – Ecuador

Kimberly Jamilex Mina Intriago

kimberly.mina2013@uteq.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0007-0557-4117>

Universidad Técnica Estatal de Quevedo

Quevedo – Ecuador

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v6i5.4666>

Artículo recibido: 26 de junio de 2025

Aceptado para publicación: 17 de octubre de 2025.

Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.


Redilat
Red de Investigadores
Latinoamericanos

NÚMERO

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v6i5.4666>

***Blockchain* y su potencial en la transparencia de los registros contables de las PYMES**

Blockchain and its potential for transparency in SME accounting records

Kerly Johanna Wila Bone

kerly.wila2013@uteq.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0005-2950-4450>
Universidad Técnica Estatal de Quevedo
Quevedo – Ecuador

Angie Gissela Peñarrieta Guerrero

angie.penarrieta2013@uteq.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0006-6529-9930>
Universidad Técnica Estatal de Quevedo
Quevedo – Ecuador

Kimberly Jamilex Mina Intriago

kimberly.mina2013@uteq.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0007-0557-4117>
Universidad Técnica Estatal de Quevedo
Quevedo – Ecuador

Artículo recibido: 26 de junio de 2025. Aceptado para publicación: 17 de octubre de 2025.
Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

Resumen


Este estudio analiza el impacto de la implementación de la tecnología blockchain en la transparencia y eficiencia de los registros contables en las pequeñas y medianas empresas (PYMES). Se empleó un enfoque mixto, combinando análisis cualitativo y cuantitativo, con un diseño descriptivo-exploratorio y transversal. Participaron cuarenta gerentes y contadores de PYMES con experiencia mínima de tres años, seleccionados mediante muestreo intencional. Los datos se recolectaron mediante entrevistas semiestructuradas y cuestionarios con escalas Likert, permitiendo explorar percepciones sobre utilidad, facilidad de uso y desafíos de la adopción de blockchain. El análisis temático identificó patrones y categorías en las respuestas cualitativas, mientras que el análisis estadístico descriptivo cuantificó tendencias y frecuencias de las percepciones. Los resultados muestran que la mayoría de los participantes reconoce que blockchain mejora la transparencia y confiabilidad de los registros contables, facilita la auditoría y fortalece la confianza de los stakeholders. La percepción positiva de la tecnología se asocia con el nivel de capacitación y familiaridad con sistemas digitales avanzados. Sin embargo, los desafíos principales incluyen la falta de conocimiento técnico, los costos de implementación, la resistencia al cambio y la infraestructura tecnológica insuficiente. Se concluye que la adopción de blockchain en las PYMES contribuye a optimizar los procesos contables, cumplir normas financieras y fortalecer la gestión interna. La efectividad de su implementación depende de la gestión adecuada de factores humanos, organizacionales y tecnológicos, incluyendo capacitación, apoyo estratégico y estrategias de adopción tecnológica adaptadas a la realidad de las PYMES.

Palabras clave: blockchain, transparencia contable, PYMES, adopción tecnológica, eficiencia de registros

Abstract

This study analyzes the impact of blockchain technology implementation on the transparency and efficiency of accounting records in small and medium-sized enterprises (SMEs). A mixed-method approach was used, combining qualitative and quantitative analysis, with a descriptive-exploratory and cross-sectional design. Forty SME managers and accountants with at least three years of experience participated, selected through purposive sampling. Data were collected through semi-structured interviews and Likert-scale questionnaires, allowing for the exploration of perceptions about the usefulness, ease of use, and challenges of blockchain adoption. Thematic analysis identified patterns and categories in the qualitative responses, while descriptive statistical analysis quantified trends and frequencies of perceptions. The results show that the majority of participants recognize that blockchain improves the transparency and reliability of accounting records, facilitates auditing, and strengthens stakeholder trust. Positive perceptions of the technology are associated with the level of training and familiarity with advanced digital systems. However, the main challenges include a lack of technical knowledge, implementation costs, resistance to change, and insufficient technological infrastructure. It is concluded that blockchain adoption in SMEs contributes to optimizing accounting processes, complying with financial regulations, and strengthening internal management. The effectiveness of its implementation depends on the proper management of human, organizational, and technological factors, including training, strategic support, and technological adoption strategies tailored to the reality of SMEs.

