

XBRL, la digitalización de la información financiera de las pymes



Madrid, 19 de Junio de 2008

Juan Holgado

Presidente de la Comisión de Estrategia de XBRL España

Estándares actuales



- El correo electrónico en la comunicación entre personas / empresas.



- El DVD en la industria del cine.



- El Mp3 en música.



- El código de barras en la industria retail.

¿y en la información contable?.. Evidentemente XBRL

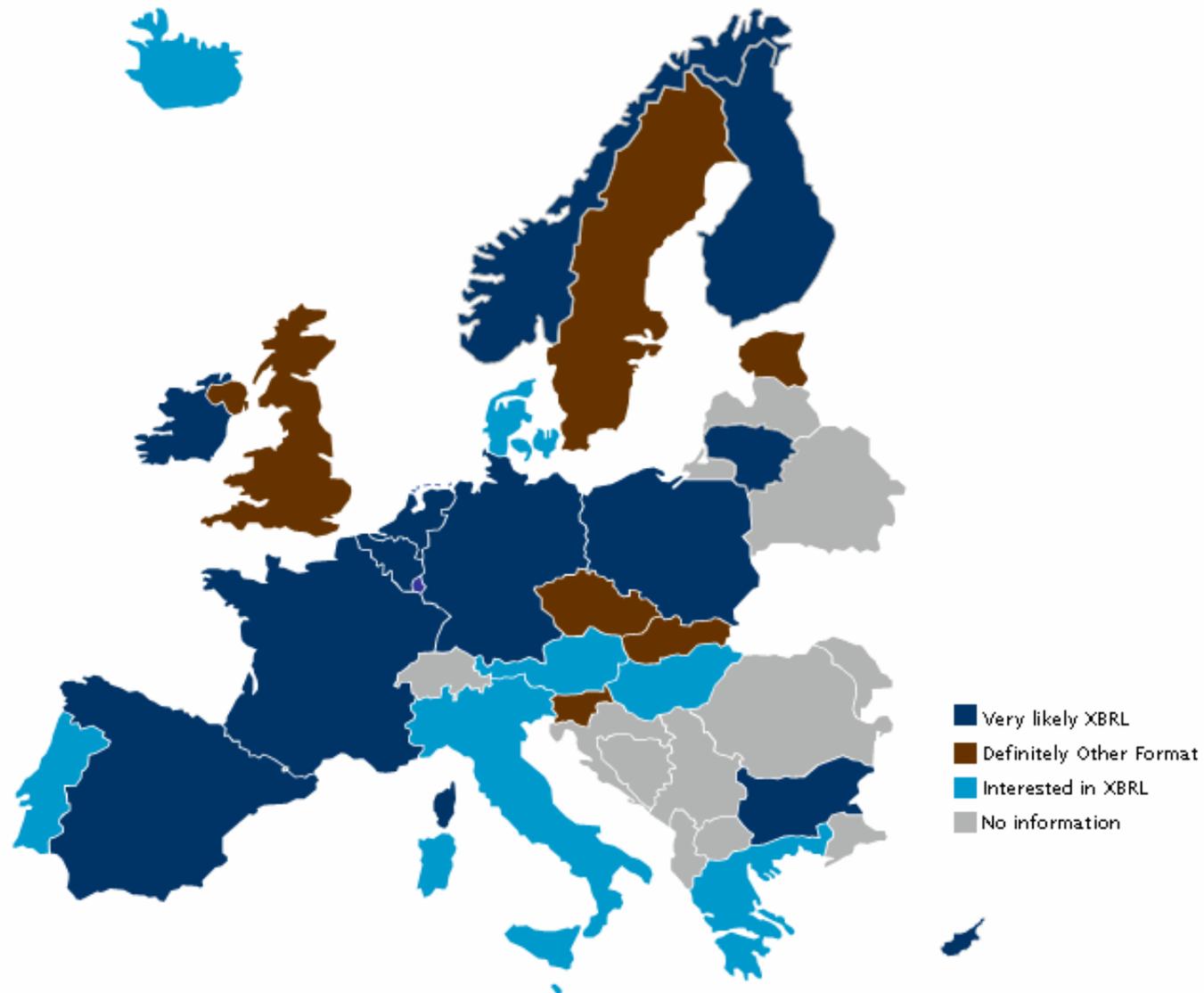
La Necesidad de Estándares

- Un estándar es aquel que:
 - Es definido de manera conjunta.
 - Desarrollado por consenso.
 - Es voluntario.
 - Está disponible para leer e implementar.
 - Facilita la elección del usuario final.
 - Es libre, sin coste para quien lo use.
 - Pueden ser reutilizado, extendido o usado parcialmente.

