

XBRL: EL NUEVO PARADIGMA DE ESTADOS CONTABLES DIGITALES. SITUACIÓN Y AVANCES

Daniel Díaz*

María Florencia Gaibazzi*

*Facultad de Ciencias Económicas y Estadísticas
Universidad Nacional de Rosario*

1. Introducción

Hasta hace alrededor de una década el cambio de un paradigma que prescribía que los Estados Contables fueran impresos (o de otra manera transcritos en papel) por otro de Estados Contables Digitales, en el que la información esté parametrizada y tenga un formato directamente explotable y comunicable entre computadoras sin intervención humana directa, era simplemente una utopía. Pero las el avance de la tecnología informática, sobre todo en el área de generación de lenguajes de intercambio de datos y de *middleware* (interfases de sistemas) abre esta posibilidad, que obliga a re-pensar las prácticas habituales en los diversos ámbitos en que se utiliza información de origen contable.

Una de las exigencias principales impuesta a los sistemas contables es que la información financiera que generan sea comparable y en este aspecto debe destacarse la progresiva adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera por la mayoría de los países, entre los que se cuenta la Argentina (véase la nota "Adopción de las Normas Internacionales ..." en este mismo número). Al mismo tiempo, se hace cada vez más necesario que la información financiera esté disponible, en tiempo y lugar oportuno, para todos sus destinatarios y por ello se vuelve imperiosa la estandarización en las estructuras informáticas que dan soporte a la información.

Debido a que distintas aplicaciones informáticas de contabilidad utilizan formatos diferentes para el almacenamiento de los datos, se crea la necesidad de desarrollar programas específicos para el intercambio de información entre aplicaciones y

* Docentes de la asignatura Sistema de Información y Procesamiento de Datos. Daniel Díaz es representante de XBRL Internacional Inc. en Argentina y Latinoamérica y desarrolló taxonomías para el Banco Central de la República Argentina.

Contacto: djdiaz@yahoo.com

cuando la información financiera se publica en Internet, aparece en varios formatos: PDF, HTML, RTF, texto, hojas de cálculo, etc. los que muchas veces no permiten su utilización directa y obligan a reingresar los datos o a compararlos manualmente. La falta de homogeneidad en el procesamiento y transmisión de la información implica mayores costos en su tratamiento y por este motivo surgió la iniciativa de crear un lenguaje que permitiera la estandarización para facilitar la distribución de la información financiera entre diferentes usuarios y el intercambio de la misma, principalmente a través de Internet, entre todos los programas de contabilidad.

En 1998 Charles Hoffman, un contador estadounidense, condujo un proyecto para desarrollar junto con The American Institute of Certified Public Accountants (AICPA) un prototipo que utilizara el XML (*eXtensible Markup Language*) para intercambiar información financiera. En agosto de 1999 doce compañías crearon el primer comité orientado al desarrollo de XBRL (*Extensible Business Reporting Language*).

En la actualidad más de 600 organizaciones de todo el mundo, incluyendo organismos profesionales, agencias regulatorias, empresas de informática, desarrolladores de software, etc. conforman un consorcio internacional sin fines de lucro denominado XBRL International¹, que se encarga de mantener y difundir el lenguaje y regular su adopción como estándar, para lo cual se han creado jurisdicciones nacionales. Hoy existen diecinueve reconocidas por el consorcio internacional como adoptantes del estándar XBRL, entre ellas las correspondientes a algunos de los países más desarrollados². También tienen el mismo rango, a pesar de que no son entidades nacionales, el *International Accounting Standard Board* (IASB) y la Unión Europea (como jurisdicción adherente).

2. ¿Que es XBRL?

XBRL es un lenguaje para la comunicación electrónica de datos financieros y de negocios contenidos en Estados Contables. Se trata de un estándar abierto y de uso libre de licencias, para el intercambio de la información financiera de modo uniforme entre los sistemas informáticos, las aplicaciones de software y los usuarios. Ahora bien ¿cómo logra este objetivo tan ambicioso de posibilitar el intercambio de información financiera entre diferentes actores?

Lo primero a señalar es que XBRL está basado en un meta-lenguaje de codificación de información denominado XML que tiene aceptación universal en Internet³. Es un estándar usado tanto en el intercambio como en el almacenamiento, gestión y publicación de información y se ha implantado en el mundo gracias a los beneficios

¹ Cuya dirección en Internet es <http://www.xbrl.org>.

² Las jurisdicciones nacionales son las de Alemania, Australia, Bélgica, Canadá, China, Corea, Dinamarca, Emiratos Árabes Unidos, España, Estados Unidos, Francia, Holanda, Irlanda, Italia, Japón, Luxemburgo, Reino Unido, Sudáfrica y Suecia.

³ XML es una recomendación de la *World Wide Web Consortium* (W3C), el consorcio de firmas de la comunidad de Internet.

que en esta materia proporciona la estandarización. En segundo término, debe decirse XBRL permite desarrollar esquemas de codificación de la información financiera clasificando y definiendo los datos a reportar así como su formato, estructura y relaciones recíprocas. Estos esquemas 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, de manera que a cada uno se le asigna una única etiqueta identificatoria.

