

# Importancia del XBRL

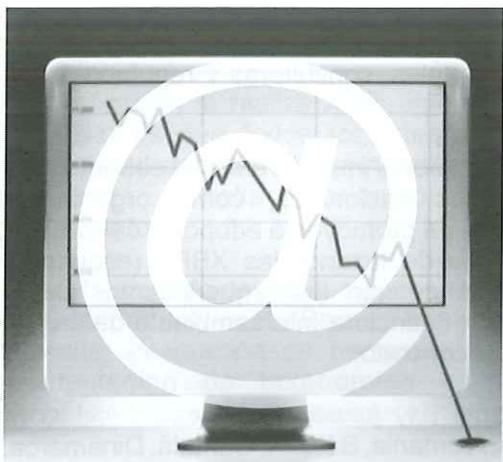
**Msc. Pedro Fernando Quintero Balaguera**  
**Docente Programa Ingeniería Financiera UNAB**

## Resumen

Este artículo es un recorrido por la historia del XBRL, cómo surgió y cómo ha sido su evolución, igualmente permite observar las ventajas que otorga a los usuarios, emisores y reguladores. Entre otras ventajas está la de que permite estandarizar la información para hacer comparaciones entre las diferentes jurisdicciones, en el mercado de valores el XBRL ayuda a que estos sean eficientes, transparentes e integrados, facilitando su supervisión y control.

## XBRL

Para determinar la importancia del XBRL (*Extensible Business Reporting Language*), se debe remontar a sus orígenes en el año de 1998, cuando Charles Hoffman, contador público experto en auditoría, recurrió a la utilización del lenguaje XML, que de acuerdo con sus siglas en inglés significa *Extensible Markup Language*, que a su vez nace como una propuesta a las limitaciones que tiene el HTML (*HyperText Markup Language*) que es un lenguaje utilizado para la elaboración de páginas WEB; el XML además de ser utilizado para crear páginas WEB se usa para crear otros lenguajes; este lenguaje se usa para publicación e intercambio electrónico en internet, es una codificación de información mediante marcas



o *tags*, por eso se llama lenguaje de marcado, cada dato va acompañado de una marca de inicio y una marca de fin que identifica el concepto al que se refiere el valor, hay que aclarar que no es un lenguaje de programación, pues no se compila, es un metalenguaje de marcas. Se utiliza para diseñar un lenguaje propio de marcación personal y posteriormente para formatear los documentos; el lenguaje de marcación personal, llamado aplicación XML, contiene las etiquetas que describen los datos; ésta es la mayor fortaleza del XML, es decir, si una etiqueta identifica datos, esos datos estarán disponibles para otras tareas.

Bajo la aplicación XML (lenguaje extensible de marcado), un programa de *software* se puede diseñar para tomar la información que sólo se necesite, unir los datos a otra fuente y colocar las combinaciones resultantes en otros formularios para propósitos distintos; esto hace que la información no se pierda en una página WEB HTML; la información estará disponible para ser utilizada todas las veces que se requiera. XML distingue entre mayúsculas, minúsculas, comillas, etiquetas de cierre y otros detalles ignorados por el HTML, haciendo que XML sea una poderosa herramienta para administrar información a gran escala.

Los espacios de nombre XML se desarrollan como una solución a la distorsión causada por intercambiar documentos con variables globales, que tengan el mismo nombre, pero que hacen referencia a elementos o atributos diferentes. Estos espacios funcionan creando una super etiqueta, para que se pueda distinguir entre los elementos de un documento y los elementos de otro. Esta super etiqueta es una colección de nombres de elementos relacionados que son identificados por el nombre del espacio.

Los espacios de nombre XML son identificados mediante la referencia IRI (identificadores de recursos internacionalizados), los nombres de elementos y atributos pueden ser colocados en un espacio de nombre XML mediante diferentes mecanismos.

