

TEMA 7

LA TRANSMISIÓN DE INFORMACIÓN CONTABLE A TRAVÉS DE INTERNET

- 7.1. La necesidad de la comunicación de información contable por vía telemática.
- 7.2. Un estándar para la transmisión: el lenguaje XBRL.
- 7.3. El desarrollo del XBRL.

7.1. LA NECESIDAD DE LA COMUNICACIÓN DE INFORMACIÓN CONTABLE POR VÍA TELEMÁTICA

- **La estandarización de la información tiene cada vez más relevancia en un entorno de creciente internacionalización.**
- **La adopción de estándares internacionales de reporting financiero (IAS/IFRS) pone de manifiesto la necesidad de adoptar un “lenguaje” común en el intercambio de información financiera y de negocio.**
- **El nuevo acuerdo de Basilea (Pilar 3) (dedicado exclusivamente a reforzar y hacer más útil la información que las entidades deben publicar con el fin de que los mercados puedan desempeñar su papel con eficiencia).**
- **Existe una demanda creciente de transparencia, ética y buen gobierno y responsabilidad social.**
- **El mercado y los entes reguladores están demandando información financiera y de gestión que sea transparente, precisa y de calidad en periodos de tiempo mas reducidos.**

7.2. UN ESTÁNDAR PARA LA TRANSMISIÓN: EL LENGUAJE XBRL

- XBRL significa eXtensible Business Reporting Language – Lenguaje extensible para la comunicación empresarial.
- Crear archivos que contengan la información de las cuentas anuales (p. ej. balance, cuenta de pérdidas y ganancias) y otros documentos relacionados (p. ej. informe de auditoría).
- En esos archivos cada dato está etiquetado inequívocamente de forma que un programa lo puede reconocer automáticamente.
- Información no estandarizada:
 - Total Activo=10000
 - Tactivo: 10000
 - Activo = 10000
 - TA:10000
- Estandarización mediante XBRL:
 - <TotalActivo>10000</TotalActivo>
- XBRL es una adaptación de XML (Extensible Markup Language – Lenguaje Extensible de Marcas), el cual es un estándar mundialmente aceptado.

¿Qué es XBRL?



El lenguaje XBRL es una especificación de software libre y abierto, basada en la tecnología XML, que permite simplificar los flujos de información financiera y empresarial y facilita su procesamiento y difusión.

Este nuevo formato electrónico refuerza la utilidad y transparencia de la información financiera basándose en estándares ya existentes y agiliza su comunicación vía Internet.

XBRL es un estándar que define la emisión de informes financieros y empresariales:

- **Está fundamentado en el marco de los lenguajes y especificaciones XML.**
- **No es una alternativa a los estándares de contabilidad.**
- **Es un lenguaje ideal para mejorar la capacidad de uso de los informes de negocio.**
- **XBRL no requiere de software específico (estándar abierto).**

¿Qué es XBRL?

Extracto de la cuenta de resultados de una empresa:

<u>GREAT PLAINS SOFTWARE, INC.</u> <u>CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME</u> <u>(Year ended May, 31)</u>			
(Dollars in thousands)	<u>2005</u>	<u>2004</u>	<u>2003</u>
<u>Revenues:</u>			
License	79.685	52.949	35.919
Service	55.222	32.710	21.201
Total revenues	134.907	85.695	57.120
<u>Cost of revenues:</u>			
License	19.355	11.220	6.362
Service	18.350	11.118	8.260
Total cost of revenues	37.705	22.338	14.622
<u>Gross profit</u>	97.202	63.321	42.498

¿Qué es XBRL?

Esa información se codificaría en XBRL de la siguiente manera:

```
<!-- Revenues -->
<group type="ci:grossProfit.salesRevenueNet">
<group type="ci:salesRevenueGross.goods">
<label href="xpointer(..)" xml:lang="en">License</label>
<item id="IS-001" period="P1Y/2005-05-31">79685</item>
<item id="IS-002" period="P1Y/2004-05-31">52949</item>
<item id="IS-003" period="P1Y/2003-05-31">35919</item>
</group>
<group type="ci:salesRevenueGross.services">
<label href="xpointer(..)" xml:lang="en">Service</label>
<item id="IS-004" period="P1Y/2005-05-31">55222</item>
<item id="IS-005" period="P1Y/2004-05-31">32710</item>
<item id="IS-006" period="P1Y/2003-05-31">21201</item>
</group>
<label href="xpointer(..)" xml:lang="en">Total revenues</label>
<item id="IS-007" period="P1Y/2005-05-31">134907</item>
<item id="IS-008" period="P1Y/2004-05-31">85659</item>
<item id="IS-009" period="P1Y/2003-05-31">57120</item>
</group>
```


