

XBRL: Un puente hacia los Estados Contables Digitales

Comisión: Investigación

Autores: Daniel Díaz, María Florencia Gaibazzi

Universidad Nacional de Rosario. Facultad de Ciencias Económicas y Estadística.

Bv. Oroño 1261(2000) Rosario.

mgaibaz@fcecon.unr.edu.ar, djdiaz@yahoo.com

Abstrac:

Es sorprendente como día a día el avance de las tecnologías de la Información y de las Comunicaciones (TICs) se va haciendo presente en todos los aspectos de nuestra vida.

Tiempo atrás, pensar un cambio de paradigma de "Estados Contables en papel" a "Estados Contables Digitales", con información parametrizada y con un formato directamente explotable y comunicable, resultaba una utopía. El avance de las TICs, sobre todo en el área de generación de lenguajes de intercambios de datos y de middleware (interfases de sistemas) nos abre esta posibilidad y nos empuja a aceptar nuevos desafíos que implican re-pensar las prácticas habituales de la profesión contable.

XBRL es un standard para el intercambio de la información financiera de modo uniforme entre los sistemas informáticos, las aplicaciones del software y los usuarios.

Lo primero ha considerar es que XBRL está basado en un meta-lenguaje de codificación de información denominado XML. XML es una recomendación de la World Wide Web Consortium (W3C), el consorcio de firmas de la comunidad de Internet, por lo cual tiene aceptación universal dentro de la misma. Es un estándar usado tanto en el intercambio como en el almacenamiento, gestión y publicación de información, y se ha implementado en el mundo gracias a los beneficios que proporciona para el intercambio de información de un modo estandarizado, con más ventajas que los métodos tradicionales. Chile ha oficializado la exigencia del uso del XML para el intercambio de documentos e información entre los sistemas. En segundo término, XBRL permite desarrollar esquemas de codificación de la información financiera, acordes con las normativas de las distintas jurisdicciones contables.

Estos esquemas clasifican y definen elementos de información. Se denominan "taxonomías" y actúan como un "diccionario" permitiendo hacer una detallada descripción de cada ítem que compone el "Estado Contable Digital", en concordancia con las normas contables que lo rigen.

En el futuro inmediato debemos prepararnos porque XBRL será una de las tecnologías que más auge tenga en el área financiera y de contabilidad de todas las empresas e instituciones de diverso tipo, para agilizar todos los procesos, generación, intercambio y publicación de información financiera, tanto dentro de una sola empresa, como entre varias. Este desafío no es sólo para los especialistas tecnológicos, sino que el papel más relevante les corresponde a los técnicos y especialistas del área financiera, porque ellos son los que en mayor medida pueden realmente contribuir a definir los estándares (taxonomías).

Palabras claves: XBRL, Estados Contables Digitales, Taxonomías, TICs.

Introducción

Es sorprendente como día a día el avance de las tecnologías de la Información y de las Comunicaciones (TICs) se va haciendo presente en todos los aspectos de nuestra vida.

La web permite que la información que se suministra permanezca permanentemente actualizada. La naturaleza interactiva de los sistemas permite que el cliente perciba que recibe información a su medida, es decir, aquella que le resulta más relevante. La información crea fortalezas y oportunidades. La ventaja surge para quien sabe aprovechar la tecnología y aplicarla para la generación de negocios y obtención de información útil y oportuna para la toma de decisiones.

Tiempo atrás, pensar un cambio de paradigma de "Estados Contables en papel" a "Estados Contables Digitales", con información parametrizada y con un formato directamente explotable y comunicable, resultaba una utopía. El avance de las TICs, sobre todo en el área de generación de lenguajes de intercambios de datos y de middleware (interfases de sistemas) nos abre esta posibilidad y nos empuja a aceptar nuevos desafíos que implican re-pensar las prácticas habituales de la profesión contable.

