



# **XBRL, el lenguaje para el nuevo Plan General Contable**

La tendencia a la eliminación del papel en todos los parámetros empresariales dio lugar a la aparición del XBRL, un lenguaje que permite el intercambio electrónico de información contable y financiera que han de realizar las empresas. Sus ventajas se extienden eficazmente tanto a las grandes empresas como a las pymes

 Magdalena Llano  
Coordinadora de Proyectos de Fundetec

 Asociación Española de XBRL



La sociedad actual está viviendo una revolución tecnológica que afecta a todos los sectores, tanto públicos como privados. La aparición de Internet y su rápido crecimiento impulsó la creación de lenguajes estándar que permitieran la comunicación entre distintos sistemas informáticos. Como consecuencia de esto, el estándar XML se ha convertido en un lenguaje común a nivel mundial por permitir reflejar con facilidad toda la información que se desee a través de una sencilla definición de etiquetas. Uno de los derivados de este estándar es XBRL (*eXtensible Business Reporting Language*), el lenguaje para el intercambio electrónico de información contable y financiera, que constituye uno de los mayores avances en el entorno de los negocios.

Este lenguaje está definido y soportado por el Consorcio Internacional XBRL, compuesto por unas 550 compañías relacionadas con el sector tecnológico, así como con el sector financiero y contable. La Asociación XBRL España es una de las jurisdicciones que forma parte de este consorcio, y su función es la de promocionar y difundir este lenguaje en nuestro país.

## VENTAJAS PARA LA EMPRESA

XBRL permite la homogeneización de la información contable y financiera que se transmite electrónicamente, y que hasta ahora sólo encontrábamos en papel o bien digitalizada en formatos heterogéneos. Esta homogeneización permite la comparación, el análisis y la validación automática de los datos a examinar, lo que se traduce en un ahorro de costes –al eliminar el papel y utilizar un solo formato estandarizado– y de tiempo –la información es generada de una sola vez, enviada a través de Internet, procesada y almacenada en los sistemas informáticos al momento–. Asimismo, garantiza la fiabilidad del dato transmitido, pues el proceso desde que la información es enviada hasta que es almacenada en los sistemas de informáticos receptores es automático, sin necesidad de intervención manual.

De esta manera, una empresa española, del tamaño que sea, podrá enviar sus cuentas anuales a los registros mercantiles, información sobre sus estados contables a su entidad financiera, a la Agencia Tributaria o al Banco de España, generando distintos documentos de una vez y utilizando la misma información en origen y el mismo formato XBRL.

Asimismo, las empresas españolas que tienen que reportar sus estados consolidados podrán hacerlo este mismo lenguaje, lo que les permitirá com-

pararse con otras empresas de su misma actividad en el mercado europeo.

## IMPULSO EN LA PYME

Recientemente, se ha puesto en marcha una serie de iniciativas que tienen por objeto facilitar a las empresas españolas la adopción del recién aprobado Plan General Contable 2008 a través del uso de XBRL.

Desde Fundetec, en colaboración con el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y la Asociación XBRL España, se ha reunido en un mismo foro de trabajo a entidades como el Colegio de Registradores, la Agencia Tributaria, el Banco de España y empresas representativas del sector tecnológico.

El objetivo de este foro es definir el modelo de datos XBRL del nuevo Plan, junto con una colección de pruebas que garanticen la calidad de dicho modelo, cuya misión es permitir la generación de los documentos con la información contable que las empresas españolas han de remitir anualmente a los registros mercantiles y a las entidades que lo soliciten. Asimismo, el objetivo es impulsar y desarrollar unas funcionalidades en código abierto que ayuden a la visualización, validación e integración de estos



El objetivo de este foro es definir el modelo de datos XBRL del nuevo Plan, junto con una colección de pruebas que garanticen la calidad de dicho modelo, cuya misión es permitir la generación de los documentos con la información contable que las empresas españolas han de remitir anualmente a los registros mercantiles y a las entidades que lo soliciten. Asimismo, el objetivo es impulsar y desarrollar unas funcionalidades en código abierto que ayuden a la visualización, validación e integración de estos

## Ficha Técnica

**AUTORES:** Llano, Magdalena; Asociación Española de XBRL

**TÍTULO:** XBRL, el lenguaje para el nuevo Plan General Contable

**FUENTE:** Estrategia Financiera, nº 248. Marzo 2008

**LOCALIZADOR:** 21/ 2008

**RESUMEN:** El XBRL (*eXtensible Business Reporting Language*) es un formato estándar que permite intercambiar la información financiera de las empresas (balance, cuenta de pérdidas y ganancias, *cash flow*, etcétera) usando los mecanismos más habituales de Internet como la web y el correo electrónico. Utilizar XBRL no es más complicado que intercambiar una fotografía digital por correo electrónico y supone una mejora tangible en la recolección e introducción de información en los sistemas de análisis fundamentales para los analistas.