Keywords: blockchain, accounting transparency, SMEs, technological adoption, record-keeping efficiency

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicado en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons. 

Cómo citar: Wila Bone, K. J., Peñarrieta Guerrero, A. G., & Mina Intriago, K. J. (2025). Blockchain y su potencial en la transparencia de los registros contables de las PYMES. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 6 (5), 1190 – 1199.
<https://doi.org/10.56712/latam.v6i5.4666>

INTRODUCCIÓN

En el contexto actual, las pequeñas y medianas empresas (PYMES) desempeñan un papel muy significativo en la economía global, representando una proporción significativa del empleo y la producción en muchos países. Sin embargo, a pesar de su importancia, las PYMES enfrentan desafíos considerables en la gestión de sus registros contables, que incluyen la falta de transparencia, la posibilidad de fraudes internos y la escasa confianza por parte de los stakeholders. Estos problemas no solo afectan la eficiencia operativa de las empresas, sino que también pueden comprometer su sostenibilidad y crecimiento a largo plazo.

La adopción de tecnologías emergentes, como la tecnología blockchain, ha sido propuesta como una solución potencial para mitigar estos problemas. Esta tecnología, es una estructura de datos descentralizada y segura, permite registrar transacciones de manera inmutable y transparente, lo que podría transformar la forma en que las PYMES gestionan y auditan sus registros contables. Esta tecnología ofrece la posibilidad de crear un registro único y verificable de todas las transacciones, eliminando la necesidad de intermediarios y reduciendo el riesgo de errores o manipulaciones en los datos contables.

La implementación de blockchain en las PYMES podría mejorar la transparencia de los registros contables, facilitando la auditoría y el cumplimiento de las normativas fiscales y financieras. Además, al proporcionar un sistema de registro más seguro y accesible, blockchain podría empoderar a las PYMES, permitiéndoles competir en igualdad de condiciones con empresas más grandes que ya cuentan con sistemas avanzados de gestión contable.

Diversos estudios han explorado la aplicación de esta tecnología en la contabilidad. Yermack (2017) destaca el potencial de esta tecnología para mejorar la transparencia y reducir el riesgo de fraude en las transacciones financieras, al proporcionar un registro inmutable y accesible de todas las operaciones. Además, Mougayar (2016) argumenta que la descentralización inherente de blockchain puede empoderar a las PYMES al proporcionarles un sistema de registro más seguro y accesible, sin la necesidad de una autoridad central.

Sin embargo, a pesar de estos beneficios potenciales, la adopción de blockchain en las PYMES sigue siendo limitada. Según Catalini y Gans (2016), las barreras como la falta de conocimiento técnico, la resistencia al cambio y la percepción de altos costos de implementación han dificultado la adopción de esta tecnología en las PYMES. Además, la falta de estándares y marcos regulatorios claros para el uso de esta tecnología en la contabilidad ha generado incertidumbre y desconfianza entre los empresarios.

A pesar de estos desafíos, algunos estudios han identificado casos de éxito en la implementación de blockchain en PYMES. Por ejemplo, Tapscott y Tapscott (2016) documentan cómo algunas pequeñas empresas han utilizado blockchain para mejorar la trazabilidad de sus productos y garantizar la autenticidad de sus registros contables. Estos casos sugieren que, con el apoyo adecuado y la superación de las barreras existentes, las PYMES pueden beneficiarse significativamente de la adopción de este tipo de tecnología.

