

# ¿Revolucionará el blockchain la contabilidad y la auditoría?

Diciembre, 2018



---

# Índice

---

1. **Grant Thornton**

---

2. **Blockchain Lab**

---

3. **Introducción a Blockchain**

---

4. **Casos reales**

---

5. **Blockchain y Auditoría**

---

6. **Evolución a futuro**

---

7. **Nuevos roles en el ecosistema**

---

8. **Blockchain y Contabilidad**

---

9. **Cambios en Contabilidad**

---

10. **Liderar el Cambio**

---




A person wearing a suit and a silver watch is holding a tablet. The tablet screen displays a bar chart with multiple bars and percentages. The text 'Grant Thornton' is overlaid in the center of the screen, flanked by two horizontal white lines.

Grant Thornton

## En el mundo



## En España



Grant Thornton es una firma que proporciona servicios **de auditoría, consultoría, asesoramiento financiero, fiscal y legal**. Somos la firma en España de Grant Thornton International, una de las organizaciones líderes en el sector de la auditoría y los servicios especializados a empresas.

Tenemos una forma distinta de trabajar basada en una **estrecha colaboración con el cliente** en la que nuestros socios y directores se comprometen directamente en el trabajo. Nuestro concepto de servicio consiste en trabajar codo con codo con empresarios, directivos y sus equipos, aportando especialistas con experiencia y visión empresarial que entienden lo que les cuenta el cliente se ponen en su lugar y añaden valor real. **Articulamos el equipo multidisciplinar y transversal** que necesita cada cliente porque queremos **ayudar a las empresas a crecer y evolucionar**.







The image shows a person's hands holding a tablet. The tablet screen displays a bar chart with multiple bars and data points. The text 'Blockchain Lab' is overlaid in the center of the screen, flanked by two horizontal white lines. The person is wearing a silver watch and a purple sweater cuff is visible. The background is dark and out of focus.

# Blockchain Lab

## Aproximación Multidisciplinar

Con Blockchain, Grant Thornton ha aprovechado la experiencia y el conocimiento de la firma en otros servicios más tradicionales para garantizar que nuestra oferta de Blockchain ofrezca una visión holística para los clientes así como una visión 360 grados del impacto y las consideraciones para modelos de negocio (macro y micro). Para ello dividimos nuestra experiencia en cuatro categorías principales:



### Técnica

- Desarrollo
- Arquitectura
- Ciberseguridad
- Front-end



### Legal

- Fiscalidad
- AML/KYC
- Protección de datos
- LSSI



### Estrategia

- Definición del modelo de negocio
- Estrategia a CP, MP y LP
- Alianzas



### Industria

- Servicios financieros
- Energía
- Construcción
- Real Estate
- Farmacéutico
- Salud
- Automoción
- Deportes



The image shows a person's hands holding a tablet. The tablet screen displays a bar chart with multiple bars of varying heights and colors (orange, red, yellow). The chart is partially obscured by a semi-transparent dark overlay. The text 'Introducción a Blockchain' is centered on the screen in white. The person holding the tablet is wearing a silver watch on their left wrist and a purple sweater. The background is dark and out of focus.

# Introducción a Blockchain



## DEFINICIÓN

Blockchain es una tecnología que permite **interactuar** o **intercambiar valor** entre dos o más intervinientes sin necesidad de confianza ni de intermediarios.

