

Implementación y difusión de
las Normas Internacionales
de Contabilidad y del Estándar
XBRL mediante plataforma
de E-learning

Fabio Enrique Gómez Meneses
Fernando Chaparro García

Implementación y difusión de las Normas Internacionales de Contabilidad y del Estándar XBRL mediante plataforma de E-learning

Por:

Fabio Enrique Gómez Meneses
Contador Público, Master en Administración Electrónica de Empresas, Docente de la Facultad de Contaduría Pública
fgomez@unab.edu.co

Fernando Chaparro García
Contador Público, Doctor en Ciencias Económicas y Empresariales, Docente de la Facultad de Contaduría Pública
fchaparr@unab.edu.co

Resumen

Este trabajo pretende analizar y proponer la utilización de herramientas de aprendizaje electrónico (E-learning), para la difusión académica del XBRL como tecnología a utilizar en el intercambio de información financiera y para la difusión e implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad en Colombia.

En la actualidad, a nivel mundial, el XBRL (Extensible Business Reporting Language) se constituye como el lenguaje más idóneo para hacer el reporte y análisis de la información financiera de las empresas vía Internet; la utilización de este lenguaje va a permitir la creación de informes financieros personalizados, a muy bajo costo y en un formato compatible con la mayoría de los software contables y de análisis de datos.

De otra parte, a nivel latinoamericano Colombia es uno de los países menos adelantados, en lo que se refiere a la implementación de Normas Internacionales de Contabilidad; países como Perú, Ecuador, Costa Rica, entre otros, ya han adoptado las normas internacionales y otros países como Argentina, Venezuela, Uruguay y Brasil presentan notables avances en este proceso.

El E-learning puede constituirse como una excelente herramienta tecnológica que permita un mayor conocimiento

del XBRL, a nivel académico, como tecnología de punta para el intercambio de información financiera, y una mayor y eficiente difusión e implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad en nuestro país.

Palabras Clave: XBRL, Intercambio de Información Financiera, Normas Internacionales de Contabilidad, E-learning, Internet, Formación, Ciencias Contables.

Introducción

En nuestro mundo actual, las fronteras de los países, por lo menos en lo que se refiere al comercio mundial, carecen de sentido. Gracias a las tecnologías de la información como Internet, nos enfrentamos a un planeta completamente globalizado, un entorno en el cual una empresa que se encuentra en Colombia puede negociar, sin ningún problema, con otra que se encuentra en Europa.

Esta globalización se da en todos los aspectos, las tecnologías implantadas, los modelos de administración y mercadeo utilizados, etc. La contabilidad no es ajena a este proceso de globalización, y por eso, desde hace ya algún tiempo, se viene hablando, dentro de muchas temáticas importantes, de dos puntos relevantes: la utilización del lenguaje XBRL como lenguaje único para el intercambio de información financiera y la utilización de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

Respecto al primer punto podemos afirmar, que a pesar de su reciente y formal nacimiento (finales de 1999 y comienzos de 2000), el XBRL se ha posicionado rápidamente como el lenguaje a utilizar, en un futuro muy cercano, para el intercambio de información financiera en Internet y común a las aplicaciones contables. Por obvias razones, en regiones como Norteamérica y Europa su utilización ha sido mucho más extensa y profunda que en otras zonas del globo.

En Colombia, a pesar de que algunos sectores e instituciones ya comenzaron a trabajar con este estándar o al menos han implementando las tecnologías en las cuales se basa el XBRL (caso de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN, entidad gubernamental encargada del tema de los tributos en Colombia, que a partir del año 2006 exigirá la información de los

contribuyentes en formato XML, Extensible Markup Language), podemos afirmar que en Colombia hasta el momento no existe un esfuerzo formal y coordinado, ni del Gobierno, ni de la empresa privada, ni de la comunidad académica, para la difusión y posterior implementación del XBRL.

Respecto a las Normas Internacionales de Contabilidad, si bien es cierto que la obligatoriedad en la aplicación de estas normas no existe y su difusión e implementación depende de la voluntad de los países y sus respectivas empresas, para efectos prácticos y económicos las Normas Internacionales de Contabilidad sí serán obligatorias; la razón de esto muy simple.

Países industrializados y económicamente avanzados, están trabajando bajo Normas Internacionales de Contabilidad, en consecuencia las organizaciones empresariales de estos países, operan bajo estas normas; si por ejemplo, una empresa X, de un país como Colombia, que no ha adoptado o armonizado las NIC, pretende negociar o comerciar con una empresa de un país que sí lo ha hecho, simplemente no se podrá efectuar esta relación comercial o al menos supondría la existencia de importantes inconvenientes.