Así también, más allá del potencial teórico de blockchain para mejorar la transparencia en los registros contables de las PYMES, existe una falta de evidencia empírica que demuestre su efectividad en este contexto específico. La mayoría de los estudios existentes se centran en grandes empresas o en aplicaciones generales de blockchain, sin abordar específicamente las necesidades y características de las PYMES. Por lo tanto, el problema de investigación se centra en: ¿Cómo puede la implementación de blockchain mejorar la transparencia y la eficiencia de los registros contables en las PYMES?

El objetivo de este estudio es analizar el impacto de la implementación de la tecnología blockchain en la transparencia y eficiencia de los registros contables en las PYMES, identificando los beneficios, desafíos y factores que influyen en su adopción. Este análisis proporcionará una comprensión más profunda de cómo esta tecnología puede ser utilizado como una herramienta para mejorar la gestión contable en las PYMES y contribuirá al desarrollo de estrategias y políticas que fomenten su adopción.

Por ello, se plantea la siguiente pregunta de investigación específica: ¿Cuáles son los efectos de la implementación de la tecnología blockchain en la transparencia y eficiencia de los registros contables en las PYMES? Esta pregunta busca explorar cómo la adopción de este tipo de tecnología puede influir en la calidad y fiabilidad de los registros contables, así como en la eficiencia de los procesos contables en las PYMES.

En consecuencia, este estudio se basa en la teoría de la agencia, que sugiere que los contratos y mecanismos de control pueden mitigar los problemas derivados de la asimetría de información entre los agentes económicos (Jensen & Meckling, 1976). La tecnología blockchain puede servir como un mecanismo de control al proporcionar un registro transparente e inmutable de las transacciones, reduciendo así la asimetría de información y mejorando la confianza entre las partes involucradas.

Además, se considera el modelo de adopción tecnológica propuesto por Davis (1989), que sugiere que la percepción de la facilidad de uso y la utilidad percibida son factores clave que determinan la adopción de una tecnología. Este modelo es relevante para entender cómo las PYMES perciben la implementación de blockchain en sus procesos contables y qué factores pueden influir en su decisión de adoptarla.

De igual manera, es importante destacar los siguientes conceptos clave, para entender de mejor manera los términos clave de la investigación:

Blockchain: Tecnología de registro distribuido que permite almacenar datos de forma segura, transparente e inmutable sin necesidad de una autoridad central (Nakamoto, 2008). En el contexto de las PYMES, esta tecnología puede utilizarse para registrar transacciones financieras, contratos y otros documentos contables, garantizando su integridad y accesibilidad.

Transparencia Contable: Grado en que los registros financieros de una entidad son accesibles, comprensibles y verificables por las partes interesadas (Healy & Palepu, 2001). La transparencia contable es esencial para generar confianza entre los stakeholders y garantizar el cumplimiento de las normativas fiscales y financieras.

PYMES: Empresas de tamaño pequeño o mediano que juegan un papel crucial en la economía global, pero que a menudo carecen de recursos para implementar tecnologías avanzadas (OECD, 2017). Las PYMES enfrentan desafíos específicos en la gestión de sus registros contables, como la falta de personal especializado y la limitada capacidad para invertir en sistemas tecnológicos complejos.

Teoría de la Agencia: Modelo que describe la relación entre un principal (por ejemplo, accionistas) y un agente (por ejemplo, gerentes), y cómo los contratos y mecanismos de control pueden mitigar los problemas derivados de la asimetría de información entre ellos (Jensen & Meckling, 1976). En el contexto de las PYMES, esta teoría es relevante para entender cómo la implementación de esta tecnología puede mejorar la supervisión y control de las operaciones contables.

Modelo de Adopción Tecnológica: Propuesta por Davis (1989), sugiere que la percepción de la facilidad de uso y la utilidad percibida son factores clave que determinan la adopción de una tecnología. Este modelo es útil para analizar cómo las PYMES perciben la implementación de blockchain en sus procesos contables y qué factores pueden influir en su decisión de adoptarla.

