

XBRL: importancia de la estandarización de los datos financieros

XBRL: the importance of standardization of financial data

José Espinoza Aldave¹

Resumen

El eXtensible Business Reporting Language (XBRL) se ha convertido en el estándar para el formato e intercambio de los reportes financieros en internet y su importancia se sustenta en que agrega valor a cada eslabón de la cadena de los procesos de reportes financieros.

La implementación del XBRL así como la adopción total de los estándares de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), es la solución óptima de la estandarización de los reportes financieros. En el Perú, desde enero de 2011, las empresas emisoras que se encuentran en el ámbito del mercado de valores han adoptado las NIIF y según la página web de la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV), desde el 2013 las empresas harán uso obligatorio del estándar XBRL.

Los participantes como: las empresas, inversionistas, analistas y distribuidores, organismos internacionales, accionistas, plana gerencial, auditores y reguladores establecen la importancia del XBRL porque simplifica el proceso de integración con los sistemas del negocio, disminuye el costo de desarrollo y mantenimiento de los sistemas, mejoran la calidad y oportunidad de la información, la facilidad de comparar con información de otras empresas nacionales o extranjera y finalmente las barreras del lenguaje desaparecen o se minimizan.

Palabras claves

XBRL, NIIF, taxonomía, diccionario de datos, XML, cadena de valor, conceptos de información, esquema y reportes financieros

Abstract

The eXtensible Business Reporting Language (XBRL) has become the standard for the format and exchange of financial reports on the Internet and its importance is based on adding value to every link in the chain of financial reporting processes.

The implementation of XBRL with the full adoption of the standards of the International Financial Reporting Standards is the optimal solution to the standardization of financial reporting. In Peru, from January 2011, the companies of the information sender are under the scope of the Stock Market have adopted NIIF and according to the website of the Superintendency of Stock Market, from 2013 the companies will have to use XBRL.

Participants such as companies, investors, analysts and dealers, international organizations,

shareholders, management staff, auditors and regulators establish the importance of XBRL because it simplifies the process of integration with business systems, reduces the cost of development and maintenance of systems, improve the quality and opportunitie of the information, facilitates comparison of information of other national or international companies and finally language barriers disappear or be minimized.

Key words

XBRL, NIIF, Taxonomy, Data Diccionario, XML, Value chain, Concepts of information, Scheme and Financial Reporting

Antecedentes

El avance acelerado de las tecnologías de información y de las comunicaciones ha permitido que el fenómeno de la globalización sea una realidad ineludible en el mundo actual. Nuestros paradigmas se han caído abruptamente, y de pronto la frontera circunscrita a cada uno de nuestros países no tiene límites y nos hemos convertido en ciudadanos virtuales del mundo.

En éste mundo globalizado, los agentes económicos deficitarios están en búsqueda de obtener recursos (financiamiento) y los superavitarios en colocar sus recursos (inversión), pero no sólo están circunscritos en el ámbito nacional sino fundamentalmente en el mercado internacional y los países que cumplen ciertas características como tener una buena clasificación de riesgo país, estabilidad jurídica, reglas de juego que se respetan, crecimiento de la producción, aplicación de estándares entre otros tienen ventajas comparativas.

Un aspecto importante de resaltar, es el uso de estándares internacionales, que facilite la medición, confiabilidad y comparabilidad, principalmente en los temas de valuación de las empresas. Los datos financieros como unidad básica y reportes financieros como dato agregado de propósito general, son fundamental para medir la salud financiera y económica de una empresa.

En la actualidad hay un binomio perfecto de la aplicación de los estándares internacionales para los reportes financieros, el primero es la NIIF y el segundo es el XBRL. Ambos soportados por organismos internacionales reconocidos como son el International Accounting Standards Board (IASB) y XBRL Internacional respectivamente.

Con relación a las NIIF podemos señalar que es un conjunto de normas e interpretaciones de carácter técnico en los cuales se establecen los criterios para: a) reconocimiento, b) valuación, c) presentación y d) revelación de la información en los reportes (Estados) financieros de propósito general.

En el Perú se han hechos esfuerzos importantes para lograr que las empresas que están en el ámbito de mercado de valores, apliquen las NIIF. A partir del 01 de enero de 2011 las empresas están obligadas adoptar plenamente dichas normas internacionales, lo que ubica al Perú en una posición de expectante frente a los países de la región.