Regula las
taxonomías

Regula un tipo
de información
contable

Contiene la
información de
una empresa

Especificación

Taxonomías

Instancias XBRL

+ General

+ Específica

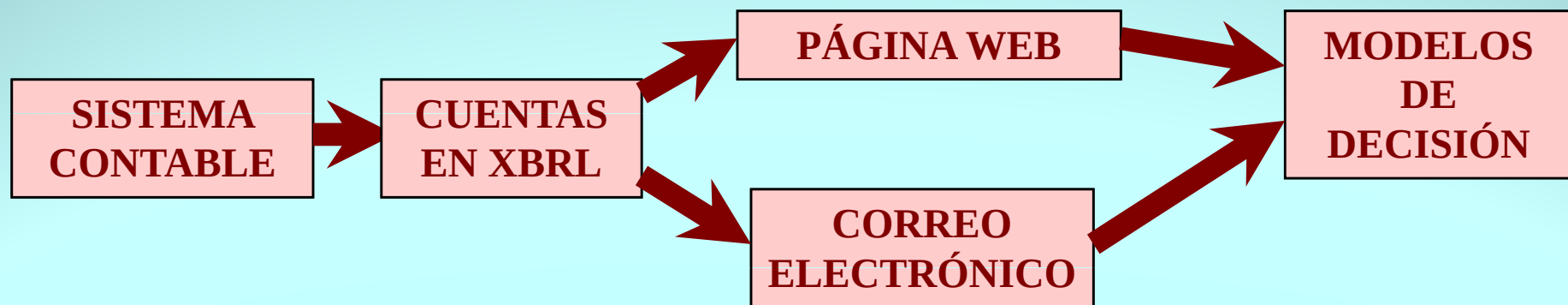
¿Qué ventajas reporta XBRL?

El proceso de análisis de la información financiera

PRESENTE



FUTURO



¿Qué ventajas reporta XBRL?

ENTIDADES EMISORAS DE INFORMACIÓN CONTABLE

Mediante el uso de XBRL, las compañías serán capaces de:

- **Ahorrar costes** pues podrán preparar la información en un formato y convertirla automáticamente a otros.
- **Obtener y agregar la información** de las divisiones y filiales de una manera más rápida y fiable.
- **Hacer un uso más efectivo de Internet** en las relaciones con los inversores.
- **Simplificar y abaratar el proceso de comunicar información** a las autoridades reguladoras, bien a efectos fiscales o bien a efectos de otros requerimientos de información.
- **Obtener respuestas más rápidas** de las entidades que se relacionan con la empresa, incluidos los bancos y las autoridades reguladoras.
- **Liberarse de sistemas propietarios y de software** que es difícil y costoso de reemplazar.

¿Qué ventajas reporta XBRL?

ENTIDADES FINANCIERAS

La difusión de XBRL entre las entidades solicitantes de crédito causará los siguientes beneficios para las entidades financieras:

- **Obtención de datos de forma rápida y fiable a través del reporting automático. Los solicitantes de crédito enviarán directamente desde sus sistemas contables la información requerida.**
- **Reducción de costes en el procesamiento de los datos, pues éstos serán directamente importados por los sistemas de análisis de la entidad financiera.**
- **Ello permite comparar y analizar la información financiera de una forma mucho más fiable, completa y efectiva, pues al no ser necesaria la reintroducción de datos es posible realizar comparaciones y análisis que de otro modo serían prohibitivamente caros.**
- **Toma de decisiones de una manera mucho más fiable. Al reducirse el tiempo de captación y preparación de información para el análisis, los analistas pueden dedicar mucho más tiempo al estudio de la información y a la toma de la decisión.**
- **Respuesta mucho más rápida a los clientes, pues la mayor eficiencia del proceso así lo permitirá.**

¿Qué ventajas reporta XBRL?