Esta problemática existente, es la que le exige a países como Colombia definir algún mecanismo rápido y eficaz para la difusión e implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad, y dentro de estos mecanismos podemos citar como uno de los más interesantes, la formación o educación a través de Internet, mejor conocida como E-learning.

Un poco de historia acerca del XBRL y de las NIC

El XBRL

En el mes de abril del año de 1998, Charles Hoffman, realizaba investigaciones sobre el XML, para la presentación de información financiera en formato electrónico. Para ello, empezó a desarrollar prototipos de Estados Financieros y programas de Auditoría usando el XML.

El trabajo realizado se informó al Aicpa (American Institute of Certified Accountants) en septiembre de 1998. El High Tech Task Force preparó una "descripción del tema" y propuso la creación de un prototipo de Estados Financieros usando XML. Este trabajo

se presentó en octubre de 1998 al comité del AICPA, logrando que se financiara el proyecto planteado; en enero de 1999 se terminó el prototipo y se presentó, definiendo que el XML era importante para la profesión contable.

El Aicpa pidió que un plan de negocios se preparara para investigar el aspecto comercial del XML y en particular los estados financieros basados en XML. El proyecto fue llamado código Xfrml (Extensible Financial Reporting Markup Language) y fue completado en junio de 1999, y en julio el comité del Aicpa aprobó financiar el proyecto. A partir de allí, numerosas empresas e instituciones profesionales se reunieron al esfuerzo como miembros del comité Xfrml.

Se creó un prototipo de Xfrml, terminándolo en octubre de 1999. Fue usado en la creación de estados financieros de 10 empresas. La primera reunión del comité Xfrml se realizó en el Aicpa (Nueva York) en octubre de 1999, el nombre de la organización cambió oficialmente a comité XBRL en abril de 2000.

En julio de 2000, el comité XBRL anunció la presentación de la primera especificación para empresas estadounidenses para estados financieros. Los miembros en el comité XBRL aumentaron significativamente.

XBRL son las siglas en inglés de "Extensible Business Reporting Language", este "lenguaje" está derivado del XML (Extensible Markup Language), el XBRL es considerado como "El Lenguaje Digital de los Negocios", el cual permitirá el intercambio de información financiera, no solo a través de Internet, sino común a todos los programas de contabilidad.

Este "lenguaje" ha sido desarrollado por un consorcio internacional de empresas y organizaciones patrocinado por el Aicpa. Dentro de este consorcio se encuentran las más grandes empresas en el campo de la informática, de la contabilidad y de la consultoría.

Dentro de las múltiples ventajas que ofrece la utilización del XBRL en las empresas, podemos mencionar:

- La reducción en el tiempo y costo de preparación de los estados financieros.
- La reducción en el tiempo y costo de acceso a la información.
- Se facilitará el análisis de la información financiera contenida en los websites, gracias a la utilización de herramientas de análisis poderosas, rápidas y baratas.

El XBRL se constituye como la tecnología más prometedora para la generación, análisis e intercambio de información financiera en Internet y común a la gran mayoría de aplicaciones y software de carácter contable y financiero.

Las NIC

Las Normas Internacionales de Contabilidad han sido el resultado de los estudios y esfuerzos de múltiples entidades educativas, financieras y profesionales del área contable a nivel mundial, con el único objetivo de lograr la estandarización de la información financiera que se presenta en los estados financieros. Las NIC son emitidas por el International Accounting Standards Boards - IASB (anterior International Accounting Standards Comité - IASC).

Todos estos esfuerzos iniciaron en Estados Unidos con el APB Accounting Principles Board (Consejo de Principios de Contabilidad), quien emitió los primeros estándares que guiaron la forma de presentar la información financiera. Posteriormente surgió en E.U. el FASB - Financial Accounting Standard Board (Consejo de Normas de Contabilidad Financiera), que aún en la actualidad tiene una gran importancia e incidencia en la profesión contable; logró la emisión de un gran número de normas relativas a la forma de ver y presentar la información financiera.

A partir del FASB nacieron otros organismos de carácter contable, entre ellos tenemos:

AAA: American Accounting Association (Asociación Americana de Contabilidad)

ARB: Accounting Research Bulletin (Boletín de Estudios Contables)

ASB: Auditing Standard Board (Consejo de Normas de Auditoría)

AICPA: American Institute of Certified Public Accountants (Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados)

En el año de 1973 fue fundado el IASC - International Accounting Standard Comité (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad), como resultado de un acuerdo por los cuerpos de contabilidad de Australia, Canadá, Francia, Alemania, Japón, México, los Países Bajos, el Reino Unido e Irlanda y Estados Unidos. Las actividades profesionales internacionales

de estos cuerpos de contabilidad, fueron organizadas bajo la IFAC – International Federation of Accountants (Federación Internacional de Contadores), en el año de 1977.

