

XBRL: Una herramienta a favor de la transparencia en el intercambio de información financiera

*Jorge Luis López Aranguren¹
Maximiliano Eric Mitroff²*

Resumen. El presente trabajo pretende arribar a conclusiones lógicas acerca de los beneficios que trae la utilización de XBRL como herramienta facilitadora de la presentación de información financiera a los distintos organismos reguladores. Las exigencias de información de los diferentes organismos de contralor (CNV, IGJ/DPPJ, BCRA, AFIP, por citar algunos) son dispares en cuanto a contenido y formato. Tales diferencias provocan ineficiencias operativas para quienes preparan la misma información, ya que deben hacerlo en formatos diferentes. XBRL no sólo incrementará la eficiencia en la preparación de reportes financieros, sino que también, a través de la estandarización de los datos, ayudará a fortalecer la transparencia de la información presentada, impidiendo que las empresas puedan omitir información, ya que los datos van a estar al alcance de todos y no va a existir ocultamiento de la información.

Objetivo epistemológico:

- Investigar las posibilidades de mejorar la calidad y transparencia de la información de negocios a través del uso de tecnologías informáticas.

Objetivo metodológico:

- Estudiar el potencial de XBRL como instrumento transmisor de información de negocios.

Acerca de XBRL

XBRL (*extensible Business Reporting Language*) es un lenguaje para la comunicación electrónica de datos de negocio y financieros, que nace con el objetivo de simplificar la automatización del intercambio de información financiera mediante el uso del lenguaje XML.

El XML es el lenguaje utilizado en Internet para el intercambio de información. Un informe de una empresa expresado en XBRL, podrá ser visualizado en un navegador de Internet, capturado en una hoja Excel, o incorporado a una base de datos sencilla. El mismo informe tratado por tres

¹ jlopezaranguren@econo.unlp.edu.ar

² mitrofferic@yahoo.com.ar

programas distintos. Programas de uso diario, de los que todo el mundo tiene en su PC y sin tener que hacer costosas adaptaciones en esos programas.

Otro aspecto novedoso de XBRL es la estandarización, ya que hace que el tratamiento de los datos se simplifique enormemente, por ejemplo: un analista financiero, teniendo que tomar cuentas de 15 empresas distintas, cada una de ellas expresadas en un lenguaje y en un formato distinto, o bien el contador de una empresa con 12 filiales debe consolidar sus cuentas, cada una de ellas expresadas en su propio lenguaje. En ambos casos, la adopción de XBRL hará que estos trabajos de consolidación y análisis sean más fáciles, dado que el lenguaje utilizado para la preparación de los datos será el mismo. Y además será un buen lenguaje, en el sentido de que no existirán ni ambigüedades ni dudas sobre los conceptos expresados.

El funcionamiento del lenguaje XBRL se basa en la asignación de una etiqueta (tag) a cada dato individual contenido en, por ejemplo, cuentas contables. Si las etiquetas son estandarizadas, el ordenador del demandante de los datos lee la etiqueta e identifica inmediatamente el dato comunicado. Estas etiquetas se agrupan en taxonomías («diccionarios» que contienen todos los elementos que se desean intercambiar).

A través de las etiquetas XBRL puede mostrar la relación que guarda un elemento con otro, por lo que puede representar cómo se calculan. Puede asimismo identificar, con fines de organización o de presentación, si pertenecen a algún grupo en concreto. Y más importante todavía, es fácilmente extensible, de modo que las empresas y otras organizaciones pueden adaptarlo para que satisfaga una diversidad de requisitos especiales.

Beneficios del uso de XBRL

La conexión de los avances informáticos y de las telecomunicaciones significa un crecimiento exponencial en las capacidades de generación, difusión y mantenimiento de información. A pesar de ello, y por lo que respecta a las administraciones de las empresas, existía y sigue existiendo un desencuentro entre los oferentes de la información (las empresas) y los demandantes de los datos (organismos de gobierno y usuarios en general), tanto por el costo que representa generar y capturar la información, como por las redundancias informativas que se producen en el proceso. Ello llevó a plantearse la necesidad de crear un estándar de intercambio de información, que permitiera conectar los dos polos de la comunicación, reduciendo costes y agilizando los procesos de recogida de datos y emisión de informes.