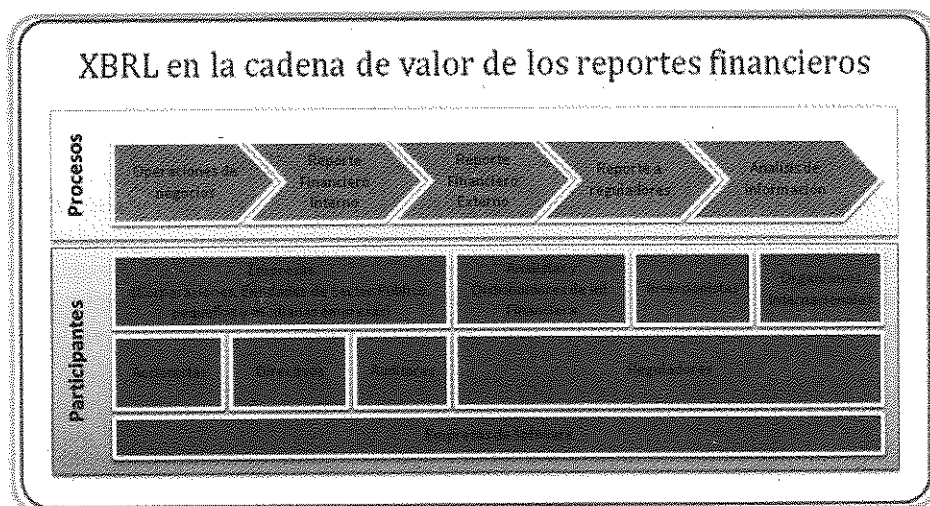
Con relación a la implementación del estándar XBRL en el Perú, la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) y la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), han elaborado las taxonomías de las empresas que se encuentran bajo su ámbito de supervisión. En la página de la SMV se indica las fechas que harán uso obligatorio de dicho estándar.

El estándar XBRL

XBRL es un estándar del formato e intercambio de los reportes financieros que circula en el mundo digital y se fundamenta en las taxonomías elaboradas en el lenguaje XML². Su objetivo es formalizar la estructura, contenido y representación de los datos financieros, de tal manera que tenga el mismo significado en cualquier idioma, país y para cualquier persona. Es una especificación libre y abierta, se constituye en un enfoque diseñado especialmente para cubrir las exigencias de la información financiera y empresarial.

El XBRL nace de la propuesta realizada en 1998 por Charles Hoffman, experto contable y auditor, que identificó una oportunidad para simplificar la automatización e intercambio de información financiera mediante el uso del lenguaje XML.

XBRL puede ser utilizado por todos los actores, para la cadena de información financiera, desde los productores de información (instituciones públicas y empresas privadas) hasta quienes los reciben, analizan o transforman (auditores, gobiernos, reguladores públicos, analistas, inversionistas, mercados de capitales, entidades financieras, empresas de software).



2 XML, siglas en inglés de *eXtensible Markup Language* es un lenguaje de marcas desarrollado por el W3C. Deriva del lenguaje SGML y permite definir la gramática de lenguajes específicos para estructurar los documentos. Es utilizado como un estándar para el intercambio de información estructurada entre diferentes plataformas.

Como funciona el XBRL

El funcionamiento del XBRL se sustenta en la taxonomía y va a depender de qué actores en la cadena de valor de reportes financieros estemos hablando para empezar a describir como se utiliza el estándar.

La taxonomía se define como un sistema de clasificación para los elementos de datos contenidos en los reportes financieros. También se le conoce como los diccionarios de datos del lenguaje XBRL y consisten en esquemas de clasificación que definen etiquetas específicas para cada elemento de información, por ejemplo: "Efectivo y equivalentes al efectivo".

Las taxonomías pueden ser elaboradas por cualquier empresa que desea utilizarlo como desarrollo propio; pero en general, las implementaciones de éxito que se han dado hasta la fecha, han sido realizadas por las instituciones supervisoras del mercado de valores, del sector bancario, central de balances entre otros.

La implantación del XBRL para el intercambio de información financiera, fundamentalmente ha sido impulsada por los organismos supervisores; en consecuencia el escenario común es que hay empresas que envían los datos XBRL (supervisados) y entidades que reciben dichos datos (supervisores).