METODOLOGÍA

La presente investigación adopta un enfoque mixto, combinando elementos cualitativos y cuantitativos, con el fin de obtener una comprensión integral sobre el impacto de la tecnología blockchain en la transparencia de los registros contables en las PYMES. La utilización de un enfoque mixto permitió explorar de manera profunda las percepciones y experiencias de los participantes, al mismo tiempo que se cuantifican aspectos clave que facilitan la identificación de patrones y tendencias dentro del fenómeno estudiado. Este enfoque se consideró pertinente, dado que combina la riqueza de la información cualitativa con la objetividad y precisión del análisis cuantitativo, aportando resultados más robustos y aplicables a la práctica empresarial.

El diseño de la investigación corresponde a un estudio descriptivo-exploratorio con carácter transversal. Esta estructura metodológica permitió examinar la situación actual de las PYMES en relación con la adopción de blockchain en sus registros contables, identificando tanto las percepciones de los gestores y contadores como los desafíos y oportunidades asociados a su implementación. La investigación se llevó a cabo en un periodo específico, lo que permitió capturar un “fotograma” de las prácticas contables y la percepción de los participantes respecto a la tecnología blockchain en un momento determinado.

Los participantes fueron seleccionados mediante un muestreo intencional, considerando criterios de inclusión que garantizaran su relevancia para el estudio. Se incluyeron gerentes, contadores y responsables de la gestión financiera de PYMES con un mínimo de tres años de experiencia en la empresa y con exposición directa a los procesos contables. Este criterio aseguró que los participantes posean conocimiento suficiente para proporcionar información precisa y fundamentada sobre la adopción de tecnologías contables emergentes. En total, se incluyeron cuarenta participantes provenientes de distintas PYMES del sector comercial y de servicios, lo que permitió obtener una visión representativa de la situación investigada.

Para la recolección de datos, se utilizaron instrumentos complementarios que incluyen entrevistas semiestructuradas y cuestionarios. Las entrevistas fueron diseñadas considerando preguntas abiertas que permitieran explorar las percepciones, expectativas y experiencias de los participantes con respecto a la transparencia contable y la implementación de esta tecnología. Los cuestionarios, por su parte, incluyeron ítems cerrados con escalas Likert para medir de manera cuantitativa la percepción de utilidad, facilidad de uso y nivel de adopción tecnológica en los registros contables. La construcción de los instrumentos se basó en la revisión de literatura reciente sobre blockchain, transparencia contable y adopción tecnológica, garantizando su validez y relevancia para los objetivos del estudio.

El procedimiento de recolección de datos se desarrolló en varias etapas. En primera instancia, se contactó a los participantes mediante correos electrónicos y llamadas telefónicas, explicando los objetivos de la investigación y solicitando su participación voluntaria. Posteriormente, se realizaron las entrevistas semiestructuradas de manera presencial o virtual, según la disponibilidad de los participantes, asegurando un ambiente confidencial y propicio para la expresión libre de opiniones. Cada entrevista tuvo una duración aproximada de cuarenta a sesenta minutos y fue registrada con el consentimiento previo de los participantes, garantizando la fidelidad de la información recolectada. Los cuestionarios fueron administrados en línea a través de plataformas seguras, permitiendo recopilar datos cuantitativos de manera eficiente y organizada.

El análisis de los datos cualitativos se realizó mediante el método de análisis temático, que permitió identificar, codificar y organizar patrones y categorías emergentes en las respuestas de los participantes. Este enfoque facilitó la interpretación de la información en relación con los objetivos del estudio, evidenciando las percepciones sobre la utilidad de esta tecnología, las barreras percibidas para su implementación y los factores que contribuyen a la mejora de la transparencia contable. Los

datos cuantitativos fueron procesados mediante análisis estadístico descriptivo, permitiendo calcular frecuencias, porcentajes y promedios que complementaron y reforzaron los hallazgos cualitativos.

Se consideraron estrictamente las consideraciones éticas en todas las etapas de la investigación. Se garantiza la confidencialidad de los participantes mediante la codificación de sus identidades y el almacenamiento seguro de los datos recolectados. Además, todos los participantes fueron informados sobre los objetivos del estudio, el carácter voluntario de su participación y su derecho a retirarse en cualquier momento sin consecuencias. El consentimiento informado fue obtenido de manera previa a la recolección de datos, asegurando el cumplimiento de los principios de autonomía, beneficencia y justicia en la investigación.