Existen más de 3 millones de empresas, 8.800 municipios, además de otras entidades públicas y privadas,

**CON NECESIDADES DE COMUNICACIÓN DE
INFORMACIÓN CONTABLE Y FINANCIERA**

El uso de XBRL en Europa es una realidad



¿Con quién se comunican las empresas?

- Registros Mercantiles
- Central de Balances del Banco de España
- INE
- CNMV
- Ministerios (Trabajo, Fomento) y Organismos Oficiales
- Agencia Tributaria
- Comunidades Autónomas
- Bancos

La Oportunidad: Nuevo Plan General Contable: PGC2007 + XBRL

- ❑ Reducir la carga informativa
 - ✓ Agenda de Lisboa: comunicaciones para simplificar y reducir la carga informativa.
 - ✓ Ley 11/2007, de acceso electrónico Algunas experiencias europeas.

- ❑ Experiencias positivas de otros países
 - ✓ Holanda: acuerdo 4 ministerios.
 - ✓ Bélgica: XBRL y depósito de cuentas.
 - ✓ Portugal: información única centralizada Acciones en marcha con PGC-2008.
 - ✓ Sector Privado.

- ❑ Experiencia nacional del PGC-1990
 - ✓ La utilidad de los modelos obligatorios definidos.
 - ✓ Voluntariedad (1990), obligatoriedad (1994) y uso por las empresas de informática para su reporte.

Barreras detectadas para la adopción por parte de las pymes

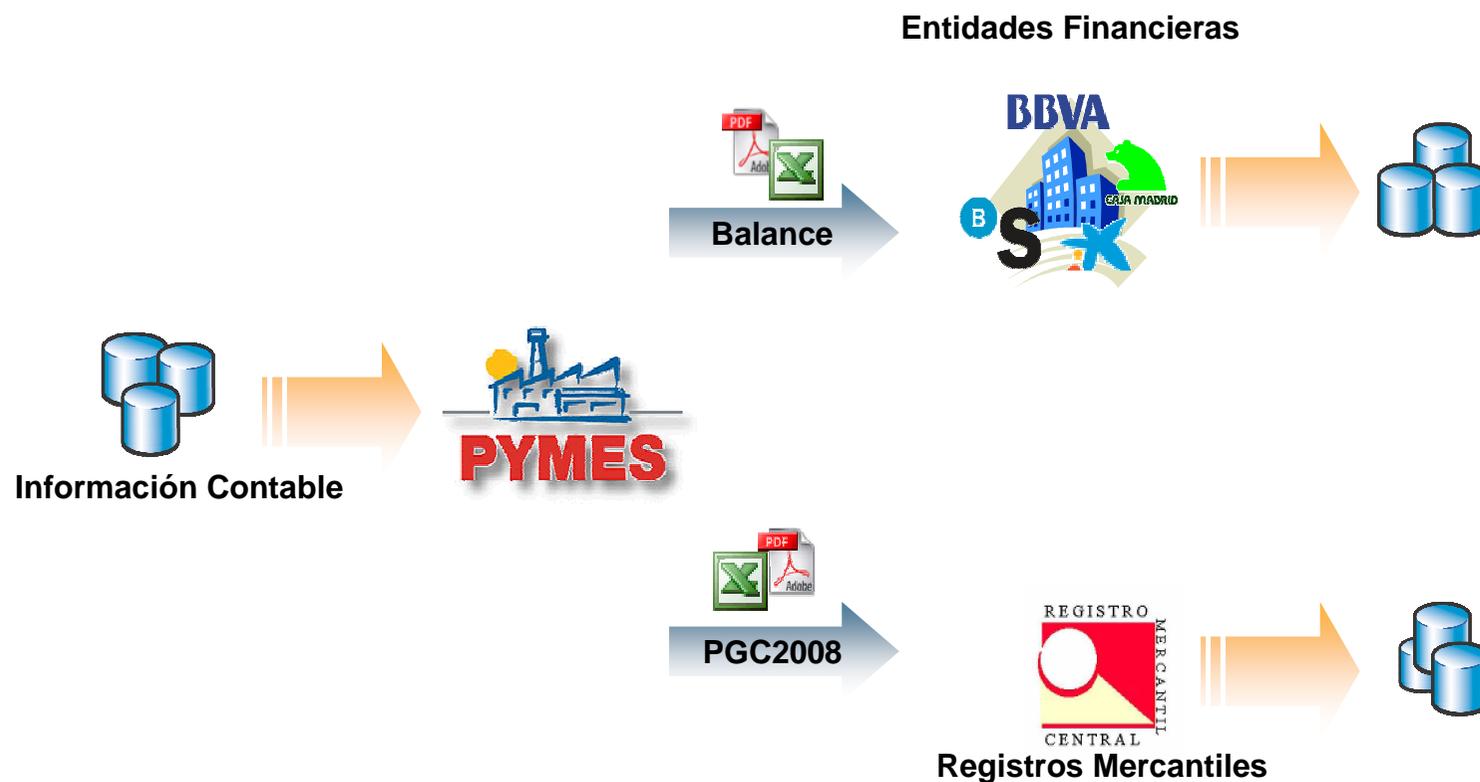
- ❑ **No existe un formato digital estándar del PGC2007:**
 - ❑ Con XBRL, se ha generado una taxonomía del PGC2007

