

XBRL, acercando las pymes a los **mercados** **del futuro**

La pyme del siglo XXI tiene en los estándares la llave para mejorar sus flujos de información económico/financiera abordando tres factores clave: Reducción de costes, internacionalización y ventajas competitivas ante el problema de la «selección adversa»

Enrique Bonsón Ponte
Ignacio Boixo Pérez-Holanda
Tomás Escobar Rodríguez
Francisco Flores Muñoz
Universidad de Huelva

INTRODUCCIÓN

Las pequeñas y medianas empresas (pymes) se ven inmersas en un nuevo marco competitivo en el que la informática y las comunicaciones juegan un papel vital. La popularización de Internet tanto entre clientes y proveedores, servicios bancarios y financieros, como en el plano de los reguladores hace que este medio esté presente de manera constante en la vida de las empresas, independientemente de su tamaño. El conocimiento en las organizaciones puede entenderse, según determinados enfoques teóricos (Deetz, 1992; Halal, 1996 y Myers, 1996) como una entidad concreta que puede transmitirse de las personas a las aplicaciones tecnológicas y viceversa, y que además puede ser almacenado y explotado con posterioridad a su obtención. Desde este enfoque, cada nueva necesidad de conocimiento implicaría la puesta en marcha de cuantos sistemas técnicos y humanos fuesen necesarios para la obtención y manejo de ese nuevo conocimiento que se requiere.

Las pymes poseen sistemas de información con características propias. En ocasiones, dichos sistemas han sido adquiridos o construidos según surgían necesidades inaplazables, siempre con un estricto control de medios humanos y materiales. El resultado lógico de dichos procesos de implementación tecnológica suele ser un sistema de información poco especializado, débilmente integrado, pero eficiente y flexible. La sociedad del

siglo XXI exige de todas las organizaciones, un nivel de información cada vez más fiel y completo, y con una periodicidad que se acerca a un paradigma de información en tiempo real. Además, los proveedores de fondos (bancos, mercados, inversores, etc.) que soportan la estructura financiera de las empresas necesitan de información compatible y técnicamente eficiente para tomar sus decisiones de concesión de financiación. Ante las nuevas características del entorno es preciso implementar herramientas tecnológicas de comunicación que, sin incrementar los costes de gestión, satisfagan las nuevas necesidades que están surgiendo.

FICHA RESUMEN

Autores:

Enrique Bonsón Ponte, Ignacio Boixo Pérez-Holanda, Tomás Escobar Rodríguez y Francisco Flores Muñoz

Título:

XBRL, acercando las pymes a los mercados del futuro

Fuente:

Partida Doble, núm. 194, páginas 30 a 35, diciembre 2007

Localización: PD 07.12.03

Resumen:

Las pequeñas y medianas empresas (pymes) se ven inmersas en un nuevo marco competitivo, en el que la informática y las comunicaciones juegan un papel vital. Este hecho incrementa su capacidad de ampliar clientes y proveedores, participar en cadenas de valor añadido más amplias y afrontar nuevos retos. El objetivo del presente trabajo es analizar las implicaciones del protagonismo de las pymes en este nuevo marco de actuación, presentando las ventajas del uso de estándares en su información económico-financiera, como solución tecnológica gratuita que permita la integración interna y un eficiente flujo de comunicación externa. La PYME del siglo XXI tiene en los estándares la llave para mejorar sus flujos de información económico-financiera abordando tres factores clave: reducción de costes, internacionalización y ventajas competitivas ante el problema de la «selección adversa».

Descriptor ICALI:

Pymes. Internet. XML. XBRL.

La red Internet, entre otras ventajas, supone salvar la necesidad de crear una red privada de comunicación, además, está siendo usada con profusión para transacciones que implican un grado de confianza alto en la seguridad de los sistemas interpuestos, como comunicación de información con organismos públicos, transacciones financieras y comerciales, etc. Internet está protagonizando el establecimiento de nuevas vías de comunicación entre diferentes entidades [G2C (*Government-to-Citizens*), C2G (*Citizens-to-Government*), G2B (*Government-to-Business*), B2G (*Business to Government*), *Representative to Citizen* (R2C), *Citizen to Representative* (C2R), and G2G (*Government-to-Government*)] (Torres et al., 2005). Incluso en el caso de contenidos muy novedosos y no netamente financieros, Internet se revela como el medio ideal para que las organizaciones suministren al mercado la información que este requiere (Rodríguez y Senes, 2004). Por otro lado, la necesidad de disponer de más y mejor información en los mercados es cada vez más imperiosa (Healy et al., 2001).