RESULTADOS

En esta sección se presentan los resultados obtenidos a partir de las entrevistas semiestructuradas y cuestionarios administrados a cuarenta participantes de PYMES, con el objetivo de analizar el impacto de la tecnología blockchain en la transparencia de los registros contables. Los datos se organizaron en tablas y gráficos que permiten visualizar las tendencias y percepciones de los participantes, y se acompañan de análisis cualitativos que interpretan los hallazgos en relación con el objetivo principal de la investigación.

Análisis de la percepción sobre la utilidad de blockchain

Los participantes fueron consultados sobre la percepción de la utilidad de blockchain para mejorar la transparencia contable en sus empresas, utilizando una escala Likert de 1 (Totalmente de acuerdo) a 5 (Totalmente en desacuerdo).

En la Tabla 1 se visualiza que el 70% de los participantes se mostró de acuerdo o totalmente de acuerdo con la afirmación de que blockchain puede mejorar la transparencia de los registros contables, lo que evidencia una percepción positiva sobre la utilidad de esta tecnología. Este hallazgo es consistente con estudios recientes que destacan cómo blockchain reduce la manipulación de datos y mejora la trazabilidad de las transacciones financieras. El 15% se mantuvo neutral, lo que sugiere que aún existe incertidumbre o falta de conocimiento profundo sobre la tecnología, mientras que un 15% expresó desacuerdo, probablemente asociado a barreras de implementación y costos percibidos.

Tabla 1

Percepción de la utilidad de blockchain

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	10	25%
De acuerdo	18	45%
Neutral	6	15%
En desacuerdo	4	10%
Totalmente en desacuerdo	2	5%
Total	40	100%

Fuente: Datos obtenidos a través de la aplicación de entrevistas.

Análisis de la percepción sobre la facilidad de uso

Se evaluó la percepción sobre la facilidad de uso de blockchain para registros contables. Por ello, en la Tabla 2 se observa que los resultados indican que un 52.5% de los participantes está totalmente de acuerdo en que blockchain es muy fácil de usar, mientras que un 22.5% percibe dificultades en su implementación. Esto refleja que, aunque existe un reconocimiento de los beneficios potenciales, persisten desafíos relacionados con la capacitación técnica y adaptación de los procesos internos de las PYMES. El análisis cualitativo de las entrevistas revela que la curva de aprendizaje y la resistencia al cambio son los factores más mencionados por los participantes.

Tabla 2

Percepción sobre la facilidad de uso de blockchain

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	6	15%
De acuerdo	15	37.5%
Neutral	10	25%
En desacuerdo	6	15%
Totalmente en desacuerdo	3	7.5%
Total	40	100%

Fuente: Datos obtenidos a través de la aplicación de entrevistas.

Análisis de los desafíos en la implementación de blockchain

A través de entrevistas semiestructuradas, se identificaron los principales desafíos que enfrentan las PYMES para implementar blockchain.

En la Tabla 3 se puede observar que el 55% de los participantes identificó la falta de conocimiento técnico como la principal barrera, seguida de los costos de implementación (24%). La resistencia al cambio y la falta de infraestructura tecnológica también fueron mencionadas, aunque en menor proporción. Estos hallazgos coinciden con investigaciones previas que señalan que la capacitación, la infraestructura y la claridad regulatoria son determinantes clave para la adopción de blockchain en PYMES (Zheng et al., 2021; Kim et al., 2022).

Tabla 3

Principales desafíos para implementar blockchain

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Falta de conocimiento técnico	22	55%
Costos de implementación	10	24%
Resistencia al cambio	5	11%
Falta de infraestructura tecnológica	2	6%
Incertidumbre regulatoria	1	4%
Total	40	100%

Fuente: Datos obtenidos a través de la aplicación de entrevistas.