## UTILIDADES

Certificación inmutable de información



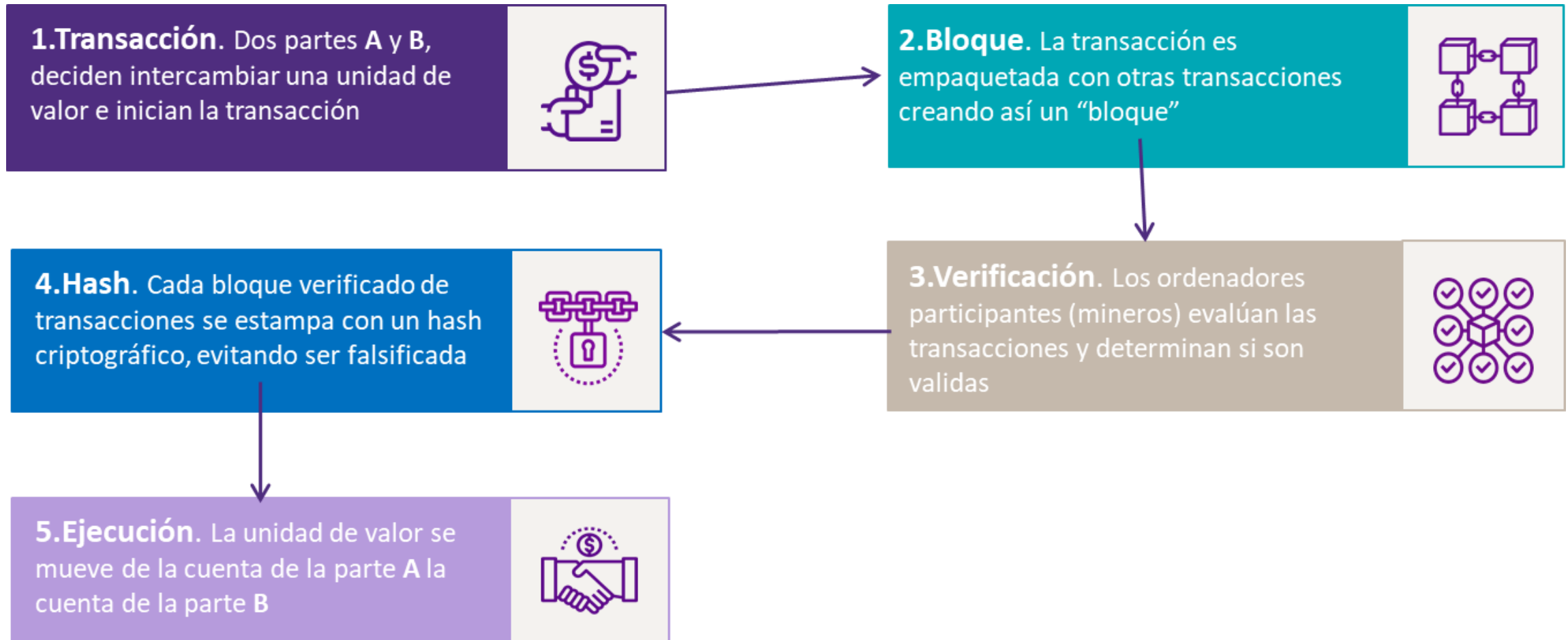
Creación e intercambio de tokens\* de un punto a otro sin intermediarios



Programar y dotar de inteligencia de negocio a estos activos bajo un principio de neutralidad



# ¿Cómo funciona Blockchain?



# Utilidades principales



## Certificar información inmutable

Blockchain garantiza que los bloques que forman parte de la cadena no se puedan borrar, así como que la información contenida en cada nuevo bloque no contradiga la información de los anteriores.



## Crear y transferir tokens

Un token es una representación de valor en blockchain, el cual se puede equiparar a una determinada cantidad de un bien concreto o dejar que fluctúe según las reglas de libre mercado.



## Smart Contracts

Al estar distribuido por miles de ordenadores, se evita así que una gran compañía los custodie, lo que elimina burocracia, censuras y los grandes costes/ tiempos implícitos de este proceso.



The image shows a person's hands holding a tablet. The tablet screen displays a bar chart with multiple data series. The text 'Casos reales' is overlaid on the screen in white, centered between two horizontal white lines. The person is wearing a silver watch and a purple sweater cuff is visible on their left wrist. The background is dark and out of focus.