En 1986, la *International Organization for Standardization* (ISO) emitió el *Standard Generalized Markup Language* (SGML) introduciendo la filosofía de lenguajes de marcas, para la transmisión telemática de información. SGML implica la transmisión de información electrónicamente, mediante el uso de etiquetas predefinidas. Sin embargo, SGML no impone un conjunto de etiquetas, y éstas han de ser predefinidas por los usuarios que se sitúan en el canal de suministro de información. SGML, y más tarde XML con sus lenguajes derivados como XBRL, supone el primer paso en la creación de sistemas gratuitos y eficientes de transmisión de información por vías telemáticas.

2. RETOS TECNOLÓGICOS Y FINANCIEROS DE LA PYMES

Podemos pormenorizar los retos tecnológicos a los que se enfrentan las pymes en la actualidad, según los agentes del entorno que se encuentran implicados en cada proceso de cambio:

- **Clientes:** El desarrollo del comercio electrónico se vio dificultado por los miedos del consumidor, alimentados por sucesos

como mala fe de las páginas web o la sustracción de códigos de tarjetas de crédito, (Kaye, 2000). La progresiva superación de esos miedos, y el consecuente incremento de participación de los ciudadanos en consultas y transacciones online hacen que Internet sea un medio familiar, para realizar un porcentaje cada vez mayor de las ventas de productos y prestaciones de servicios. A la hora de implementar sistemas de comunicación eficientes entre el cliente y la empresa, surge el problema de la compatibilidad, solventado de momento a través del uso del correo electrónico y de las aplicaciones web.



- **Proveedores:** Las pymes frecuentemente se asocian de diversas formas, existan o no relaciones de propiedad o acuerdos contractuales de cooperación. Estos acuerdos pueden suponer la formación de una cadena de suministro, de acuerdo con el modelo de cadena de valor, lo cual implica por fuerza la interconexión de los sistemas de información, sobre todo en cuanto al comportamiento de la demanda. Obtener medios de comunicación sólidos para este fin sin incrementar fuertemente los costes de gestión supone un reto importante.
- **Mercados financieros:** La gran movilidad de capitales y la desregulación de los mercados hacen que una entidad financiera española o un inversor danés puedan conceder fondos a una empresa portuguesa o a una entidad sin ánimo de lucro de Letonia. En este sentido la competencia por la obtención de capitales pasa necesariamente por la presentación de información financiera en un formato compatible, y fácilmente procesable por los inversores y los mercados financieros actuales, altamente tecnificados en cuanto a la recepción y procesamiento de datos contable para la toma de decisiones.
- **Reguladores:** Los organismos de control contable, fiscal, laboral, y de otras materias reciben fuertes presiones de una sociedad cada vez más democrática para que suministren información gratuita y ve-

raz sobre el comportamiento de la economía. Las pymes son las grandes protagonistas de la actividad económica real, y la obtención de información de las mismas supone un reto para los reguladores y para las propias empresas. Asistimos en la actualidad a grandes esfuerzos de entendimiento telemático por ambas partes.

Una vez analizados todos estos ámbitos en los que la informática y las comunicaciones juegan su papel, consideramos necesario profundizar en el rol que está desempeñando el estándar XBRL (*eXtensible Business Reporting Language*) como solución técnica de alta calidad y de carácter abierto y gratuito en este entorno de comunicación digital.