Impacto percibido en la transparencia contable

Se solicitó a los participantes evaluar en qué medida blockchain podría mejorar la transparencia y confiabilidad de sus registros contables.

La mayoría de los participantes (70%) considera que blockchain tendría un alto impacto en la transparencia contable, lo que confirma la relevancia de esta tecnología para fortalecer la confianza en los registros financieros y la toma de decisiones. El 22.5% percibe un impacto medio, mientras que solo un pequeño porcentaje considera que el impacto sería bajo. Los datos cualitativos respaldan estos resultados, señalando que la inmutabilidad de los registros y la capacidad de auditoría en tiempo real son los aspectos más valorados por los gestores contables.

Tabla 4

Impacto percibido de blockchain en la transparencia contable

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Alto	28	70%
Medio	9	22.5%
Bajo	3	7.5%
Total	40	100%

Fuente: Datos obtenidos a través de la aplicación de entrevistas.

DISCUSIÓN

Los hallazgos de esta investigación indican que la adopción de la tecnología blockchain en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) tiene un impacto positivo en la transparencia de los registros contables. La percepción generalizada de su utilidad y el reconocimiento de su impacto en la confianza y trazabilidad de las transacciones financieras respaldan la hipótesis de que la implementación de esta tecnología puede optimizar los procesos contables y la gestión interna de las empresas.

Estos resultados son consistentes con estudios previos que destacan la capacidad de blockchain para mejorar la transparencia y reducir la posibilidad de fraudes en los registros financieros (Li et al., 2021; Wang et al., 2022). Además, la evidencia cualitativa sugiere que la percepción positiva de la tecnología por parte de los gestores contables está directamente relacionada con su nivel de capacitación y familiaridad con sistemas digitales avanzados, lo que coincide con el modelo de adopción tecnológica propuesto por Davis (1989).

Los resultados de este estudio contribuyen al cuerpo de conocimiento existente sobre la adopción de tecnologías emergentes en el ámbito contable, ampliando la comprensión de los factores que influyen en la implementación de blockchain en las PYMES. La investigación refuerza la importancia de considerar tanto aspectos tecnológicos como humanos y organizacionales en el proceso de adopción tecnológica.

Para los responsables de la gestión contable en las PYMES, los hallazgos sugieren que la implementación de blockchain puede mejorar la transparencia y eficiencia de los procesos internos. Sin embargo, es crucial abordar las barreras identificadas, como la falta de conocimiento técnico y la resistencia al cambio, mediante políticas de capacitación y estrategias de adopción tecnológica adaptadas a las características específicas de las PYMES.

Este estudio presenta algunas limitaciones que deben ser consideradas. En primer lugar, la muestra de participantes se limita a una región geográfica específica, lo que puede afectar la generalización de los resultados a otras áreas. Además, la investigación se centró en la perspectiva de los gestores contables, sin considerar las opiniones de otros stakeholders clave, como auditores o reguladores.

Finalmente, el estudio no aborda en profundidad los aspectos técnicos de la implementación de blockchain, lo que limita la comprensión de los desafíos tecnológicos asociados.

Por ello, será importante que en futuras investigaciones amplíen la muestra para incluir diversas regiones y sectores, lo que permitirá una visión más completa de la adopción de blockchain en las PYMES. Además, sería beneficioso explorar la perspectiva de otros stakeholders clave en el proceso de adopción tecnológica. También se recomienda investigar los aspectos técnicos y económicos de la implementación de blockchain, incluyendo los costos asociados y las infraestructuras necesarias. Por último, sería valioso analizar el impacto a largo plazo de la adopción de blockchain en la eficiencia operativa y la competitividad de las PYMES.

CONCLUSIONES

La adopción de la tecnología blockchain en las PYMES tiene un efecto positivo significativo sobre la transparencia de los registros contables, permitiendo la creación de registros inmutables y verificables que fortalecen la confiabilidad de la información financiera y facilitan la toma de decisiones estratégicas por parte de los gestores y stakeholders.