- ❑ **La información de las empresas no es consolidable ni con posibilidad de análisis inmediato:**
 - ❑ Con XBRL, se logra la inmediatez del análisis de la situación de una empresa.

- ❑ **Las herramientas informáticas de envío – recepción no están preparadas:**
 - ❑ Con XBRL, como estándar el envío y recepción es implementable.

- ❑ **La fiabilidad de los datos introducidos manualmente, no está garantizada:**
 - ❑ Con XBRL, se evita la intervención manual y posee reglas de validación de negocio.

Situación actual en el envío de información contable



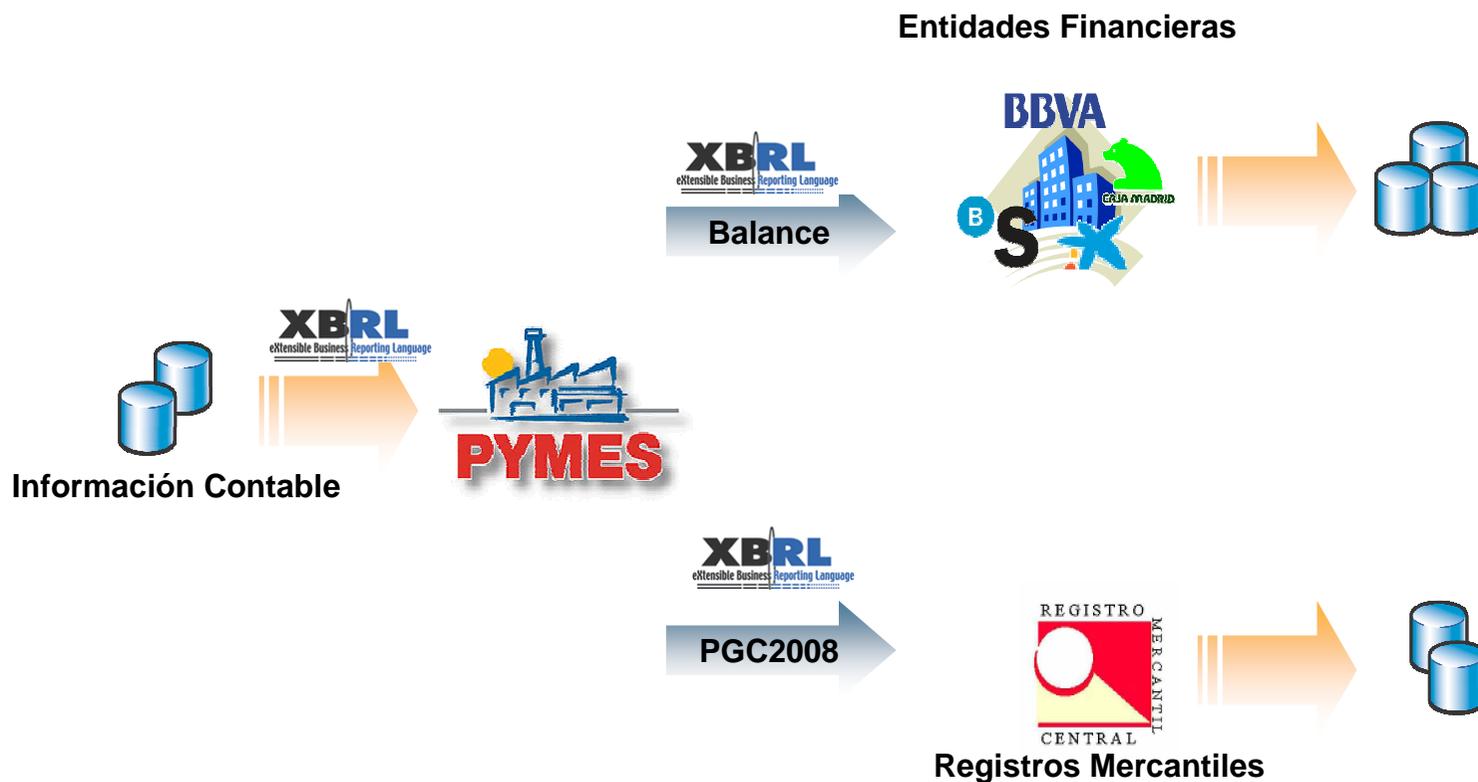
La información se genera en distintos formatos dependiendo del receptor