## Casos reales

# Consortrios en España

---



FINANCIAL BLOCKCHAIN CONSORTIUM



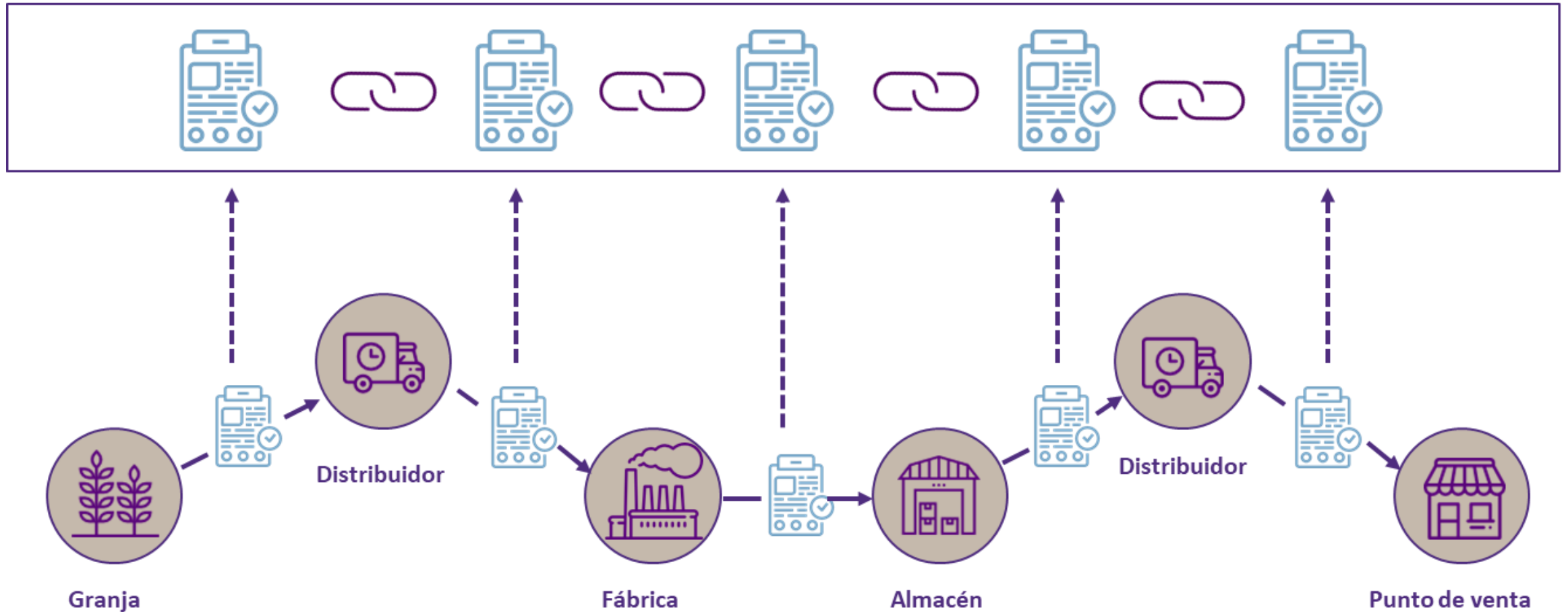
ALASTRIA

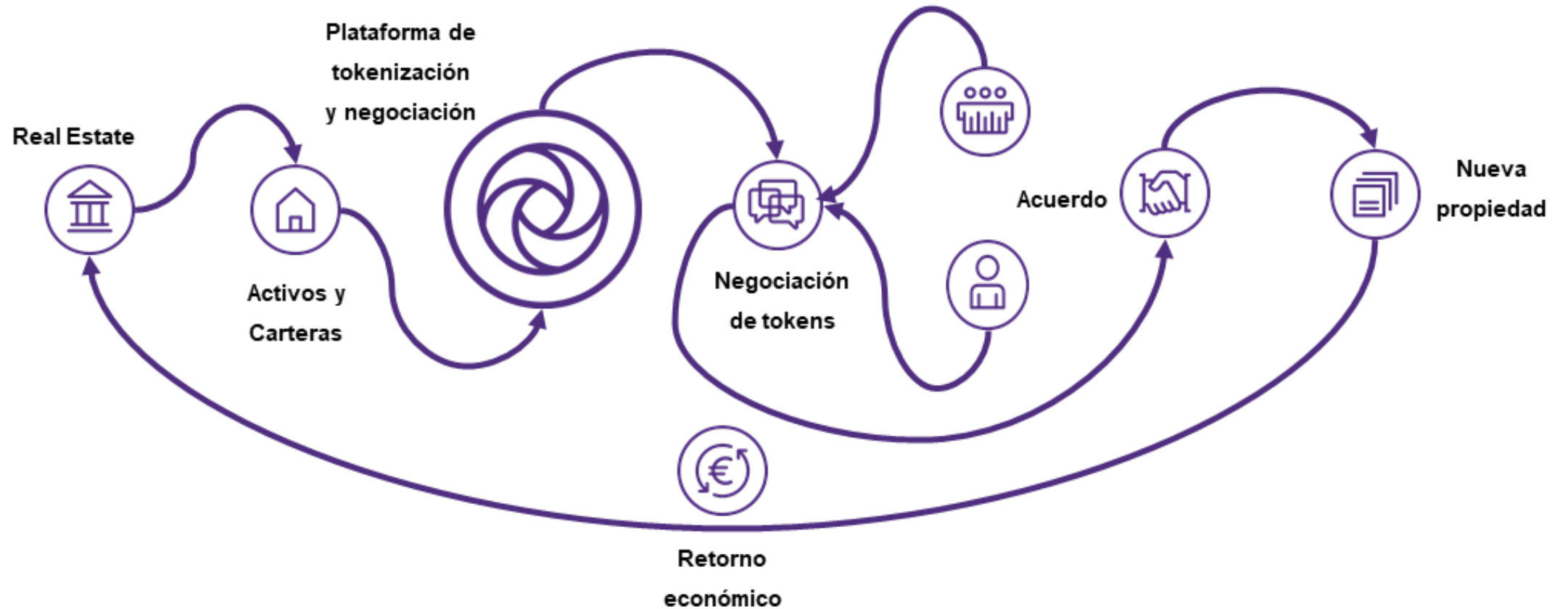


TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN Y  
REDES PARA LAS ENTIDADES ASEGURADORAS



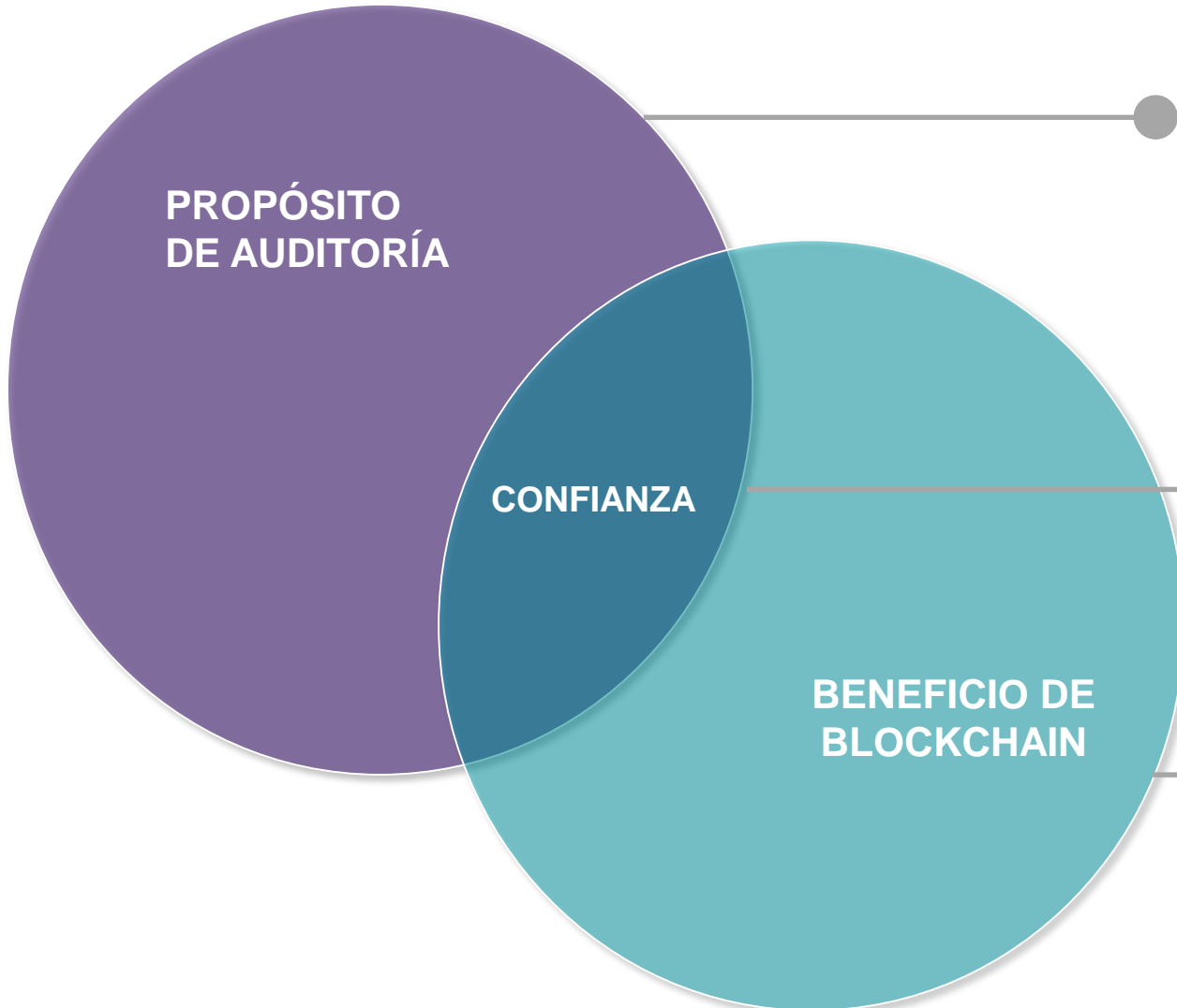
# Supply chain





A person is holding a tablet computer. The screen displays a bar chart with multiple bars of varying heights and colors (orange, red, yellow). The chart is overlaid with a semi-transparent dark grey layer. The text 'Oportunidades para Auditoría' is written in white, centered