En el año 2000 la Iosco - International Organization of Securities Commissions (Organización Internacional de los Organismos Rectores de las Bolsas), recomendó a todos sus países miembros la utilización de Normas Internacionales de Contabilidad, sugerencia que fue aceptada por la Comisión Europea en el año 2002, estableciendo su obligatoriedad, a más tardar en el año 2005, en los estados financieros consolidados de las empresas que coticen en los mercados de valores de la Unión Europea.

En el año 2001 surge el IASB, como una entidad independiente de los países que forman parte de la IFAC. El objetivo fundamental de esta organización es el desarrollo de un conjunto único de normas contables de carácter mundial, que faciliten la toma de decisiones económicas.

Aplicación de las NIC en Latinoamérica y Colombia

La aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad en Latinoamérica, se ha dado de forma gradual, más rápido en algunos países que han demostrado una voluntad política y un compromiso claro al respecto. En el siguiente cuadro se resume su nivel de aplicación.

Colombia es el país latinoamericano con mayor atraso en cuanto a la implementación de Normas Internacionales de Contabilidad; aún hoy no se ha definido un plan estructurado para la adopción de las normas, que contemple estudios previos, capacitación y preparación. Por el momento solo existe un Proyecto de Ley que está sujeto a discusión pública desde el año 2003; este proyecto está supereditado a los cambios que consideren pertinentes los diferentes entes que interactúan en el proceso de aprobación y puesta en marcha del mismo.

E-learning, la educación a través de internet

Gracias a la evolución y masificación que ha tenido Internet a lo largo de los años, la manera como las organizaciones y las personas realizan sus actividades normales, ha cambiado

significativamente. La educación no ha sido ajena a esta transformación y también se ha visto afectada, de forma positiva, por esta nueva tecnología, que origina una serie de oportunidades y ventajas que hasta hace unos pocos años no eran consideradas.

El término E-learning lo podemos definir de diversas maneras, algunas de ellas son:

Consiste en el uso de las tecnologías multimedia para desarrollar y mejorar nuevas estrategias de aprendizaje.

PAIS	NIVEL DE APLICACIÓN			OBSERVACIONES
	OBLIGATORIAS	SUPLETORIAS	NO PERMITIDAS	
Argentina		X		Posee normas propias. Ha adelantado el proceso de armonización con las NIC a través de Resoluciones Técnicas.
Bolivia		X		Existe una norma nacional en la cual se aceptan las NIC, en los casos específicos que exista un vacío normativo en las normas bolivianas.
Venezuela	X			A partir del 1 de enero de 2006 las NIC son obligatorias para las empresas que coticen en el mercado de capitales.
Perú	X			En el año 2005 se adoptaron las NIC, haciéndose obligatorias a partir del año 2006.
Uruguay		X		Se adoptaron 14 NIC como normas contables adecuadas. El resto de normas internacionales se consideran de uso alternativo.

Brasil		X		Posee normas contables propias, las cuales están armonizadas con las Normas Internacionales de Contabilidad.
Colombia			X	Cuenta con normas contables propias. Se encuentra en estudio el Proyecto de Ley de Intervención Económica, el cual señala los mecanismos para la adopción de las NIC.
Chile		X		Se acepta su aplicación y observación cuando se presenten casos específicos en los cuales no se pueda aplicar la norma chilena.
Ecuador	X			Son obligatorias para todas las empresas que coticen en los mercados de valores.
Paraguay			X	Fueron adoptadas con aplicación supletoria, es decir, a falta de una norma nacional se aplica la NIC correspondiente.
Costa Rica	X			Las NIC fueron adoptadas como principios de contabilidad generalmente aceptados en el año de 1999.
El Salvador	X			Posee normatividad propia y adoptó las NIC como base y referencia para el ejercicio contable y la presentación de estados financieros.

Guatemala	X			Se adoptaron y son de uso obligatorio desde el año 2002.
Nicaragua	X			Se adoptaron y son de uso obligatorio desde el año 2003.
Panamá	X			Se adoptaron y son de uso obligatorio desde el año 1998.
México			X	Posee normas contables propias y las NIC se consideran de aplicación supletoria cuando no exista una norma específica mexicana.