XBRL y Plan General de Contabilidad 2008

- XBRL es un estándar internacional para el **intercambio de información contable y financiera**.
- Actualmente, este estándar es utilizado por el Banco de España, CNMV y entidades financieras como Banco Santander, BBVA, Caixa, Caja Madrid, Banco Popular...
- El nuevo Plan General de Contabilidad de 2008 está actualmente en vigor y será soportado por el estándar XBRL.



Gracias a la incorporación de XBRL



La información se genera una vez en un mismo formato!

Oportunidades de XBRL para los receptores:

Registros Mercantiles

- Mejora en la recepción y publicación de cuentas de empresas: Nuevos servicios.

Banca:

- Automatización y mejora de la información para análisis de riesgos, Cumplimiento Basilea.

Centros estadísticos:

- Posibilidad de comparación, análisis, tabulación, etc.

Comunidades Autónomas y Organismos oficiales:

- Consulta para la concesión de ayudas o subvenciones.

Beneficios de XBRL para las pymes

Registros Mercantiles

- Envío automático de las cuentas, ahorro de costes y tiempos.

Banca:

- Reducción de tiempos y objetividad en la concesión de préstamos o productos financieros.

Centros estadísticos:

- Posibilidad de comparación real de su situación con respecto a otras empresas.

Comunidades Autónomas y Organismos oficiales:

- Reducción de tiempos y trámites administrativos.

Líneas de actuación de la asociación XBRL en 2007-2010 en relación con las pymes

- ❑ Facilitar la comunicación entre los sectores público, privado y financiero.

- ❑ Desarrollar utilidades que permitan el uso de XBRL:
 - ❑ Herramientas que permitan la generación de informes XBRL basados en el PGC 2007 para Pymes y en LENLOC para EELL puestas a disposición del sector público y privado (Pymes, Micropymes y Autónomos).

 - ❑ Visualizador web para las taxonomías aprobadas por la Asociación.

 - ❑ Herramienta de gestión integrada en la web para facilitar el proceso de aprobación de las taxonomías.

- ❑ Formar e informar sobre el estándar a los sectores involucrados y al sector TIC que provee de soluciones a las empresas.

**El Sector Tecnológico estrella de esta nueva etapa:
Preparación de herramientas envío (ERP's) – recepción (corporaciones)**

Necesidad de desarrollar utilidades opensource

❑ **Visualizador de informes XBRL:**

- ✓ Visualizar informes de taxonomías XBRL aprobadas por la Asociación.
- ✓ Disponible a través de la web.
- ✓ Integrable en otras herramientas (servicio web o API's).

❑ **Herramienta para la generación de informes XBRL:**

- ✓ Generar informes XBRL basados en el Plan General Contable e informes XBRL basados en la Liquidación Presupuestaria de EELL.
- ✓ Herramienta Web.
- ✓ Integrable en otras herramientas (servicio web o API's).

❑ **Validación de informes XBRL**

- ✓ Validación de informes XBRL del PGC2007 e informes XBRL de LENLOC.
- ✓ Herramienta web.
- ✓ Integrable en otras herramientas (servicio web o API's).

Necesidad de formar e informar

❑ **Formar en el lenguaje XBRL:**

- ✓ Dirigida a los sectores financiero, público, privado y TIC.
- ✓ Plataforma eLearning de Formación.
- ✓ Contenidos XBRL formativos y autoformativos

❑ **Informar sobre XBRL:**

- ✓ Informar a los sectores financiero, publico, privado y TIC.
- ✓ Acciones de sensibilización a través de sesiones informativas.
- ✓ Contenidos XBRL de sensibilización.



Sevilla, 17 de Abril de 2008

Juan Holgado

Presidente de la Comisión de Estrategia de XBRL España