3. XBRL, VENTAJAS PARA LAS PYMES

3.1 XBRL

La expansión de Internet ha demandado un **lenguaje de marcas** mediante el que fuera posible la transmisión y procesamiento de los datos con un formato atractivo. Esto ha possibilitado la utilización de Internet como medio de comunicación amigable, transformándolo en una plataforma adecuada para la comunicación, los negocios y el ocio. El estándar (*Hiper Textual Markup Language*) HTML, definido por Tim Berners-Lee en 1990, consta de un conjunto de etiquetas predefinidas, y agrega formato visual a los datos que se transmiten. Sin embargo, a medida que el desarrollo de la sociedad digital requería recursos web más poderosos, como las **web semánticas**, era necesario disponer de un lenguaje que aportara a los datos transmitidos digitalmente no ya formato, sino información sobre la naturaleza misma de los datos transmitidos. Para cumplir la necesidad de transmitir información complementaria sobre los datos que circulan por Internet, o que se ofrecen en las páginas web, surge XML (*eXtensible Markup Language*). En la actualidad, se defiende que **XML no sólo es útil para Internet**, sino que puede servir de base de interconexión entre diferentes aplicaciones y plataformas de software. De hecho, **XML introduce reglas sintácticas más rigurosas que HTML**, y sin embargo no propone un set cerrado de etiquetas, pues éstas se crean por los usuarios a través de los XML Schemas. El hecho de definir un conjunto de etiquetas XML supone un esfuerzo semántico, en el sentido de que se debe estructurar el

modelo de transmisión de información, definiendo unívocamente los elementos que forman parte del mismo. El acuerdo necesario, que este proceso implica ha de lograrse en el seno de un consorcio democrático y representativo de entidades. Por tanto, XML supone una evolución, y sus ventajas han despertado el interés de diferentes organizaciones empresariales y reguladoras, que han detectado la necesidad de dar un paso más e implementar un estándar propio aún más riguroso y específico, para garantizar la transmisión óptima de información sobre la actividad organizacional.

XBRL (*eXtensible Business Reporting Language*) es el lenguaje de marcas derivado de XML (*eXtensible Mark-up Language*) que está sirviendo de nexo entre diferentes entidades a la hora de transmitir información de negocio telemáticamente. El funcionamiento de los lenguajes de marcas se basa en asociar, a cada dato que se está gestionando, una etiqueta electrónica que, en el caso del lenguaje HTML (*Hyper-Text Mark-up Language*), aporta información sobre el formato visual que queremos que posea el dato en pantalla y, por contra, en el caso de XML y XBRL, aporta información adicional (meta-información) sobre la naturaleza del dato que se transmite. XBRL se ve respaldado por un consorcio internacional en el que están representados importantes organismos públicos y privados.

XBRL se basa en la generación de diferentes **taxonomías XBRL**, consensuadas en el seno de distintos **grupos de trabajo** formados por especialistas informáticos y de negocio. La principal misión de estos grupos consiste en generar la taxonomía, es decir, en analizar el modelo de *reporting* al que se desea dar soporte mediante XBRL e identificar particularmente un diccionario para utilizar estas etiquetas en la posterior generación de informes XBRL con datos reales que se transmitirán por vía telemática.

Por tanto, **el grupo de trabajo genera la taxonomía**, y ésta una vez disponible gratuitamente en Internet permite la generación de los informes, y su correcta validación y utilización como la mejor materia prima para las aplicaciones que deben gestionar todo tipo de información de negocio.

Además, al generar la taxonomía XBRL se introducen en la misma diferentes reglas de negocio. Estas reglas se materializan a modo de normas de presentación, etiquetas en diferen-

« Las pymes poseen sistemas de información con características propias que surgían según las circunstancias inaplazables »»

tes idiomas, reglas de cálculo y relaciones lógicas, que deben cumplir los datos reales que albergarán las etiquetas en los sucesivos informes XBRL. Un archivo de texto plano con extensión .xml, soporta la transmisión de los datos expresados en este nuevo lenguaje. Los informes XBRL suelen tener un tamaño reducido, lo que incrementa la capacidad de los sistemas informáticos existentes, además de las ventajas que conlleva la sintaxis mediante la que los datos vienen recogidos y perfectamente delimitados en los mismos. Mediante este lenguaje se llega a un escenario en que los emisores y receptores de la información encuentran una materia prima eficiente para hacer uso de dicha información y para que ésta pueda ser utilizada desde el punto de vista de las aplicaciones de análisis con el máximo rendimiento, dado que toda la información relevante de negocio se encuentra contenida en los informes XBRL.