La principal ventaja de XBRL es que permite generar diferentes documentos de salida, en varios idiomas, destinados a distintos usuarios de la información financiera, a partir de un mismo origen, sin intervención del emisor, que no tiene la necesidad de contestar a varios cuestionarios, cada uno con su propio formato. Es decir, si el emisor mantiene su información en el estándar XBRL y da acceso a

III – Tecnologías Informáticas y Seguridad Jurídica

los usuarios de la información, estos podrían seleccionar automáticamente los datos que precisan, sin intervención de la empresa.

En general puede decirse que el uso de XBRL trae consigo los siguientes beneficios:

- **Incrementa la velocidad de generación y preparación de informes.** Permite a las empresas productoras de información conseguir mayor eficiencia, ya que la automatización de los procesos de recopilación y transmisión de datos aumentan la rapidez y la fiabilidad (ausencia de errores) del proceso.
- Propende la **transparencia** en distribución de la información.
- Intercambio de información a **bajo costo**, a través de la automatización se reduce el tiempo de reingreso de datos y armado de reportes especiales y análisis financiero.
- Permite elaborar informes de manera automática en diferentes formatos.
- La adaptabilidad del lenguaje implica un bajo impacto ante cambios normativos. Permitiendo producirlo una vez y utilizarlo de formas diversas (alta capacidad de transformación).
- La estandarización de la información a través del uso de etiquetas permite homogeneizar la información.
- Las entidades receptoras de información, como los organismos reguladores, mejoran la rapidez en la lectura y almacenamiento de información, pueden entender más fácilmente los datos y pueden hacer comparaciones o informes internos ágilmente.

Impacto del uso de XBRL en los organismos de contralor y las regulaciones

Las respuestas a las siguientes preguntas ayudan a entender mejor cuales son los beneficios del uso de XBRL para los organismos reguladores:

- ¿Cómo XBRL ayuda a los organismos reguladores a capturar, analizar y reportar crecientes volúmenes de información?
- ¿Cómo XBRL ayuda a los organismos reguladores a alcanzar sus objetivos a través de estándares críticos de Internet?
- ¿Cómo XBRL ayuda a los organismos reguladores a servir de una mejor forma al mercado?

Los organismos gubernamentales de contralor se enfrentan hoy en día con el desafío de la gestión, el procesamiento y el análisis de los crecientes volúmenes de información empresarial. En el pasado, el intercambio de información entre las entidades reguladas y los organismos reguladores se llevaba a cabo normalmente mediante el intercambio manual de formularios en papel físico.

De esta forma, los organismos reguladores aplicaban una serie de procedimientos analíticos casi todos de los cuales se empezaban con la

transferencia manual de la información crítica a través de los formularios correspondientes y mediante el almacenamiento y análisis de aplicaciones.

Para incrementar su eficiencia y eficacia, los organismos reguladores de todo el mundo están migrando sus procesos a Internet a través de formularios basados en sus páginas Web en el que las entidades reguladas pueden ingresar su información. Esto permite a los organismos reguladores el acceso y la reutilización de los datos reportados en sus aplicaciones analíticas de una manera más automatizada, reduciendo el tiempo de procesamiento, incrementando la integridad de la información y la mejora de la puntualidad en sus propios análisis y presentación de informes, mediante la eliminación de todos los trabajos de preparación manual.

A pesar de las mejoras que trajeron consigo la utilización de estos formularios electrónicos, los mismos no siempre son capaces de interactuar con una amplia variedad de programas de software que las entidades informantes utilizan, de tal modo que la solicitud de información sea tan rápida, fácil y de bajo costo como sea posible. Además, los organismos reguladores deben entregar la información en un formato tal que su público en otras áreas de gobierno, en el mercado y en la comunidad empresarial pueda acceder fácilmente, y pueda utilizar la información a su conveniencia.