on the screen. Two horizontal white lines are positioned above and below the text. The person's hands are visible, and they are wearing a silver metal watch on their left wrist. The background is dark and out of focus.

# Oportunidades para Auditoría



## PROPÓSITO DE AUDITORÍA

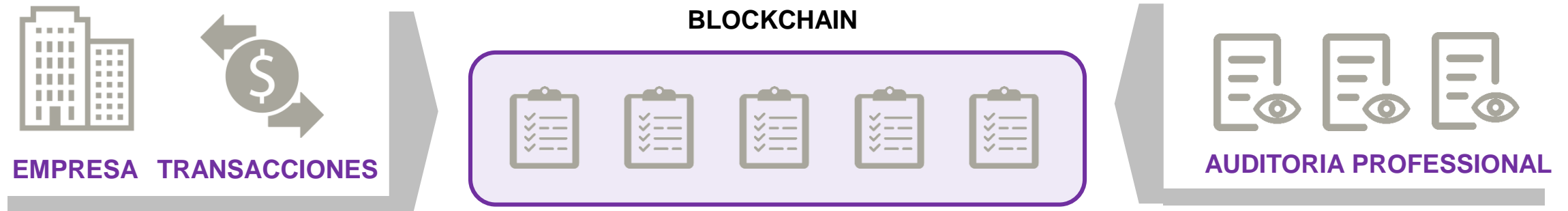
El concepto y el objetivo clave de la auditoría es garantizar que las entidades estén realizando tareas de manera legítima y regulada. Esencialmente, **ofrece un nivel independiente de confianza a todas las partes interesadas**

## OPORTUNIDAD

Una fusión de Auditoría y Blockchain presenta una **oportunidad para la sinergia**

## BENEFICIO DE BLOCKCHAIN

El beneficio clave de la tecnología Blockchain es ofrecer a las entidades que lo utilizan, **un nivel automático y certificado de confianza en las actividades que se llevan a cabo**



## Lo que el uso de Blockchain podría ofrecer

Las siguientes características de transacción (si lo es):

- Verificación de la ocurrencia de una transacción
- el momento en que tuvo lugar
- las partes involucradas
- Transparencia

## Lo que el uso de Blockchain no puede ofrecer ahora

Las siguientes características de transacción (si lo es):

