

# XBRL, el estándar para datos financieros

las posibilidades que ofrece, pero no por sí solo.

## ¿Cómo implantar XBRL?

El primer paso es identificar las áreas de negocio y procesos que puedan beneficiarse de XBRL. Conviene saber si los sistemas tipo ERP y el resto de aplicaciones de software financieras de la compañía están preparados para usar este formato y si los vendedores y proveedores tienen planes de introducirlo. El segundo paso es crear una base de datos central en formato XBRL que traduzca los datos financieros a este lenguaje, los guarde y distribuya hacia las aplicaciones y servicios que lo soporten. Es recomendable poner en marcha un plan piloto, dada la dificultad que supone la falta de conocimientos por parte del personal.

## ¿Cuáles son las posibilidades de que XBRL se consolide?

La difusión de XBRL depende del apoyo que reciba por parte de las autoridades reguladoras como la SEC o la FSA. Según Gartner, sin un respaldo activo de estos agentes no se consolidará. Al mismo tiempo, las organizaciones oficiales de XBRL deben ser capaces de agrupar al máximo número de empresas y entidades comprometidas con su uso. En España, desde abril de este año funciona la Asociación Española de XBRL, que tiene entre sus socios fundadores a la CNMV, la AECA, la Dirección General de Seguros y el Colegio de Registradores de España.

## El apoyo de los organismos oficiales

La SEC, la comisión de valores estadounidense, está impulsando la adopción de XBRL. El pasado mes de junio ya anunció oficialmente su interés por estudiar las posibilidades de

este nuevo estándar, y hace pocos días lanzó una propuesta para establecer un programa voluntario de registro de datos en formato XBRL que empezaría a principios de 2005. El lugar de registro será el programa de la compañía de información financiera Edgar Online, que ya tiene disponibles los estados financieros de más de 12.000 compañías norteamericanas en este formato. La SEC afirma que el programa voluntario está pensado para co-

roborar la fiabilidad de este sistema y en un futuro cercano obligar a las empresas a usarlo. Al mismo tiempo, está dando a conocer los beneficios de este estándar y sus implicaciones para compañías y actores del mercado financiero. También la Comisión Europea está trabajando en la misma dirección desde julio de 2004, cuando firmó un contrato de un millón de euros con el consorcio europeo de XBRL. De entre las compañías que publican sus datos en XBRL cabe destacar Microsoft, que lo ha hecho desde el año 2002 hasta la actualidad. Según la compañía, el uso de este estándar puede suponer una reducción de tiempo del 80% en la introducción de los datos. A principios de 2004 la comisión de valores canadiense TSX Group empezó a publicar también sus resultados anuales en XBRL gracias a la colaboración con PwC, convirtiéndose en la primera compañía del país que utilizó el nuevo lenguaje.

**Carles Cabré, colaborador del e-business Center PwC&IESE**

## ¿Qué es XBRL?

XBRL (eXtensible Business Reporting Language) es el nombre que recibe la versión del lenguaje XML específicamente desarrollada para la comunicación electrónica de datos financieros por un consorcio internacional sin ánimo de lucro que han formado cerca de 250 entidades.

Hasta ahora la comunidad financiera intercambiaba la información contable a través de formatos como HTML, Excel y Adobe, que facilitan la distribución de los datos pero no su integración y transmisión automática a otros sistemas operativos y aplicaciones.

XBRL, en cambio, "etiqueta" la información financiera de forma que el resto de aplicaciones la reciben e interpretan fácil y automáticamente, sin que sea necesario introducir, adaptar o actualizar los datos manualmente en cada una de ellas. Así, el beneficio neto de una compañía, por ejemplo, tiene una etiqueta común en todas las aplicaciones y, por tanto, cada una de ellas la identifica y registra automáticamente cualquier cambio que se produzca.