Sin embargo, se presentan otros escenarios de mayor complejidad dónde la empresa de la corporación recibe datos de sus subsidiarias y tiene que consolidarlos con el objetivo de reportar al supervisor.

Cualquier organización que procesa datos financieros es en potencia un eslabón de una cadena de distribución de información financiera. Es decir, podría recibir, generar, utilizar, consolidar y publicar informes financieros en formato XBRL. En consecuencia, las organizaciones requieren sistemas que respondan completamente a estas necesidades.

Cualquier arquitectura diseñada para la gestión y procesamiento de datos en formato XBRL debe soportar las funciones esenciales del proceso de reporte financiero:

Creación, distribución, obtención y manejo de múltiples taxonomías.

Creación, publicación, recepción, validación e interpretación de informes.

Repositorio de almacenamiento.

Asimismo la arquitectura XBRL contempla elementos complementarios:

- Herramientas de monitoreo y control de los procesos de tratamiento de informes XBRL.
- Adaptadores para la extracción y conversión de datos en formatos no XBRL a XBRL, y viceversa.
- Funciones de análisis de la información en XBRL.
- Mecanismos para proceso masivo de informes XBRL (batch).

Importancia del estándar XBRL.

Como se ha señalado antes, XBRL es un lenguaje formal, estándar, de alto nivel, para definir y representar conceptos de negocio. Su utilización es de importancia porque agrega valor en la cadena de reportes financieros.

1) Para la empresa (generador de los reportes financieros)

Para el emisor del informe XBRL es importante porque también construye los sistemas con menos probabilidad de error y en consecuencia disminuye el costo de desarrollo y mantenimiento.

Una empresa debe presentar información a diversos reguladores o supervisores y auditores. En el contexto clásico se debe mantener diversos sistemas, con variados formatos de salida para el envío de información, que en muchas ocasiones es la misma

Con el XBRL un único sistema puede utilizarse para generar esta información, asociando los conceptos XBRL en cada taxonomía con la información almacenada en los sistemas de la empresa.

2) Para el regulador (Recibe y procesa la información)

El receptor de la información (regulador) es quien define los conceptos de negocio. El objetivo de esta información es la difusión al mercado y analizar la situación de los emisores, por lo general se recibe información de un número considerable de entidades.

El proceso se simplifica porque la taxonomía puede ser utilizada directamente por los sistemas. No son necesarios nuevas especificaciones técnicas o desarrollos a medidas por requerir nueva información. Toda la información necesaria está en la taxonomía. La probabilidad de que se cometan errores se reduce drásticamente, el costo del desarrollo disminuye y se reduce el tiempo necesario para tener en funcionamiento el sistema.

3) Para el mercado (Beneficiarios de la difusión)

Es importante para los otros agentes implicados en el reporte financiero, tales como accionistas, inversionistas institucionales o analistas en la medida en que las empresas publiquen sus reportes financieros en el formato. La información será más fácil de tratar en el sistema y será útil de comparar y se eliminarán las barreras del lenguaje.

CONCLUSIONES

- ✓ El XBRL es un estándar que permite el intercambio automático de los reportes financieros.
- ✓ La importancia del uso del estándar XBRL es que contribuye a la eficiencia de los procesos de la cadena de valor de los reportes financieros.
- ✓ La tecnología de información y comunicaciones así como la globalización han establecido nuevos retos que obligan a las empresas a remplazar sus procesos tradicionales de presentar sus reportes financieros.
- ✓ El XBRL se sustenta en la taxonomía y se define como un sistema de clasificación para los elementos de datos contenidos en los reportes financieros.
- ✓ La estandarización óptima de los reportes financieros se obtiene a través de la aplicación de las normas internacionales de información financiera y la implementación del estándar XBRL.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Curso On Line: El Estándar XBRL y los Mercados de Valores 1ra Edición

PÁGINAS INSTITUCIONALES

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

<http://www.xbrl.es/>

<http://www.ifrs.org/Home.htm>

<http://www.cnmv.es/index.htm>

<http://www.smv.gob.pe/>

ARTÍCULOS:

http://www.icesi.edu.co/revistas/index.php/estudios_gerenciales/article/view/208/html

<http://www.camaravalencia.com/colecciondirectivos/leerArticulo.asp?intArticulo=1804>

<http://www.gestiopolis.com/recursos2/documentos/fulldocs/fin/xbrl.htm>