En 1999 AICPA (Colegio mayor de auditores públicos de Estados Unidos) junto con doce (12) empresas donan fondos para un proyecto que denominaron XFRML (*Extensible Financial*

*Reporting Markup Language*) para el desarrollo de un prototipo de lenguaje para presentar estados financieros, este prototipo se utilizó para los estados financieros de diez (10) compañías.

En el 2000 el nombre que la organización toma es el de XBRL, en esta época ya agrupaba a 50 miembros, el cambio de nombre se debió a que XBRL se convirtió en un lenguaje para la comunicación electrónica de datos financieros y de negocio.

En febrero de 2001 se realiza la primera conferencia internacional en Londres y se propone realizarlas cada seis meses. Las comunicaciones entre los miembros se hace mediante correo electrónico, audio conferencia y reuniones.

XBRL es un lenguaje que permite documentar y definir modelos de datos basados en XML y esquemas XSD. Por ello cada concepto XBRL dispone de una serie de propiedades heredadas de los sistemas XSD como las propiedades definidas en la especificación XBRL. Los esquemas XSD son el método preferido para especificar gramáticas XML en *Microsoft .NET Framework*.

Con la creación del XBRL (lenguaje extensible de informe de negocios), Hoffman se proponía estandarizar el formato con el que la información financiera se distribuyera entre los diferentes oferentes y demandantes de la información, sin repetir su digitación y consignación.

Actualmente *XBRL International Incorporated* es un consorcio internacional sin ánimo de lucro, que administra el estándar, que aglutina cerca de cuatrocientos cincuenta organizaciones, entre las cuales están los reguladores, agencias gubernamentales, consultoras y reguladoras de *software*.

*XBRL International Incorporated*, se estructuró en jurisdicciones nacionales, como organismos encargados de promover la adopción del XBRL y el desarrollo de taxonomías XBRL (esquemas XML) que definan los requerimientos de la información financiera intercambiable dentro de un dominio concreto.

Actualmente hay jurisdicciones establecidas en Australia, Alemania, Bélgica, Canadá, Dinamarca,

Francia, Irlanda, International Accounting Standards Board, Japón, Holanda, Corea, Suecia, España, Reino Unido, Estados Unidos, Developing Jurisdictions-Direct Participant y affiliate Organisation, XBRL Europe. Estos países e instituciones, tienen como función crear y mantener las taxonomías de XBRL enfocadas en las regulaciones propias de la región, así como la estandarización de la presentación de la información financiera. Hay unas jurisdicciones provisionales que se encuentran en proceso de aprobación; entre otras, tenemos China, Italia, Luxemburgo, Polonia, Emiratos Árabes y Suráfrica.

El ciclo de vida las taxonomías de XBRL consta de cuatro (4) etapas: la primera es el desarrollo inicial, la segunda es la de la validación y aprobación, luego taxonomía XBRL, posteriormente la publicación y los controles de cambio.

Para realizar la validación de la taxonomía se tienen en cuenta las especificaciones XBRL vigentes desarrolladas por XBRL internacional. "Si es de ámbito financiero se validará teniendo en cuenta las cláusulas de la FRIS (*Financial Reporting Instance Standards*) cuyas reglas deben ser cumplidas por los informes XBRL financieros, orientados a facilitar el análisis y comparación. Las cláusulas FRTA (*Financial Reporting Taxonomy Architecture*) es un documento que define y unifica sintaxis que son entendidas como reglas de buenas prácticas en el diseño de taxonomías financieras". Tomado de El aprendizaje de XBRL de Palmira Espinosa, subgerente de informática de la Comisión de valores de Argentina.

La aprobación cuando son taxonomías públicas se someten a la revisión de la jurisdicción local de XBRL del país.

La publicación la realiza XBRL internacional, el propósito es que todos los integrantes de la cadena de distribución de los informes generados con base en ella puedan procesarlos e interpretarlos.