¿Será posible en nuestro medio, que en el corto plazo, podamos contar con información financiera de empresas, en un formato digital, universalmente aceptado, que permita su explotación de la misma sin necesidad de “re-tipearla”? ¿Contaremos con taxonomías (esquemas) de datos que faciliten y agilicen la representación de la información contable de una empresa de acuerdo al encuadre de la misma en la normativa contable local o internacional? ¿Como impactará en toda la cadena de suministro de información, el nuevo rol o la adecuación de procesos que se deberá hacer para optimizar los sistemas contables, que brinden este tipo de información?

Ya no podemos descartar ni sorprendernos con el nuevo mundo que nos abre el desarrollo tecnológico, tampoco sentarnos a esperar los cambios pensando que no es urgente y serán nuestro reemplazo generacional quienes deben prepararse.

Requerimientos al sistema financiero

Una de las exigencias principales para los sistemas contables es que la información financiera que generan sea comparable. En este aspecto es destacable:

* Adopción de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF): es una realidad a nivel internacional que la mayoría de los países se encuentran envueltos en procesos de adopción de Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS). En nuestro país este proceso está siendo llevado a cabo, para las empresas que cotizan en Bolsa, por la FACPCE y la CNV.

* Que se disponga de unas herramientas tecnológicas que hagan posible que la información financiera esté disponible, en el tiempo y en el espacio, para todos los participantes en los mercados.

En relación al segundo, de igual manera, tenemos que aportar la estandarización en las estructuras informáticas que dan soporte a la información. Debido a que cada aplicación informática de contabilidad utiliza un formato diferente para el almacenamiento de los datos, crea la necesidad de desarrollar programas específicos para el intercambio de información entre dos aplicaciones distintas y se hace cada vez más necesaria la publicación de información financiera en Internet para muchas empresas y con distintos formatos: PDF, HTML, RTF, texto, hojas de cálculo, etc.

Cualquiera que haya querido encontrar o trabajar información financiera, se habrá encontrado con que ésta le habrá sido entregada en un archivo texto plano, en una hoja de cálculo o, por ejemplo, en un archivo PDF. Esta falta de homogeneidad en el procesamiento y transmisión de la información implica mayores costos en su tratamiento, por este motivo surgió la iniciativa de crear un lenguaje estándar que permitiera el intercambio de información contable, no solo a través de Internet, sino para todos los programas de contabilidad.

Origen del XBRL - Lenguaje Extensible de Reportes Financieros

En 1998, un contador de USA, Charles Hoffman condujo una iniciativa para desarrollar en conjunto con la AICPA (The American Institute of Certified Public Accountants) un prototipo que utilizara el lenguaje XML, para intercambiar información financiera. En agosto de 1999, 12 compañías se reúnen y crean el primer comité de XBRL.

Hoy en día más de 600 empresas y organismos conforman un consorcio, “XBRL International Inc.”, que se encarga de mantener y difundir el lenguaje. Entre estas organizaciones podemos citar a las consultoras PriceWaterhouseCooper, Ernst & Young, Delloite, BDO, firmas de software como Oracle, PeopleSoft, Microsoft, IBM, SAP y organismos como AICPA y IASB, The Japanese Institute of CPAs, AECA, etc.

¿Que es XBRL?

XBRL es un standard para el intercambio de la información financiera de modo uniforme entre los sistemas informáticos, las aplicaciones del software y los usuarios.

Según lo definió John Lucas, de ACCPAC International "XBRL constituye un beneficio para la entera red de suministro de información financiera, permitiendo que los contadores, asesores financieros, analistas e inversionistas obtengan información financiera con rapidez, confianza y consistencia vía la Internet".

Parfraseando a Miguel A. Cano, Vicepresidente del Instituto de Auditores Internos y René M. Castro, Director de la Asociación Interamericana de Contabilidad de Colombia:

“El **XBRL** para el reporte financiero digital permite hablar un mismo lenguaje entre todos los responsables de la creación, generación y utilización de la información financiera.

Existen cinco principales razones por las cuales se debe adoptar el **XBRL** para el reporte financiero digital:

- Su negocio es de alguna forma digital
- La nueva economía exige una mayor rapidez de respuesta
- Las normas contables van a converger finalmente
- La información de ayer no servirá tanto como la información de mañana y
- La tecnología lo obligará.”