Varios organismos reguladores de todo el mundo ya han descubierto que Internet puede ser aprovechada para mejorar los flujos de información y los procesos de análisis relacionados. El uso de XBRL a través de la Web proporciona una más rentable y fiable plataforma de transferencia de información, en que los datos son inmediatamente accesibles y reutilizables en la cadena de suministro de información empresarial entre las empresas y los organismos reguladores, entre los organismos reguladores y su público en el gobierno, los mercados y la industria.

La implementación de la Web de Servicios XBRL ofrece a los organismos reguladores y otras entidades gubernamentales los siguientes beneficios:

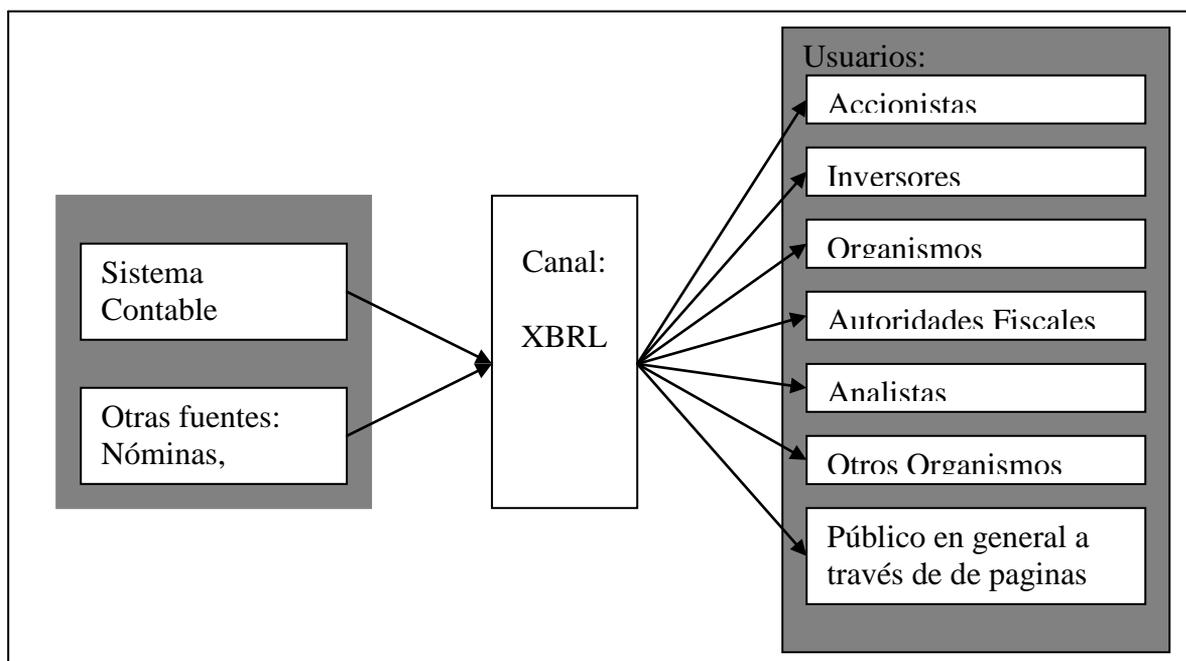
- Automatización e intercambio más fiable de información en todos los formatos de software y tecnologías, incluida Internet.
 - Reducción o eliminación de la entrada manual de datos, reduciendo los riesgos asociados a errores de transcripción.
 - Disminución de los costos de preparación y distribución de información.

- Mejora del acceso a la información financiera presentada por las entidades reguladas a través de un formato que mejora la aptitud para la reutilización de información.
 - La disminución de los costes de producción, una mayor fiabilidad y mayor velocidad de procesamiento para obtener mayor puntualidad, precisión en las evaluaciones regulatorias.