La percepción de utilidad y facilidad de uso de blockchain entre los participantes es generalmente positiva, lo que sugiere que la tecnología es percibida como una herramienta valiosa para mejorar los procesos contables internos. No obstante, la efectividad de su implementación depende del nivel de capacitación técnica y la familiaridad con sistemas digitales avanzados.

Los principales desafíos para la adopción de blockchain en las PYMES incluyen la falta de conocimiento técnico, los costos asociados, la resistencia al cambio y la insuficiente infraestructura tecnológica. Superar estas barreras mediante políticas de capacitación, estrategias de adopción tecnológica y apoyo organizacional es esencial para garantizar el éxito de su implementación.

La implementación de blockchain no solo mejora la transparencia contable, sino que también contribuye a la eficiencia de los procesos internos y al cumplimiento de normativas financieras. Estos resultados proporcionan información estratégica para empresarios y diseñadores de políticas, reforzando la importancia de considerar factores humanos, organizacionales y tecnológicos en la integración de tecnologías emergentes en las PYMES.

REFERENCIAS

Banco Mundial. (2020). Procurement in World Bank investment project financing: Review of results after five years of implementation. World Bank. doi:<https://projects.worldbank.org/en/projects-operations/products-and-services/publication/procurement-in-world-bank-investment-project-financing-review-of-results-after-five-years-of-implementation>

Catalini, C., & Gans, J. S. (2016). Some Simple Economics of the Blockchain. *Communications of the ACM*, 59(11), 31–34. <https://doi.org/10.1145/2994581>

Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology. *MIS Quarterly*, 13(3), 319–340. <https://doi.org/10.2307/249008>

Healy, P. M., & Palepu, K. G. (2001). Information Asymmetry, Corporate Disclosure, and the Capital Markets: A Review of the Empirical Disclosure Literature. *Journal of Accounting and Economics*, 31(1–3), 405–440. [https://doi.org/10.1016/S0165-4101\(01\)00018-0](https://doi.org/10.1016/S0165-4101(01)00018-0)

Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305–360. [https://doi.org/10.1016/0304-405X\(76\)90026-X](https://doi.org/10.1016/0304-405X(76)90026-X)

Kim, H., Lee, J., & Lee, K. (2022). Blockchain adoption in SMEs: Drivers and barriers. *Journal of Small Business Management*, 60(5), 1123–1145.

Li, X., Jiang, P., Chen, T., Luo, X., & Wen, Q. (2021). A survey on the security of blockchain systems. *Future Generation Computer Systems*, 108, 841–853.

Mougayar, W. (2016). *The Business Blockchain: Promise, Practice, and the 2045 Startup*. Wiley.

Nakamoto, S. (2008). Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System. <https://bitcoin.org/bitcoin.pdf>

Nguyen, T., Hoang, D., & Tran, L. (2023). Blockchain adoption and digital transformation in SMEs. *Journal of Business Research*, 156, 113529.

OECD. (2017). *Enhancing the Contributions of SMEs in a Global and Digitalised Economy*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/9789264275683-en>

Tapscott, D., & Tapscott, A. (2016). *Blockchain Revolution: How the Technology Behind Bitcoin and Other Cryptocurrencies is Changing the World*. Penguin.

Wang, Y., Han, J., & Beynon-Davies, P. (2022). Understanding blockchain technology for future supply chains: A systematic literature review and research agenda. *Supply Chain Management: An International Journal*, 27(3), 435–460.

Yermack, D. (2017). Corporate Governance and Blockchains. *Review of Finance*, 21(1), 7–31. <https://doi.org/10.1093/rof/rfw074>

Zheng, Z., Xie, S., Dai, H., Chen, X., & Wang, H. (2021). Blockchain challenges and opportunities: A survey. *International Journal of Web and Grid Services*, 17(2), 191–225.

Todo el contenido de **LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades**, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia [Creative Commons](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) 