Ahora bien, ¿Cómo se logra este objetivo tan ambicioso de posibilitar el intercambio de información financiera entre diferentes actores?

Lo primero ha considerar es que XBRL está basado en un meta-lenguaje de codificación de información denominado XML. XML es una recomendación de la World Wide Web Consortium (W3C), el consorcio de firmas de la comunidad de Internet, por lo cual tiene aceptación universal dentro de la misma. Es un estándar usado tanto en el intercambio como en el almacenamiento, gestión y publicación de información, y se ha implementado en el mundo gracias a los beneficios que proporciona para el intercambio de información de un modo estandarizado, con más ventajas que los métodos tradicionales. Chile ha oficializado la exigencia del uso del XML para el intercambio de documentos e información entre los sistemas.

En segundo término, XBRL permite desarrollar esquemas de codificación de la información financiera, acordes con las normativas de las distintas jurisdicciones contables.

Estos esquemas clasifican y definen elementos de información. Se denominan "taxonomías" y actúan como un "diccionario" permitiendo hacer una detallada descripción de cada ítem que compone el "Estado Contable Digital", en concordancia con las normas contables que lo rigen.

En la actualidad, existen 21 jurisdicciones reconocidas por XBRL International, como adoptantes del estándar. Australia, Bélgica, Canadá, Alemania, China, Dinamarca, Francia, Irlanda, Italia, Japón, Corea, Holanda, Luxemburgo, Sudafrica, España, Reino Unido, Estados Unidos, Suecia y Emiratos Arabes, IASB (International Accounting Standard Board), y la comunidad Económica Europea (como jurisdicción adherente). A estas dos últimas se le da también este rango independientemente de que no represente a un país.

Beneficios de la adopción del estándar.

XBRL proporciona beneficios a toda la cadena de suministro de información contable. Algunos de los participantes que se ven beneficiados por la adopción del mismo son los siguientes:

Actores

Beneficios

Contadores	<p>Obtención más rápida y confiable de indicadores de performance de empresas.</p> <p>Reducción drástica del esfuerzo y costos de recolección y análisis de datos.</p> <p>Simplificación y automatización de tareas.</p> <p>Focalización del esfuerzo en análisis y tareas de valor agregado.</p> <p>Mejor utilización de software para incrementar eficiencia y velocidad.</p>
Entidades crediticias	<p>Obtención de datos con rapidez y confiabilidad, por medio de la automatización de reportes.</p> <p>Reducción de costos en el procesamiento de datos.</p> <p>Comparación y análisis de información financiera mucho más confiables, completa y eficiente, usando automatización de procesos.</p> <p>Obtención de indicadores de performance financiera más rápido y eficientemente.</p>
Empresas	<p>Ahorro de costos por preparación de datos en una forma que automáticamente genera muchas salidas de información diferente. Las compañías no necesitarán volver a procesar los datos y realizar otras tareas manuales similares.</p> <p>Consolidación de información a través de diversas divisiones y sucursales con una mayor velocidad y confiabilidad.</p> <p>Mejora en la precisión y certeza de la información financiera.</p> <p>Focalizar esfuerzos en el análisis y proyección procesos decisivos, más que en tareas laboriosas de obtención, organización y preparación de datos.</p> <p>Toma más rápida y eficiente de decisiones.</p> <p>Hacer más eficiente el uso de los web-sites corporativos, como medio de comunicación con los inversores.</p> <p>Mejorar las relaciones con inversores por medio del aprovisionamiento de información más amigable y transparente.</p> <p>Simplificar el proceso y reducir los costos de brindar información a entidades fiscales y regulatorias.</p> <p>Obtención de respuestas más ágiles por parte de entidades financieras y bancarias.</p> <p>Liberarse de sistemas de software propietarios que poseen un costoso proceso de desvinculación o sustitución.</p>
Consultoras	<p>Obtención de datos financieros de empresas en una forma predecible y estandarizada.</p> <p>Reducción de costos por automatización de procesos de recolección, ordenación y almacenamiento de información financiera.</p> <p>Obtención de una más rápida, clara y profunda visión de performance financiera de las empresas.</p>
Analistas de Inversiones	<p>Mayor claridad y consistencia en la información financiera de las empresas.</p> <p>Posibilidad de manejar y comparar un amplio espectro de empresas con mayor profundidad en grado de detalle de la información.</p> <p>Herramientas de software para análisis más potentes y veloces en la tarea de realizar comparaciones.</p> <p>Mayor eficiencia en la búsqueda de información financiera focalizada.</p>
Entidades Regulatoras	<p>Captura de datos en sistemas de software sin necesidad de volver a digitarlos y sin margen de error en el ingreso de los mismos.</p> <p>Permite que el modo de recoger la información sea descentralizado, pero al tiempo puedan conservar todas las funcionalidades como si existiera una base de datos centralizada.</p> <p>Contribuye a mejorar la efectividad de costos de las actividades supervisoras.</p> <p>Reducción de costos al automatizar tareas repetitivas.</p> <p>Rápida y automática detección de fallas en la confección de presentaciones.</p> <p>Análisis y comparación de datos más rápido, seguro y eficientemente a causa del uso de software en los procesos de validación y análisis.</p> <p>Seguimiento de la evolución de niveles de actividad con mayor rapidez y confiabilidad.</p> <p>Eficiencia y disminución de costos a través del proceso de presentación de información.</p>
Compañías de Software y Consultoras	<p>La adopción del estándar disminuirá los conflictos generados por la competencia por imponer estándares propietarios.</p> <p>Creación de software para la preparación y recolección de datos de acuerdo al</p>