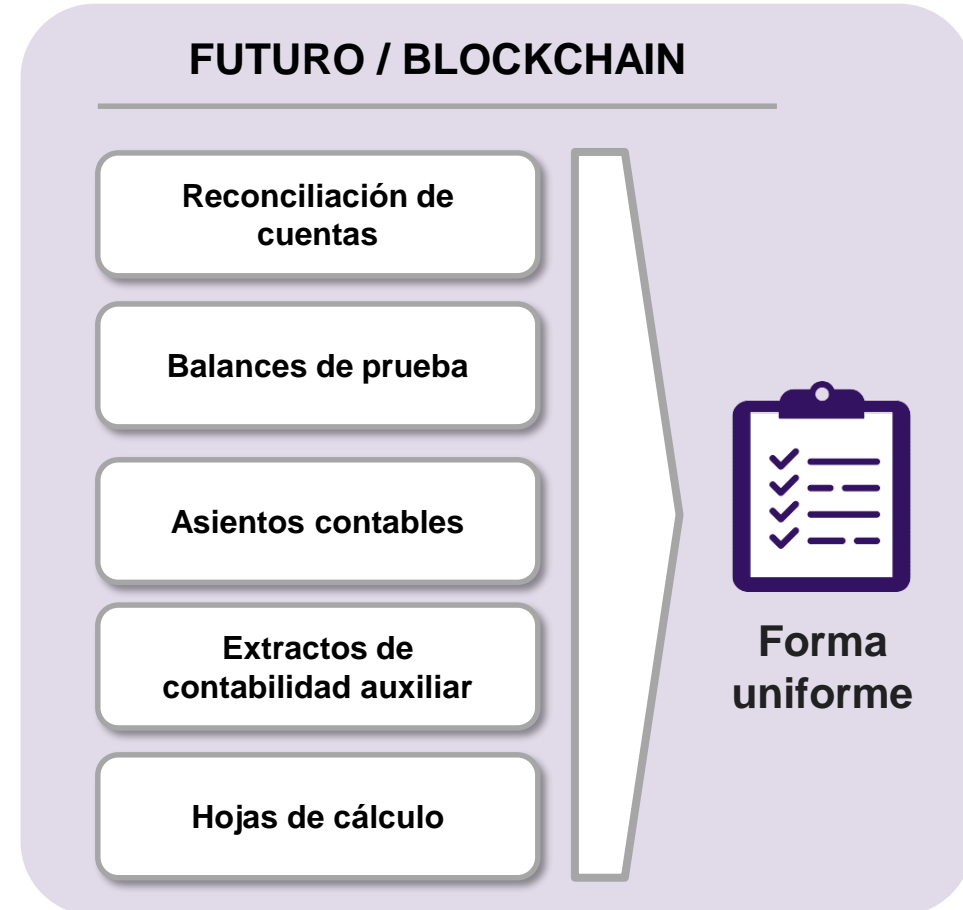
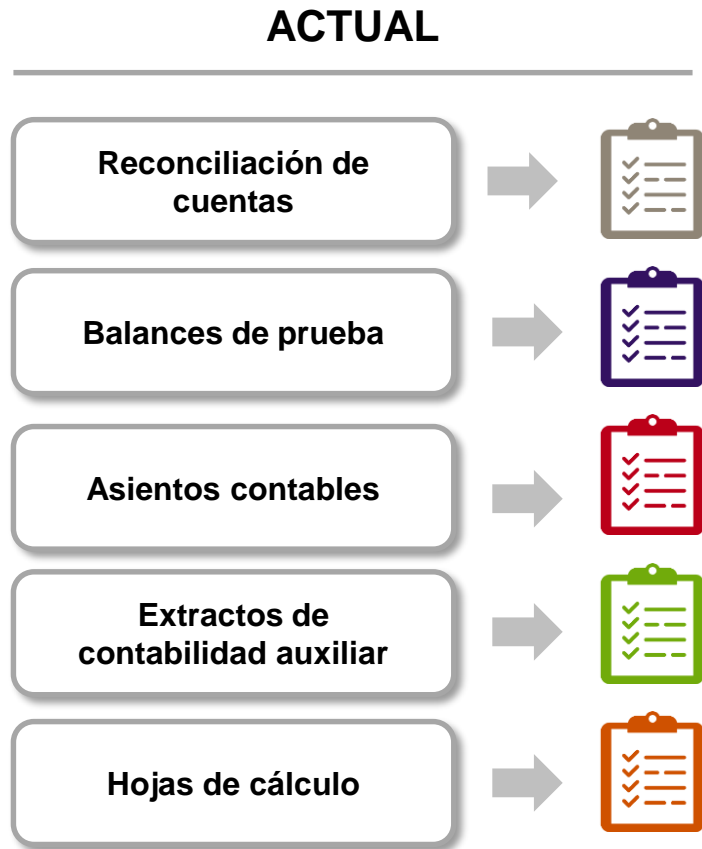
- No autorizado, fraudulento o ilegal
- Ejecutado entre partes relacionadas
- Vinculado a un acuerdo paralelo que está "offchain"
- Se clasifica incorrectamente en las declaraciones oficiales.