Actualmente se está trabajando en definir el modelo de datos XBRL del nuevo Plan General Contable, junto con unas pruebas que garanticen la calidad de dicho modelo, para que las empresas españolas puedan remitir su información anual contable a los registros mercantiles y a las entidades que lo soliciten.

**DESCRIPTORES:** Especial *Software* Contable, contabilidad, Plan General Contable, XBRL (*eXtensible Business Reporting Language*).





## Los informes financieros en formato XBRL serán producidos directamente por los programas típicos de contabilidad de las empresas y leídos hasta con una simple hoja de cálculo

informes XBRL en el software de gestión utilizado por las pymes.

El Nuevo Plan General de Contabilidad recientemente aprobado, que afecta a todas las empresas españolas a la hora de formalizar sus estados contables y financieros, constituye la adaptación de la normativa contable española a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y a las Normas Internacionales de Información Financiera).

La adaptación a este nuevo plan no presentará grandes problemas para las grandes empresas, puesto que las NIC ya estaban siendo aplicadas para la obtención de los estados consolidados; el gran impacto lo sufrirán las pymes, micropymes y autónomos, que tendrán que realizar las modificaciones necesarias para adaptarse a las nuevas normas contables, a pesar de que este Plan General Contable 2008 define un modelo contable específico dirigido a este tipo de empresas.

El coste de este impacto dependerá de la estructura, tamaño y complejidad de la empresa, pero se calcula entre 3.000 y 6.000 euros la inversión que tendrán que asumir para adaptarse a este nuevo cambio.

### UNA REALIDAD

XBRL se ha convertido en unos años en una realidad en España. En el ámbito financiero, el Banco de España –uno de los mayores impulsores

de este formato– recibe la información relativa a los Estados Públicos e Individuales y Consolidados, que es transmitida periódicamente por las Entidades de Crédito a este organismo regulador. Asimismo, es receptor de toda la información contable que, de forma voluntaria, las empresas españolas envían a la Central de Balances del Banco de España, y lo será también de todas aquellas entidades de crédito que deban reportar sus estados de solvencia de acuerdo al nuevo marco de capital Basilea II.

Otro regulador que recibe y publica información en XBRL es la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), que desde el 1 de julio de 2005 recibe en este formato la información pública y periódica que las sociedades emisoras con valores admitidos a cotización deben remitir a este ente supervisor.

En la Administración Pública, la Dirección General de Coordinación Financiera con las Entidades Locales, del Ministerio de Economía y Hacienda, recibe desde 2007 en XBRL los datos de la liquidación del presupuesto de las entidades locales.

Existen otras iniciativas de XBRL, como el reporte electrónico de los datos generales de identificación de entidades e individuos, que está promovido por organismos oficiales como el Colegio de Registradores, el Banco de España, la CNMV o la Agencia Tributaria.

A la vista de todas las acciones ya realizadas y de las iniciativas que en la actualidad se encuentran en fase de desarrollo, resulta evidente que el lenguaje XBRL será un aspecto clave en la revolución tecnológica que afectará a los entornos financieros y contables del futuro, tanto en el ámbito de la Administración Pública como de las entidades privadas, con independencia de su tamaño.

### ¿POR QUÉ XBRL? (1)

Los informes financieros en formato XBRL serán producidos directamente por los programas típicos de contabilidad de las empresas, y leídos hasta con una simple hoja de cálculo. Actualmente la mayoría de los balances y otra información financiera todavía se presenta en papel; con XBRL se eliminan costes de elaboración, distribución y la tarea de volver a "teclear" o "reintroducir" los datos en los sistemas informáticos, que es la principal causa de errores y supone elevados costes para las empresas. Con XBRL, al normalizar los datos, se garantiza también la correcta interpretación de los datos que las empresas publican en sus informes financieros, con traducción predeterminada a distintos idiomas. La manipulación fraudulenta es más arriesgada, sobre todo si se combina XBRL con firma electrónica. La utilización extensiva supondrá una mayor confianza en los datos que las empresas

### Principales ventajas de XBRL

- **Inmediatez** en la transmisión de la información a los accionistas, los analistas y al mercado en general, lo que redundará en una mayor transparencia.
- **Reducción de errores**, al no tenerse que reintroducir la información.
- **Reducción de costes**.
- **Automatización** de procesos.
- **Flexibilidad**, al poderse exportar la información en cualquier formato existente.
- **Interoperabilidad** entre los distintos sistemas informáticos.

(1) Información obtenida de la Asociación Española de XBRL

publican, y por lo tanto un incremento en la transparencia empresarial y, consecuentemente, en el acceso a financiación.

## ¿CÓMO FUNCIONA?

En XBRL existen dos partes diferenciadas:

**1.- Taxonomías:** donde se definen los conceptos que aparecerán en los informes junto con información adicional relacionada con el concepto: Etiquetas (textos) en múltiples idiomas, relaciones de cálculo entre los conceptos, fórmulas que suponen reglas de validación, referencias a normas legales relacionadas con el concepto etcétera.

Las Taxonomías XBRL son como el formulario y las reglas que permiten verificar el contenido del formulario.