en IT	lenguaje XBRL. Creación de software para seleccionar, comparar y analizar datos codificados con el lenguaje XBRL. Acceso a desarrollos competitivos a nivel internacional.
--------------	--

Algunos desarrollos realizados

Algunas de las experiencias más importantes que se están llevando a cabo en el mundo, de la aplicación del standard son:

Inland Revenue, el fisco Ingles, ha adoptado XBRL como standard para que las empresas expongan su información contable, como así también las determinaciones que realicen del Impuesto sobre las Ganancias.

El fisco de Japón también permite ambos tipos de presentación (contable y fiscal), utilizando XBRL, desde febrero del 2004.

El Banco de España, ha adoptado el standard, a los fines de que las empresas comuniquen su información contable al mismo.

El KOSDAQ de Korea, ha adoptado XBRL como medio de comunicación de información financiera, de las empresas que cotizan en el mismo.

El NASDAQ de USA lo viene implementando hace años, por medio de la firma Edgard OnLine. Tal vez, la implementación más destacada a nivel mundial que se está realizando de XBRL, sea la que lidera la S.E.C. (Securities and Exchange Commission) de USA, donde en forma progresiva, se le exige a las empresas que cotizan títulos en mercados americanos, la utilización de XBRL para reportar a este organismo.

De los estados contables a la contabilidad

Otro aspecto importante a tomar en cuenta respecto a esta tecnología, es el desarrollo que se ha llevado a cabo del denominado "XBRL GL".

Basado en las mismas especificaciones de XBRL, una comisión de trabajo de XBRL International, encabezada por el CPA Eric Cohen, desarrolló una taxonomía (esquema) de finalidad específica, para poder codificar la información contable contenida en asientos de diario, mayores, sumas y saldos.

A diferencia de standard genérico de XBRL, que busca codificar la información expuesta por los Estados Contables, (el resultado final y resumido de la gestión), XBRL GL busca intercambiar la información del proceso contable en sí.

La utilización en conjunto de XBRL con XBRL GL, permite el proceso de "drill-down" o desagregación de la información contable. Es decir, podemos navegar abriendo un rubro del balance en las diversas cuentas que lo conforman, el saldo de una cuenta en los distintos movimientos imputados a la misma, y terminar viendo el asiento de origen de ese movimiento en particular.

Pero lo más importante, es que si todo este proceso es codificado por medio del estándar XBRL, esa información es intercambiable entre aplicaciones, es decir, es "legible" por cualquier otra aplicación.