III – Tecnologías Informáticas y Seguridad Jurídica

- Aumento de la eficiencia de las evaluaciones de regulación y análisis.
- Aceleración de los cambios en la presentación de informes y la adopción de normas y requisitos a través de una plataforma extensible y flexible.
 - La naturaleza de colaboración del proceso de XBRL otorga a los organismos reguladores la entrada en las normas a través de una mejor comunicación y cooperación entre los organismos reguladores y las organizaciones representativas de la industria.
 - Reducción del coste de regulación mediante el desarrollo de la difusión y el mantenimiento entre las organizaciones colaboradoras.

CONEXIÓN OFERTA-DEMANDA DE INFORMACIÓN CON XBRL



Implementación en Argentina: Central de Balances

El Banco Central de la República Argentina ha iniciado un proyecto para implementar XBRL en nuestro país a través de lo que se conoce como: Central de Balances. Esto es una base de información económico-financiera sobre empresas, accesible por distintos usuarios, cuyos objetivos son:

- Facilitar el acceso al Crédito
- Propender a la Reducción del Costo del Crédito
- Generar información con valor agregado
- Eliminar la asimetría de información

- Alinearse con las mejores prácticas internacionales

La implementación de la Central de Balances implica:

- Una mayor integración Gubernamental
- Lograr un ÚNICO BALANCE
- Contar con información útil para definir y monitorear políticas.
- Mejorar la interacción entre el Sector Público y el Sector Privado
- Reducir costos a escala nacional

Conclusión

La sobrecarga de información a la que se ven sometidos los usuarios de Internet ha creado la necesidad de utilizar un nuevo tipo de programas informáticos capaces de realizar tareas de búsqueda, recuperación, estructuración y análisis de la información en función de una serie de perfiles previamente definidos. Ninguno de los mecanismos actuales de distribución digital de la información contable permite la utilización eficiente de este nuevo tipo de programas. Por otra parte, cada aplicación informática de contabilidad utiliza un formato diferente para el almacenamiento de los datos contables, lo que crea la necesidad de desarrollar programas específicos para el intercambio de información entre dos aplicaciones distintas. En este contexto nace el estándar XBRL, cuyo objetivo es, precisamente, el de facilitar el intercambio automático de información financiera entre aplicaciones de software.

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 Internet. Favorece la transparencia en los reportes de negocios de las compañías y evita reprocessar los informes en diferentes formatos para los diferentes usuarios. La información financiera se codifica una vez y se envía automáticamente en cualquier formato de informe, desde informes anuales o informes para auditores externos, a formularios de los organismos de contralor o informes para los socios comerciales de la compañía.

Por último, al tomar la información de negocios un enfoque interactivo, tanto los auditores externos como los organismos de contralor pueden acceder a la misma con mayor facilidad y transparencia, dando como resultado mayor eficiencia en la gestión y significativos ahorros de costos.

BIBLIOGRAFÍA UTILIZADA

- Bryan Bergeron, Essentials of XBRL, Wiley 2003.
- Roger Debreceny, Carsten Felden, Maciej Piechocki, New Dimensions of Business Reporting and XBRL, Duv 2007.

III – Tecnologías Informáticas y Seguridad Jurídica

- José Meléndez Pineda, XBRL, la utilidad de un estándar, artículo presentado en el Colegio de Registradores de España, 2008.
- Charles Hoffman, What Is XBRL?, UBmatrix 2008.
- Roger Debreceny, Carsten Felden, Bartosz Ochocki, Maciej Piechocki, Michal Piechocki, XBRL for Interactive Data: Engineering the Information Value Chain, Springer 2009.
- PriceWaterhouseCoopers, How XBRL Web Services impacts regulatory assessments, 2010.
- Javier Mora, Descubre XBRL, artículo incluido en el boletín CANAL XBRL N° 2 de febrero 2010 de la Asociación XBRL España para la difusión de estándares de tecnología.
- Boletín CANAL XBRL N° 3 de julio 2010 de la Asociación XBRL España para la difusión de estándares de tecnología.