**2.- Informes XBRL:** donde se identifican las taxonomías a usar y se introduce la información utilizando los conceptos definidos previamente.

Cualquier receptor de un informe XBRL puede:

- Verificar el contenido de acuerdo con las reglas de negocio que aparecen en las taxonomías de forma automática.
- Utilizarlo en sus procesos de negocio sin intervención humana.

## ¿QUÉ SE PUEDE HACER CON XBRL?

XBRL supone un paso más en el camino de simplificar los procesos administrativos de las empresas, mientras que se ahorran costes en la utilización de los datos financieros publicados.

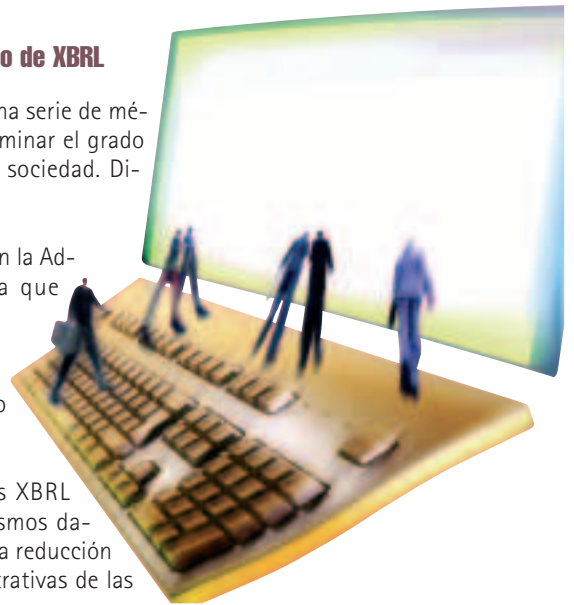
Un ejemplo de utilización de XBRL puede ser la solicitud de un préstamo por parte de una pyme a una entidad financiera. Los bancos en la actualidad solicitan a las empresas que les suministren sus cuentas, y éstas verifican esta información con sus bases de datos internas y con información que proviene de otros proveedores. Este trámite podría acelerarse de unos siete días que dura actualmente a escasos minutos.

En la actualidad, un analista financiero especializado en un sector de la industria no puede monitorizar más allá de un número reducido de empresas (de cinco a diez). Esto perjudica notablemente al resto de las empresas del mismo sector que no pueden alcanzar la atención de los analistas por falta de tiempo para introducir e interpretar los datos. Aplicando XBRL, los analistas pueden automatizar los procesos de recolección e introducción de información en los sistemas de análisis, lo que redundará en una mayor calidad de sus resultados y un mayor número de empresas que pueden ser analizadas.

## Métricas del desarrollo de XBRL

Se propone añadir una serie de métricas que permita determinar el grado de uso de XBRL en una sociedad. Dichas métricas son:

- Número de procesos en la Administración Pública que utilizan XBRL.
- Número de procesos en el sector privado que utilizan XBRL.
- Número de procesos XBRL que reutilizan los mismos datos, lo cual supone una reducción de las tareas administrativas de las empresas. ■



## A quién beneficia

- A la Administración Pública que necesita recibir información financiera y evitar papel.
- A las Pymes que desean obtener créditos, solicitando condiciones a múltiples bancos en poco tiempo y con el menor esfuerzo por su parte.
- A las entidades financieras que sistemáticamente han de analizar el riesgo de sus inversiones, con la mayor garantía y el menor coste posible, de acuerdo con los principios de Basilea II.
- A las empresas que desean publicar sus datos financieros para así atraer a inversionistas y mejores condiciones de financiación, tanto en España como en Europa y otras áreas, tanto con el Plan General de Contabilidad como las Normas Internacionales de Contabilidad.

## Referencias de XBRL

XBRL comenzó en España en el año 2002 de la mano de AECA (Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas). Actualmente España es una de las más avanzadas jurisdicciones de XBRL a nivel internacional.

**En el sector público:** Banco de España, Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), red.es, Registradores de España, Instituto de Censores Jurados de Cuentas (ICAC), Intervención General del Estado (IGAE), Agencia Tributaria

**Sector privado:** Informática El Corte Inglés, Telefónica, Hewlett-Packard, Informa Cesce, Microsoft, Software AG, Fujitsu, PricewaterhouseCoopers, Deloitte, Accenture, Soluziona, DMR Consulting, Ernst & Young, Banco Popular, Azertia, BBVA, Indra Sistemas, Thales, GMS Management Solutions, Infodesa, Grupo Santander, Capgemini, La Caixa, CECA, Edicom.

**A nivel internacional:** COmon REporting for Basel II reporting (COREP), proyecto liderado por el Banco de España y Committee of European Banking Supervisors (CEBS), El gobierno de Holanda, el Federal Deposits Insurance Comisión (FDIC), Financial Services Authority (FSA) en Reino Unido, Agencia tributaria de Australia, Securities and Exchange Commission (SEC) en Estados Unidos, Deutch Borse (Bolsa de Alemania).

Fuente: Asociación Española de XBRL, 2005