Esto implica que un programa que corre en la computadora de una empresa, podría vía internet, ponerse en contacto con la computadora de otra empresa, solicitar los últimos Estados Contables de la misma, "leerlos, entenderlos y analizarlos", solicitar la desagregación de los rubros, que le interese, o sea el detalle de las cuentas que los componen, con sus respectivos saldos, haga peticiones adicionales (obteniendo los movimientos imputados a determinadas cuentas) y con toda esta información, generar estadísticas, comparaciones, cálculos de desvíos y porque no sugerir alianzas estratégicas para negociar con proveedores, penetrar o compartir mercados, etc.

Panorama en Latinoamérica

Como se mencionó anteriormente, existen 21 jurisdicciones establecidas de XBRL a nivel internacional. Ninguna de ellas pertenece a un país latinoamericano, razón por la cual consideramos apropiado hacer una breve mención a los proyectos y perspectivas que sobre el tema se están manejando en nuestra región.

Argentina: Hace varios años la FACPCE se encuentra abocada al estudio y difusión en nuestro medio de esta tecnología. Miembros de la misma han presentado trabajos en la XXIV Conferencia Interamericana de Contabilidad, Punta del Este, noviembre del 2001 y en los Congresos de Tecnología Informática organizados por la FACPCE en el 2002 y 2003

En marzo de 2003 la Universidad Nacional de Rosario (UNR) ganó el primer premio del 3º Concurso Académico Internacional de XBRL, por medio del proyecto SAUM (South America Unified Market). Este proyecto fue expuesto en la 8ta. Conferencia Internacional de XBRL en Seattle, USA y en el 1º CONTECSI – Congresso Internacional de gestao da tecnologia e sistemas de informacao, en Sao Paulo, Brasil.

En noviembre de ese mismo año, la citada Universidad firmó un convenio con la FACPCE, para desarrollar, en conjunto, una taxonomía (esquema) de XBRL para entes comerciales, industriales y de servicios, en Argentina. Actualmente, ese proyecto se encuentra en desarrollo y próximo a abrirse para discusión.

En octubre de 2008 se llevó a cabo la 1º Conferencia Internacional de XBRL y NIIF adopción en Conjunto en la Bolsa de Comercio de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

En noviembre de 2009 se llevó a cabo la 1º Conferencia Latinoamérica de Contabilidad “El presente y el futuro de la contabilidad en la Argentina y Latinoamérica: XBRL y NIIF adopción en Conjunto” en la Universidad Nacional de La Plata.

El desarrollo de esta taxonomía para Argentina, permitirá el acceso de las empresas argentinas al uso de esta tecnología y constituirá el primer paso para el desarrollo de una jurisdicción reconocida a nivel internacional por la XBRL Organization, para nuestro país. Actualmente dicha adopción está siendo liderada por el Banco Central de Argentina, dentro de la Gerencia de Central de Balances.

Colombia: se ha instalado el tema en el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, donde se está analizando su adopción para el país.

Uruguay: en este país las iniciativas para implementar XBRL son lideradas por el Banco Central de Uruguay, por medio de dos proyectos. La “Central de Balances” de Uruguay, en la cual el BCU (Banco Central de Uruguay) se encuentra trabajando con el Ministerio de Hacienda y la Auditoría General de la Nación de ese país. El otro proyecto que utilizará XBRL es el Sistema de Información entre Bancos y el Banco Central de Uruguay.

Brasil: existe un proyecto específico de implementación de XBRL como capa de middleware en el sistema informático del Banco Central de Brasil. Se está analizando su adopción para el proyecto de “Central de Balances” de dicha institución. También existen iniciativas por parte de la Universidad de Sao Paulo y de BOVESPA, para su desarrollo.

Chile: Existe la primer aplicación del standard en el sistema de información de la Superintendencia de Valores y Seguros de Chile (SVS).

México: Se está desarrollando un prototipo de implementación en la Comisión de Bancos y Valores de México.