Supone la utilización de herramientas informáticas, tales como CD-ROM, Internet o dispositivos móviles para llevar a cabo una labor docente.

Es un nuevo concepto de educación a distancia en el que se integra el uso de las TIC y otros elementos didácticos para la capacitación y enseñanza. El E-learning utiliza herramientas y medios diversos como Internet, intranet, CD-ROM, presentaciones multimedia, etc.

Es la enseñanza a través de Internet.

En la mayoría de las ocasiones, en la educación tradicional (presencial), el profesor es la persona que coordina y dirige su espacio académico, es un experto en un tema determinado; generalmente los saberes del maestro son transmitidos a los alumnos en un espacio de tiempo y en un lugar físico predeterminado y fijo; casi siempre se requiere la presencialidad simultánea, tanto de los estudiantes como del docente, para que se garantice el proceso de formación, es decir, debe existir una relación sincrónica entre el docente y sus alumnos.

En la formación virtual o E-learning, por ejemplo, el alumno abandona su papel de espectador y se convierte en protagonista, gestor y garante de su propio desarrollo y aprendizaje, el maestro

deja a un lado su papel de “controlador” y “director”, y asume un rol de “facilitador”, con lo cual ayuda y soporta al estudiante en su desempeño académico.

La formación a través de Internet o E-learning le ofrece múltiples ventajas tanto a estudiantes como a profesores. Dentro de ellas podemos mencionar las siguientes:

- El ahorro de dinero en desplazamientos a los Centros de Formación.
- La eliminación de barreras físicas y temporales
- La reducción en los costos de acceso a las programas de formación.
- La generación de nuevos puestos de trabajo.
- El acceso a la formación a colectivos sociales, que bajo modelos de educación tradicional, difícilmente podrían educarse y formarse (discapacitados, personas mayores, trabajadores, etc).

Uno de los mercados de E-learning más desarrollados a nivel mundial es el de Estados Unidos, que para el año 2004 representaba un 65,2% del total global. Muy atrás se encuentra la Unión Europea con el 17,1% y Japón con el 9,6%. Los países hispanoparlantes tan solo representaban el 4,4% del mercado y los Asiáticos el 1,8%.

No obstante las grandes y entendibles diferencias entre una región y otra, la educación a través de Internet sigue siendo un negocio muy rentable, y en regiones como Latinoamérica está todo por hacer, sobre todo en lo que se refiere a la educación corporativa on line (formación y capacitación del recurso humano que forma parte de las organizaciones empresariales a través de Internet e Intranet).

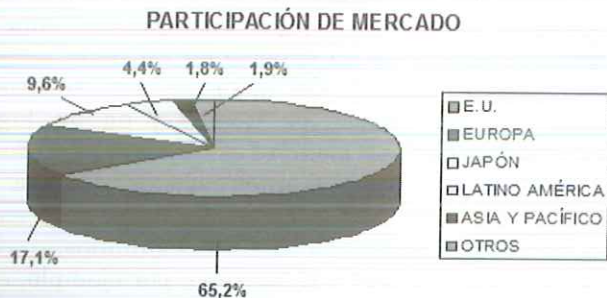


Gráfico 1. Participación del Mercado de E-learning.

Fuente: Elaboración propia.

A nivel mundial existen múltiples instituciones educativas que le han apostado a esta nueva modalidad de formación y han concentrado una buena parte de sus recursos y esfuerzos, en este tipo de procesos, algunas de ellas son:

- Universidad Oberta de Catalunya (España).
<http://www.uoc.es>
- Jones International University of Denver (E.U).
<http://www.jonesinternational.edu>
- Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey (México).
<http://www.itesm.mx>
- Universidad Virtual de Quilmes (Argentina).
<http://www.cvq.edu.ar>
- Universidad Autónoma de Bucaramanga (Colombia).
<http://www.unab.edu.co>

El E-learning en el XBRL y en las Normas Internacionales de Contabilidad

La gran mayoría de organizaciones empresariales en la actualidad soportan sus actividades normales en las Tecnologías de la Información. Lo que antes era utilizado como una ventaja competitiva frente a otra organización, hoy es una necesidad absoluta de cualquier empresa que pretenda sobrevivir en el convulsionado entorno económico actual.

El simple hecho de adoptar Tecnologías de la Información en una empresa, no significa, ni garantiza el éxito; el correcto uso de estas tecnologías, por parte de los funcionarios de la organización, es lo que le permitirá a la empresa destacarse frente a las demás.