La existencia de diferentes mecanismos de validación lógica, de cálculo, de contenido, a que pueden someterse las etiquetas que conforman una taxonomía XBRL y los **datos reales** que albergan cuando se compone un **informe XBRL**, hacen de estas etiquetas unas **herramientas sencillas pero potentes**, y expresar la información de negocio a través de XBRL es una **garantía adicional de calidad** de dicha información. Además de ello, las taxonomías XBRL pueden extenderse de manera privada, con lo que se garantiza que, por un lado, las empresas pueden hacer uso de modelos de *reporting* propios más detallados con carácter particular y para uso interno, y por otro, que no se pierde la compatibilidad con el modelo general que deben reportar al exterior (Boixo y Flores, 2005). XBRL surge ante la necesidad de homogeneizar y hacer compatible un entorno en el que diferentes entidades deben comunicarse pero no encuentran programas, y formatos, que sean de mutua y total eficiencia y satisfacción. Las **ventajas técnicas** de XBRL han sido bien recibidas por las organizaciones, que hasta ahora realizaban la gestión de la in-

formación mediante métodos más rudimentarios (Bonsón y Escobar, 2002). **Mejor, más rápido y más barato** son los términos que se asocian con XBRL (Oh Aonghusa, 2005).

3.2 XBRL en España, grandes proyectos de comunicación telemática

Con objeto de servir de nexo entre las empresas y los organismos reguladores, desde el seno del consorcio internacional XBRL se han consensuado, en diferentes grupos de trabajo, una serie de taxonomías que permiten implementar el *reporting* externo mediante XBRL, como por ejemplo la **taxonomía de ámbito nacional denominada IPP** (Información Pública Periódica), que permite la comunicación de las cuentas anuales entre las empresas cotizadas y la comisión supervisora nacional, o la taxonomía COREP, (*Common Reporting*), de ámbito europeo, que sustenta la comunicación entre las entidades financieras y los supervisores bancarios en el marco de la información requerida por el acuerdo de **Basilea II** (BIS, 2006) sobre solvencia bancaria (XBRL, 2006).

3.3 XBRL para las pymes

XBRL presenta ventajas, tanto inmediatas como duraderas, para la gestión de información telemática de las pymes. Por un lado, existen ya a disposición de las empresas varias taxonomías de libre acceso que pueden ser incorporadas a los sistemas informáticos de las pymes, como la **taxonomía XBRL-PGC90**, que permite representar la información contable de las empresas de acuerdo con el **Plan General de Contabilidad** de 1990, o la **taxonomía XBRL-DGI** (Datos Generales de Identificación) que dispone de un conjunto amplio y modularizado de ítems de identificación basado en normativa española e internacional. En los próximos años, los organismos reguladores españoles y europeos tenderán a requerir el envío de la información financiera e identificativa en formatos telemáticos, basados en este tipo de mecanismos de representación de información. La **asociación XBRL España** sigue construyendo taxonomías XBRL en colaboración con los principales organismos reguladores españoles y europeos para dar respuesta a las necesidades de comunicación empresarial telemática. Los próximos ejemplos disponibles serán las **taxonomías para la contabilidad pública** y la **taxonomía del nuevo**

Plan General de Contabilidad adaptado a las normas internacionales de información financiera, actualmente en fase de aprobación.

El ahorro de costes que la aplicación de XBRL puede facilitar se vislumbra en un horizonte en que las empresas adquieren aplicaciones informáticas que conocen el estándar, y se actualizan sin coste ante cualquier cambio normativo gracias a la importación de las correspondientes taxonomías XBRL. Pero XBRL no sólo ahorra costes, sino que incrementa las oportunidades de captar capital, dado que con las taxonomías [la traducción a diferentes lenguas es automática](#), lo que incrementa la visibilidad de la información, todo ello favoreciendo la internacionalización de las empresas. Además, el hecho de colocar en la propia web la información financiera expresada en un estándar abierto internacional como XBRL, con una correspondencia perfecta con la información colgada en la web del regulador, hace a las pymes más creíbles frente a sus diferentes [stakeholders](#) (Akerlof, 1970). Esta correspondencia no se produce de modo perfecto cuando la información se encuentra en las páginas web en otro formato no estandarizado.