Con estos recursos, la información financiera en lugar de ser presentada en un bloque de texto, como es usual en Internet o en un balance impreso, puede ser proporcionada digitalmente con las etiquetas identificatorias correspondientes de forma que pueda ser leídas por computadoras. Estas son capaces de reconocer la información contenida en un documento XBRL, seleccionarla, analizarla, archivarla, intercambiarla con otras computadoras y presentarla automáticamente en una diversidad de formas adaptadas a las necesidades de diferentes usuarios, sin necesidad de re-tipear

Debido a estas funcionalidades, la utilización de XBRL aumenta la velocidad de trabajo con datos financieros, reduce las posibilidades de error y permite el control automático de la información. Los datos, si están disponibles en otros formatos digitales, pueden ser transformados fácilmente mediante herramientas de mapeo apropiadas o bien, pueden ser generados directamente en XBRL utilizando el software correspondiente.

3. De los Estados Contables a la Contabilidad

Un aspecto importante a tomar en cuenta, con perspectivas de futuro, es un desarrollo denominado XBRL GL. Basado en las mismas especificaciones de XBRL, una comisión de trabajo de XBRL International, encabezada por Eric Cohen, desarrolló una taxonomía (esquema) de finalidad específica, para codificar la información contable contenida en asientos de diario y mayor, y balances de sumas y saldos.

A diferencia de estándar genérico de XBRL, que busca codificar la información expuesta en 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, es posible 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 interesen, 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 ¿por qué no? sugerir alianzas estratégicas para negociar con proveedores, penetrar o compartir mercados, etc.

Ante esto sin dudas surge de 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 estándar 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 estándar pueden exponerse a terceros ajenos al ente y cuales no.

4. Algunos desarrollos recientes

Existen varias experiencias en el mundo en materia de aplicación del estándar XBRL, que fue adoptado por mercados de valores como el NASDAQ de Estados Unidos, que lo viene implementando desde hace años por medio de la firma Edgard OnLine y el KOSDAQ de Korea, que lo utiliza como medio de comunicación de información financiera de sus empresas cotizantes.

También lo adoptaron organismos de recaudación tributaria, como el *Inland Revenue* británico que lo emplea como estándar para que las empresas expongan su información contable y las determinaciones de impuestos sobre las ganancias. También el fisco de Japón admite ambos tipos de presentación (contable y fiscal) utilizando XBRL desde febrero del 2004. Asimismo, el Banco de España ha adoptado el estándar a los fines de que las empresas le comuniquen su información contable.

Sin embargo, es probable que la implementación más destacada a nivel mundial que esté en curso en la actualidad sea la que lidera la SEC (*Securities and Exchange Commission*) de Estados Unidos, que en forma progresiva exige a las empresas que cotizan títulos en mercados de ese país la utilización de XBRL en los reportes presentados ante ese organismo.

5. Panorama en Latinoamérica

Como se mencionó anteriormente, existen 21 jurisdicciones de XBRL establecidas en el mundo. Ninguna de ellas pertenece a un país latinoamericano, aunque hay avances en el tema y varios proyectos están en ejecución en la región.

En efecto, en **Chile** ya existe la primera aplicación del estándar en el sistema de información de la Superintendencia de Valores y Seguros de Chile.

Con un grado algo menor de avance, en **Brasil** hay un proyecto específico de implementación de XBRL como capa de *middleware* en el sistema informático del

Banco Central do Brasil y se está analizando su adopción para el proyecto de Central de Balances de dicha institución. También existen iniciativas de la Universidad de São Paulo y de la Bolsa de Valores de São Paulo (BOVESPA) para su desarrollo. En **Uruguay** las iniciativas para implementar XBRL son lideradas por su Banco Central por medio de dos proyectos: la Central de Balances de Uruguay, en el cual esa institución se encuentra trabajando con el Ministerio de Hacienda y la Auditoría General de la Nación, y el Sistema de Información entre Bancos y el Banco Central del Uruguay.

Asimismo en **Colombia** se ha instalado el tema, en el Ministerio de Hacienda y Crédito Público donde se está analizando su adopción para el país y en **México** se está desarrollando un prototipo de implementación en la Comisión de Bancos y Valores.

También en la **Argentina** está en marcha el proceso de adopción, el cual es liderado por el Banco Central de la República Argentina, en el ámbito de la Gerencia de Central de Balances.

6. Perspectivas

Debe esperarse que en el futuro inmediato (de 1 a 5 años) XBRL sea una de las tecnologías que más auge tenga en el área financiera y de contabilidad de las empresas y otras organizaciones, para agilizar los procesos de generación, intercambio y publicación de información financiera tanto dentro de una sola organización como entre varias. Esta posibilidad no se presenta sólo para aquellas con recursos económicos y tecnológicos importantes, sino también para las entidades de menor tamaño, que podrán beneficiarse de las economías externas derivadas de los desarrollos de taxonomías ya realizados, por los que no deberán pagar licencias ni otros derechos en tanto el estándar es libre. Ello repercutirá en menores costos a la hora de implementar tanto los requerimientos de los órganos fiscalizadores y reguladores como las Normas Internacionales de Información Financiera cuando corresponda.

Esto no plantea un desafío sólo para los tecnólogos, sino que el papel más relevante les corresponde a los especialistas de las áreas contable y financiera, porque ellos son los que en mayor medida pueden contribuir a definir las taxonomías. En consecuencia es necesario abrir tanto dentro de las comunidades profesionales como en el ámbito académico el debate sobre los cambios que, a breve plazo, originarán estas tecnologías en el ejercicio profesional de los graduados en Ciencias Económicas.