Se trata de un lenguaje pensado para ser utilizado por todos los actores de la cadena de información financiera, desde quienes producen los datos (compañías públicas y privadas) hasta quienes los reciben y trabajan con ellos (auditores, gobiernos, reguladores públicos, analistas, inversores, mercados de capital, bancos, desarrolladores de software o compiladores de datos).

## ¿Cuáles son sus ventajas?

XBRL permite a las empresas productoras de información conseguir una mayor eficiencia, ya que la automatización de los procesos de recopilación y transmisión de datos aumenta la rapidez y la fiabilidad (ausencia de errores) del proceso. Además, permite rebajar los costes porque no necesita intervención

humana, es un lenguaje libre de licencias y no afecta a las aplicaciones existentes dentro de la compañía (bases de datos o documentos Excel, por ejemplo). Los directores y gerentes de las compañías pueden obtener información financiera más rápida y eficientemente, comunicar de inmediato sus resultados a las agencias tributarias y mejorar sus relaciones con analistas e inversores.

En cuanto a las entidades receptoras, las instituciones financieras mejoran la rapidez y seguridad en la concesión de créditos porque pueden conseguir la información de las empresas de forma inmediata, entender más fácilmente sus datos y hacer comparaciones o informes internos ágilmente.

## ¿Implicará XBRL un cambio en los estándares contables?

Aunque XBRL introduce un nuevo lenguaje de descripción de datos financieros, no supone un cambio en los procedimientos o principios contables utilizados. De hecho, se adapta con facilidad a los estándares contables específicos de cada país, como GAAP en Estados Unidos, AP en Alemania o IAS a escala internacional. Tampoco supone alteración alguna en los estándares de intercambio de datos de otros sistemas de información de la empresa, como por ejemplo EDI.

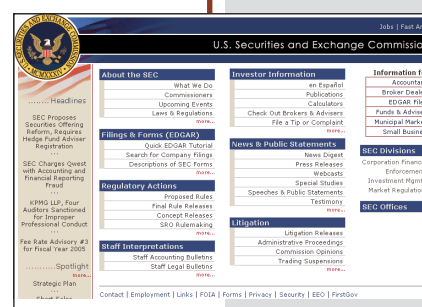
## ¿Qué consecuencias de negocio se esperan?

En primer lugar, las empresas que implanten XBRL deberán hacer frente a un mayor control, tanto interno como externo, en la confección de sus informes financieros (accionistas, analistas, inversores y entidades de crédito). Aunque, al mismo tiempo, XBRL favorecerá la detección rápida de irregularidades, lo que generará una mayor transparencia y, en consecuencia, una mayor confianza de los mercados de capital.

En segundo lugar, con XBRL se podrá sacar más partido al Balanced Scorecard (cuadro de mando integral) porque suministrará toda la información estandarizada y en tiempo real, independientemente de que los datos estén en uno u otro departamento. XBRL permitirá a los ejecutivos, por ejemplo, encontrar relaciones entre satisfacción de empleados, clientes y niveles de ventas, o detectar qué divisiones no cumplen con los objetivos establecidos.

Por último, XBRL hará a los negocios más flexibles e integrados. Los servicios Web, basados en XML, podrán utilizar XBRL en la transmisión de información entre servicios web, por lo que se potenciará su uso y se sacará un mayor partido de sus ventajas.

En definitiva, la implantación de XBRL se puede convertir en una fuente de ventaja competitiva si se implanta de la forma correcta y aprovechando todas



## Para saber más

### Informes

- PwC. "XBRL: Improving Business Reporting Through Standardization". Julio 2004
- PwC. "The challenge of XBRL: business reporting for the investor". 2003
- MorganStanley. "Web-Enabled Business Reporting For The Banking Industry". Septiembre 2002

### Libros

- Samuel A. DiPiazza, Jr. y Robert G. Eccles. "Building Public Trust, The Future of Corporate Reporting". John Wiley & Sons, 2002
- Bryan Bergeron. "Essentials of XBRL: Financial Reporting in the 21st Century". Ed. John Wiley, 2003