Además, el siguiente paso tras la aplicación de las taxonomías para el *reporting* externo consiste en la aplicación de XBRL para la comunicación entre diferentes unidades y niveles jerárquicos de la empresa, así como para soporte interno de la información transaccional: la [taxonomía XBRL-GL](#) (*General Ledger* o Libro Mayor), con la que sería posible automatizar los procesos de inspección tributaria o auditoría contable, haciendo la información básica de la PYME mucho más accesible a todo tipo de aplicaciones internas y externas.

El objetivo final es lograr la máxima accesibilidad y transparencia informativa de las empresas en este nuevo mundo de la comunicación digital, como pieza clave para lograr la excelencia empresarial y la mejora de la posición competitiva en el mercado global.

4. CONSIDERACIONES FINALES

En el presente trabajo hemos constatado las ventajas de carácter tecnológico y normativo que presenta el estándar XBRL, que supone una [continua evolución](#) desde los lenguajes en los que se fundamenta el funcionamiento de la propia red Internet. Posteriormente, hemos ana-

lizado diversos enfoques a la hora de implementar XBRL. Al contrario que sucedió con otros lenguajes como HTML, los emisores de información, en este caso las empresas emisoras de información de negocio, no tienen por qué ignorar el funcionamiento del estándar y recurrir a mañosos, sino que tienen ante sí la oportunidad de ser las protagonistas de la elaboración de su propia información en formato XBRL.

Las grandes empresas disponen de costosos [sistemas ERP](#) (*Enterprise Resources Planning*) mediante los cuales logran integrar sus sistemas informáticos y bases de datos para garantizar la coherencia interna y externa de la información. Ahora, mediante el uso de XBRL para las salidas externas y mediante la extensión a XBRL-GL, para la representación de la información de base transaccional en el interior de la empresa, [la PYME puede garantizar la coherencia entre información externa e interna](#), sin necesidad de pagos de royalties, y garantiza un nexo para la integración interna de sus sistemas sin necesidad de reformas profundas de su software operativo y de gestión. En este sentido, y en un entorno que tiende a sistemas de contabilización cada vez más en tiempo real, la implementación de XBRL supone un nuevo paradigma para la información digital de la PYME, que pretenda disponer y divulgar información digital de la más alta calidad. *

BIBLIOGRAFÍA

- Akerlof, G. (1970):** «The market for 'lemons': quality uncertainty and the market mechanism». *Quarterly Journal of Economics* 90, pp. 629-650.
- Bank of International Settlements:** <http://www.bis.org>.
- Boixo, I. y Flores, F. (2005):** «New Technical and Normative Challenges for XBRL: Multidimensionality in the COREP Taxonomy». *The International Journal of Digital Accounting Research*, 5(9).
- Deetz, S. (1992):** «Democracy in an Age of Corporate Colonization: Developments in Communications and the Politics of Everyday life», New York Press.
- Kaye, S. (2000) Digital ID:** Key to security. *Australian CPA*, 70 (4), p. 48.
- Halal, W. E. (1996):** «The New Management of Corporate Communications: From Interpersonal Contacts to External Affairs», Berrett-Koehler.
- Healy, P. M. y 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.
- Myers, P. (1996):** «Knowledge Management and Organisational Design», Butterworths, Oxford.
- O hAonghusa, C. (2005):** «The Journal Taxonomy: XBRL GL and the journey towards a single, timely, consistent version of the truth» *Accountancy Ireland*, 37(5).
- Rodriguez Bolivar, M. y Senes Garcia, B. (2004):** «The corporate environmental disclosures on the Internet: The case of IBEX 35 Spanish companies». *International Journal of Accounting, Auditing and Performance Evaluation*. Olney. Vol.1, Iss. 2; pp. 215.
- Wusteman, J. (2003):** XML to the desktop. *OCLC Systems & Services*, 19(4), pp. 125-127.
- XBRL 2.1 Specification.**
- XBRL España** (Accessed in October, 2006).
- XBRL International** (Accessed in October, 2006).
- XML 1.0 Recommendation.**