El valor agregado del XBRL radica en la condición de estándar universal. "Para su implantación se necesita: integración de herramientas para la manipulación de taxonomías e informes, adaptación de los sistemas internos mediante el

desarrollo de funciones universales para que cualquier aplicación que requiere el proceso de datos en XBRL pueda usarlos, inclusión de XBRL en las herramientas que analizan o utilizan la información financiera". Tomado de El aprendizaje de XBRL de Palmira Espinosa, subgerente de informática de la Comisión de valores de Argentina.

En los Estados Unidos la comisión de valores SEC, decidió, después de trabajar con los mismos formularios durante setenta y dos años por informes en XBRL, pues era difícil acceder a la información y la gente tenía que comprar información a terceros que tenían la información en sistemas automatizados, por ello tuvo que cambiar la base de datos, contratar a XBRL de los Estados Unidos para que le diseñara las taxonomías que estandarizaran los informes financieros de las empresas; esto permitió que se analizara y comparara cualquier funcionamiento financiero de acuerdo con la norma contable GAAP de los Estados Unidos, luego desarrolló software de visualización y control de calidad, que luego será gratis y de código abierto para que todos puedan obtener información.

En Europa en el 2004 el Comité Europeo de Supervisores Bancarios CEBS trabajó los informes de solvencia bancaria de la unión europea COREP (COMmon REPorting) y en 2005 formó otro grupo para trabajar con FINREP (estados financieros) esta taxonomía debía ser común y gratuita para los veintisiete (27) estados miembros de la Unión Europea UE. En el 2006 se terminaron las versiones de producción de las dos taxonomías COREP y FINREP, utilizando los últimos adelantos de XBRL.

Los mercados de valores deben ser eficientes, transparentes e integrados; eficientes porque estimulan el crecimiento y la creación de fuentes de trabajo, gracias a una mejor aplicación del capital y a la reducción de los costos; transparentes porque permiten divulgar la información en forma exacta, completa y puntual; para facilitar esta labor XBRL es la alternativa; integrados porque permiten comparar la información financiera entre los distintos mercados de valores de todo el mundo, para lograr esto se debe alcanzar la armonización contable, función de XBRL.

Entre las ventajas del uso de XBRL podemos observarlas desde la perspectiva del supervisor (superintendencias), emisor y usuario:

Desde la perspectiva del supervisor: El control de calidad de los informes lo realizan las herramientas de XBRL y no las personas, los analistas realizan otro tipo de análisis, las aplicaciones detectan transacciones erróneas notificando a las auditorías internas y externas, permiten la divulgación mundial y en tiempo real de la información incrementando la transparencia y promoviendo la inversión de capital.

Desde la perspectiva del emisor: reducción de gastos administrativos (no se reprocesa la información, se digita una sola vez), bajo impacto ante cambios de normatividad porque XBRL tiene una alta capacidad de transformación sin tener que modificar los sistemas.

Desde el punto de vista de los usuarios: los informes elaborados bajo XBRL pueden ser trabajados en hojas de cálculo, incorporados a bases de datos y visualizados a través de internet; de esta forma se automatiza el proceso de análisis de datos financieros, facilita la comparación de información financiera de empresas situadas en diferentes jurisdicciones si utilizan las mismas taxonomías.

Por todo lo anteriormente comentado, en la UNAB se está desarrollando un prototipo funcional para el manejo de la información financiera utilizando XBRL en el sector avícola en Santander, el grupo de investigadores que lo lideran son los docentes Gloria Inés Macías y el autor del presente artículo Pedro Fernando Quintero Balaguera, bajo la dirección del Doctor Eduardo Carrillo y un grupo de apoyo de orden nacional.

### BIBLIOGRAFÍA

Presentación "El Aprendizaje de XBRL" de Palmira Espinosa, subgerente de informática de la Comisión de valores de Argentina.

<http://support.microsoft.com/kb/307379/es>

<http://www.minhacienda.gov.co/MinHacienda/politicapoyo/sectortecnologico/xbrl/queesxbrl>

<http://www.xbrl.es/boletin/01/articulo.html>

[www.demoxbri.info](http://www.demoxbri.info)

[www.wikixbrl.info](http://www.wikixbrl.info)