# Evolución a Futuro

Actualmente, los diferentes aspectos de una auditoría se informan de diferentes formas, formatos y tipos de archivos.

**Blockchain podría aprovecharse para ofrecer una forma ágil de informar con una forma uniforme de reportar toda la actividad.**



# Nuevos roles en el Ecosistema

Asumiendo que la tecnología Blockchain logre la adopción, los **roles y servicios** ajustados también estarán presentes. A continuación describimos cuáles podrían ser cuatro de estos roles:



## Auditor de Smart Contracts

Los contratos inteligentes son las reglas que sustentan un proceso que puede suceder automáticamente en un Blockchain.

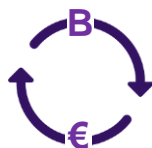
Estas reglas deben ser auditadas de la misma manera que las actividades y las personas que las realizan deben ser auditadas en la economía financiera actual.



## Auditor de Consorcios de Blockchains

Antes de lanzar una nueva aplicación en una plataforma de Blockchain existente los usuarios del sistema pueden desear. Aseguramiento de la estabilidad y robustez de su arquitectura.

En lugar de cada participante realizando su propia diligencia debida, puede ser más eficiente contratar a una firma de auditoría para lograr estos objetivos



## Función de Arbitraje

Los acuerdos comerciales pueden ser complejos y dar lugar a disputas incluso entre las partes más bien intencionadas.

Para una cadena de bloques permitida, podría ser necesaria una función de arbitraje en el futuro para resolver disputas entre los participantes de consorcio-Blockchain.



## Función de Administrador

Las soluciones de Blockchain pueden beneficiarse de un tercero confiable, independiente e imparcial para realizar las funciones de un administrador central de concesión de acceso.

Esta función podría ser responsable de la verificación de la identidad por un participante antes de que se les conceda el acceso.



The image shows a person's hands holding a tablet. The tablet screen displays a financial dashboard with multiple horizontal bar charts and data tables. The person is wearing a silver watch and a purple sweater. The background is dark and out of focus.

# Oportunidades para contabilidad

## Empresas

Con la capacidad de interactuar directamente, y con un solo libro mayor que nunca requiere reconciliación, las empresas podrían **ahorrar tanto en los costes** de pagar al propietario del libro mayor como en los **esfuerzos realizados para reconciliar con sus contrapartes**. Eliminar la incertidumbre beneficia a la economía al racionalizarla, lo que facilita una mayor confianza en las decisiones.

---

## Profesionales de la contabilidad

Gran parte de la profesión se ocupa de determinar o medir los derechos y obligaciones sobre la propiedad, o de planificar la mejor manera de asignar los recursos financieros. Para los contables, el uso de Blockchain proporciona **claridad sobre la propiedad de los activos** y la existencia de obligaciones, y podría mejorar dramáticamente la **eficiencia**.

---

## Normativa y Cumplimiento

Cuando sea apropiado, una autoridad fiscal, un regulador o un organismo de supervisión similar podría tener acceso de solo lectura a dicha cadena de bloques, y podría **observar y monitorizar transacciones en tiempo real**.

---

# Cambios en Contabilidad

- Blockchain es un movimiento desde un punto donde la confiabilidad de un libro de contabilidad se deriva del controlador central que lo mantiene, a uno donde se deriva de la confianza En el sistema que impulsa el mantenimiento de registros.
- El potencial de auto ejecución de los Smart Contracts permiten un libro de contabilidad programable que podría alterar fundamentalmente cómo Todos los contratos operan.