El E-learning o Aprendizaje a través de Internet, es una tecnología y modalidad de educación muy interesante, pero no debe ser implantada en una organización empresarial o en una institución educativa, por simple moda, su puesta en marcha debe responder a una serie de necesidades de formación claramente identificadas, necesidades que no pueden ser resueltas con los sistemas tradicionales de educación, o que la utilización de estos sistemas, implicaría significativas erogaciones de recursos económicos.

La difusión académica del XBRL como lenguaje único para el intercambio de información financiera y la implementación y aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad, ya son un hecho en muchos países a nivel mundial y en algunos países de Latinoamérica, incluso, algunas empresas de Colombia, que negocian en mercados internacionales, ya están utilizando las NIC en sus operaciones normales y utilizan el XML como lenguaje o estándar para la generación de sus reportes de negocios. Lamentablemente la gran mayoría de empresas en nuestro país no han hecho ningún esfuerzo al respecto, lo cual es un importante obstáculo al momento de negociar e interactuar con los mercados financieros internacionales.

Más temprano que tarde, el XBRL y las NIC serán (probablemente ya lo son) una apremiante necesidad, si se pretende participar en el comercio económico mundial; gracias a la globalización, al desarrollo de las tecnologías de la información y en especial a Internet, hoy en día el tamaño de las organizaciones no es una variable esencial para lograr una intervención efectiva en el comercio mundial.

Si concluimos que cualquier empresa, sin importar su tamaño, tendrá la necesidad de capacitarse y comenzar a operar bajo Normas Internacionales de Contabilidad y bajo un estándar único de generación e intercambio de información financiera, es necesario buscar una serie de mecanismos o herramientas que permitan la rápida, eficiente y eficaz difusión e implementación del XBRL y de las NIC.

La difusión e implementación de las NIC y del XBRL como únicos estándares en las organizaciones, se podrá llevar a cabo utilizando diversos mecanismos; lo que se pretende con este artículo es concienciar a las organizaciones empresariales, de que uno de estos mecanismos o herramientas, invariablemente debe ser el E-learning o aprendizaje a través de Internet, por las innegables ventajas que ofrecería en términos de costos y eficiencia.

Conclusiones

A pesar de la desidia y lentitud con que algunos países (entre ellos Colombia) y empresas han asumido el reto de la aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad y el poco o nulo

conocimiento que tienen acerca del XBRL como estándar para la generación, presentación, intercambio y análisis de la información financiera, con toda seguridad podemos afirmar que ya son una realidad; entre más tiempo tardemos como país, en adelantar un proceso macro de divulgación e implementación, los únicos afectados serán nuestras empresas y en consecuencia nuestra economía nacional.

En muy poco tiempo las empresas de nuestro país se verán obligadas a funcionar bajo Normas Internacionales de Contabilidad y bajo estándares únicos de presentación de información financiera en medio electrónicos (no porque una norma legal así lo exija, si no por que el mismo comercio económico mundial así lo requiere), y son muy pocas las que han realizado un minucioso trabajo de preparación para enfrentar esta nueva situación; es por esta razón y por la premura en el tiempo, que la mejor opción para la divulgación y la formación en la implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad de forma masiva en Colombia y del XBRL como único estándar para la generación, presentación, intercambio y análisis de la información financiera en medios electrónicos, desde el punto de vista técnico, pedagógico, económico y logístico, es la utilización de las Plataformas de E-learning.

El E-learning o aprendizaje a través de Internet por sí solo o combinado junto con otras opciones de capacitación, puede llegar a ser una solución efectiva a esta problemática. En nuestro país y fuera de él, existen múltiples instituciones educativas con muchos años de experiencia en lo que se refiere a formación virtual, instituciones que sin lugar a dudas pueden soportar, con criterios de calidad, un proceso de este tipo.

Bibliografía

- Deloitte, IAS Plus. (2005). Guía Rápida IFRS. Departamento Comunicación, Imagen Corporativa, y Business Support.
- Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN (en línea febrero 2006). <http://www.dian.gov.co>
- International Accounting Standards Board (en línea febrero 2006). <http://www.iasb.org>
- Mallo Carlos. Pulido Antonio. (2004) Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Editorial Thomson.

- Mantilla, Samuel Alberto, (2006) Estándares / Normas Internacionales Información Financiera IFRS (NIIF). Primera edición. Editorial ECOE Ediciones.
- Mejía Eutimio. Montilla Omar de Jesús. Montes Carlos Alberto. (2005) Introducción a los IFRS, Estándares Internacionales de Reportes Financieros. Primera edición. Editorial Universidad del Quindío.
- XBRL España (en línea febrero 2006). <http://www.xbrl.org.es>