Conclusiones

En el futuro inmediato debemos prepararnos porque XBRL será una de las tecnologías que más auge tenga en el área financiera y de contabilidad de todas las empresas e instituciones de diverso tipo, para agilizar todos los procesos, generación, intercambio y publicación de información financiera, tanto dentro de una sola empresa, como entre varias. Este desafío no es sólo para los especialistas tecnológicos, sino que el papel más relevante les corresponde a los técnicos y especialistas del área financiera, porque ellos son los que en mayor medida pueden realmente contribuir a definir los estándares (taxonomías).

Los beneficios del XBRL no son apropiados sólo por las empresas y entidades con recursos financieros y tecnológicos importantes, también las entidades de menor tamaño podrán beneficiarse de XBRL por dos motivos:

Por una parte, porque se trata de un estándar en el que no se han de pagar royalties, es decir, es de un estándar libre.

Por otra, en la medida en la que se desarrollan las taxonomías XBRL, dichas entidades podrán aprovechar las economías de escala asociadas a tal proceso. Lógicamente, ello repercutirá en unos menores costos a la hora de implementar tanto Basilea II como las Normas Internacionales de Información Financiera, y los requerimientos de los órganos fiscalizadores y reguladores.

Sin dudas que de los ejemplos señalados en este artículo surge en forma inmediata la pregunta: los Estados Contables están dirigidos, entre otros, a terceros ajenos al ente, y por lo tanto son públicos, pero ¿no debería la empresa resguardar la confidencialidad de la información detallada de su contabilidad?

XBRL, como standard de codificación de datos, es una herramienta que permite exponer información contable en un formato electrónico, universalmente aceptado, vale decir "legible" por cualquier aplicación. Lo que muestra el ejemplo es una funcionalidad que puede ser desarrollada con el uso de esta tecnología, pero que no implica la apertura de la totalidad de la información contable a terceros. De hecho, la política estratégica y de seguridad de la empresa debería determinar cuales contenidos codificados con el standard exponer a terceros ajenos al ente y cuales no.

Por último, las empresas, entes reguladores, consultoras y profesionales de nuestro país, deben tomar conciencia de los beneficios y ventajas competitivas que ofrecen estas tecnologías de avanzada y propulsar su conocimiento y adopción. Por otra parte, y en simultaneidad con esto, se debe abrir dentro de la comunidad de profesionales el debate de los cambios que originarán estas tecnologías en el ejercicio de la profesión.

Bibliografía

Libros

Gates Bill, Los negocios en la era digital, Editorial Sudamericana, Buenos Aires, 1999

Repetto Luciano, XBRL La información de negocios en la era de las comunicaciones, UNR Editora, Rosario, 2005

Newcomr Erick, Understanding Web Services: XML, WSDL, SOAP, and UDDI, Independent Technology Guides, David Chapell Editions – Addison Wesley, 2002

Publicaciones

Gaibazzi Ma. Florencia y Diaz Daniel, XBRL-La Lingua Franca de Información Contable Electrónica-, Revista Enfoques Contabilidad y Administración, La Ley, junio 2005.

Gaibazzi Ma. Florencia y Diaz Daniel, XBRL-El nuevo paradigma de Estados Contables Digitales. Situación y avances-, Revista Saberes, Facultad de Ciencias Económicas y Estadística de la UNR, N° 2 año 2010.

Citas / Links de Interés:

XBRL International: <http://www.xbrl.org>

KOSDAQ - Korea: <http://xbrl.kosdaq.com/?lang=english>

XBRL - Inland Revenue: <http://www.decisionsoft.com/xbrl/whitepapers.html>

NASDAQ - USA: <http://www.nasdaq.com/xbrl/>

XBRL-Microsoft:http: <http://www.microsoft.com/presspass/press/2000/Apr00/XBRLpr.asp>

XBRL - GL: <http://www.xbrl.org/GLTaxonomy/>

El estándar XBRL y la supervisión bancaria, Subgobernador, Gonzalo Gil, I Congreso Internacional de XBRL en Ibero América.

XBRL y la Estandarización de la Información Financiera en España, Carlos Arenillas Lorente, Vicepresidente de la CNMV, I Congreso Internacional de XBRL en Ibero América.