## Contabilidad: Antes

1. Contables que dedican mucho tiempo en *mantenimiento de registros contables*



## Contabilidad: Con Blockchain

1. Blockchain puede **autoejecutar muchas de las actividades de mantenimiento de registros**, los contables pueden centrarse en evaluar la interpretación económica de los registros de Blockchain

2. Mucho tiempo dedicado a las reconciliaciones y al estudio de la historia de las transacciones



2. Al eliminar las conciliaciones y proporcionar certeza sobre el historial de transacciones, blockchain también podría permitir aumentos en el alcance de la contabilidad, teniendo en cuenta más áreas que actualmente se consideran demasiado difíciles o poco fiables de medir, **como el valor de los datos que posee una empresa**

3. Enfoque actual en *mantenimiento de registros contables* y transacciones



3. Blockchain es un reemplazo para el trabajo de contabilidad y conciliación. Esto podría amenazar el trabajo de los contables en esas áreas, mientras que agrega fuerza a aquellos enfocados en **proporcionar valor** en otros ámbitos



- Blockchain es un movimiento desde un punto donde la confiabilidad de un libro de contabilidad se deriva del controlador central que lo mantiene, a uno donde se deriva de la confianza En el sistema que impulsa el mantenimiento de registros.
- El potencial de auto ejecución de los Smart Contracts permiten un libro de contabilidad programable que podría alterar fundamentalmente cómo Todos los contratos operan.

## Contabilidad: Antes

4. Las transacciones entre compañías conducen a una especie de "**contabilidad de cuádruple entrada**", donde cada compañía hace su propia entrada doble, y en teoría los dos conjuntos de entradas tienen el mismo valor.



## Contabilidad: Con Blockchain

4. Este modelo podría ser sustancialmente alterado por blockchain. Al bajar los muros alrededor de la contabilidad interna de cada compañía y hacer entradas directamente en la cadena de bloques, la contabilidad permite que la transacción se registre fiel, verificable e idénticamente por cada parte. Esto podría comenzar como algo para el comercio intragrupo, pero con el tiempo podría crecer para cruzar múltiples entidades, creando una especie de «**Contabilidad de entrada universal**»

## Reto: Privacidad

Fundamentalmente, cualquier tipo de libro de activos debe diseñarse de acuerdo con las limitaciones de privacidad que crea un Blockchain.



Si bien los datos de cada transacción pueden cifrarse, si está en el juego de la operación o la propiedad de los activos, las transacciones anteriores deben ser públicas para verificar esto.



Encontrar un modo de equilibrar las prioridades competitivas de descentralización, privacidad y seguridad es un área actual de investigación entre los especialistas de Blockchain.

# Liderar el Cambio

Existen oportunidades para adaptarse y liderar los cambios que Blockchain traerá a la industria. Aquí se detallan tres conceptos clave de este cambio.

1

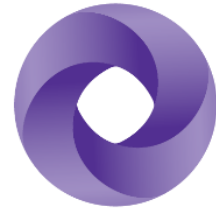
Oportunidad de guiar e influir en cómo se integra Blockchain y utilizado en el futuro, y para desarrollar soluciones y servicios liderados por Blockchain.

2

Los contables y auditores pueden trabajar aconsejando a sus clientes a adoptar la tecnología blockchain y valorar los costes y ventajas que puede conllevar este nuevo sistema.

3

Algunos contables y auditores ya están participando en esta investigación, pero puede haber más cambios para la profesión. La reglamentación y los estándares de fabricación para cubrir Blockchain no serán un desafío menor, y las principales empresas y organismos de contabilidad pueden aportar su experiencia a este trabajo.



# Grant Thornton

Audit · Tax · Legal · Advisory

Grant Thornton S.L.P., es una firma miembro de Grant Thornton International Ltd (GTIL). GTIL y las firmas miembro no forman una sociedad internacional. Los servicios son prestados por las firmas miembro. GTIL y sus firmas miembro no se representan ni obligan entre sí y no son responsables de los actos u omisiones de las demás. Para más información, por favor visite [www.grantthornton.com](http://www.grantthornton.com). Toda la información presentada en este documento tiene carácter meramente informativo.

Grant Thornton S.L.P forms part of Grant Thornton International Ltd (GTIL). GTIL and their member firms are not an international corporation. Services are provided by member firms. GTIL and their member firms do not represent each other and are not responsible of the acts and omissions of other member firms. For more information, please visit [www.grantthornton.com](http://www.grantthornton.com). All the information available on this document is merely informative