Si los ORGANISMOS REGULADORES exigen a las entidades bajo su jurisdicción información en XBRL, podrán acceder a las siguientes ventajas:

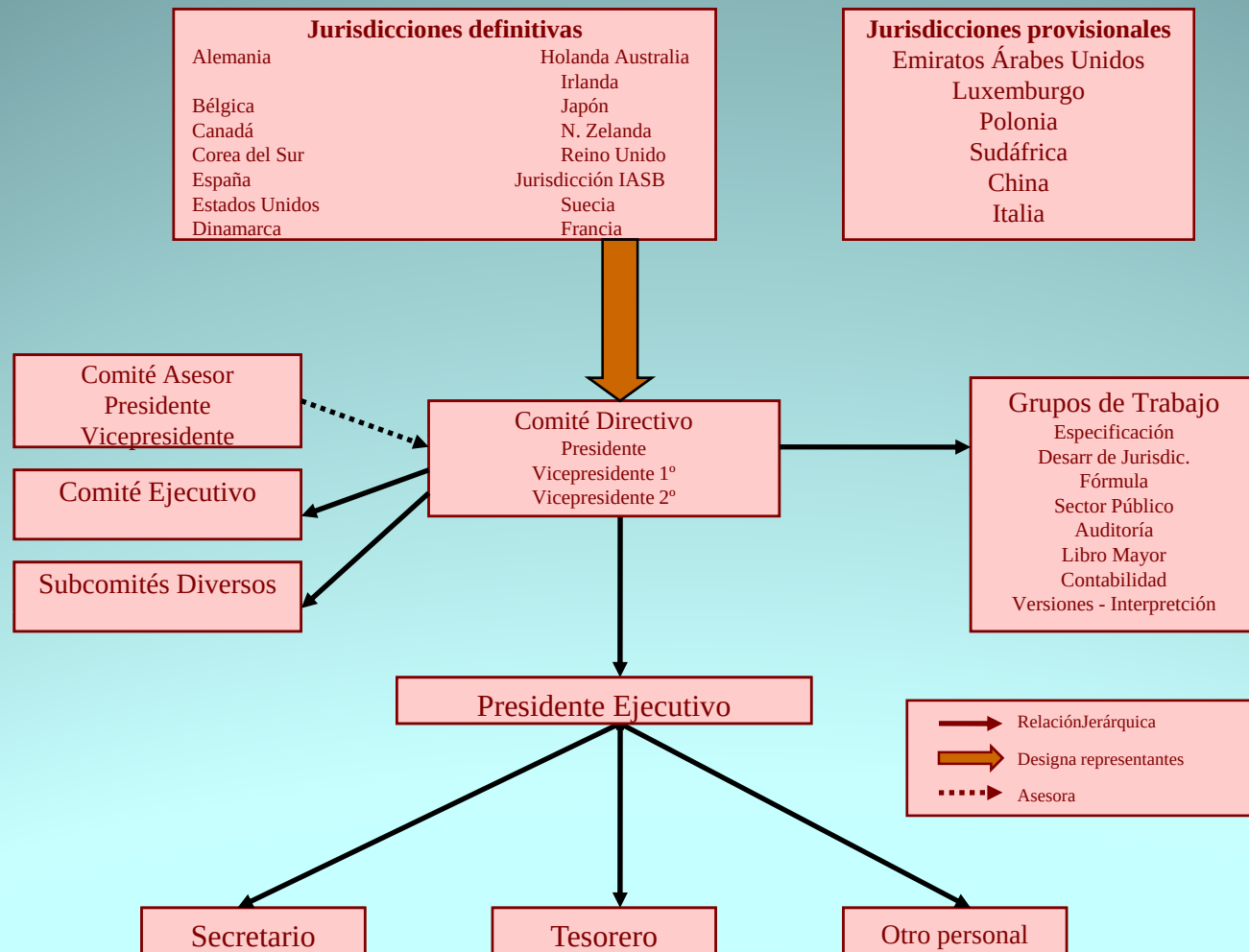
- **Obtención de datos en un formato que puede ser introducido directamente en sus sistemas sin necesidad de volver a teclear.**
- **Por lo tanto, la reducción de costes en el procesamiento de la información será considerable.**
- **Se identificarán instantáneamente los problemas relativos a la información suministrada por las entidades supervisadas, dado que podrá utilizarse más fácilmente software para la validación.**
- **El análisis y la comparación de datos se realizará de una manera más eficiente, rápida y fiable, también a través del pertinente software.**
- **De esta manera, los supervisores se beneficiarán de mas rapidez y fiabilidad en la formación de juicios sobre las entidades supervisadas.**
- **Podrán volcar sus esfuerzos en el análisis, en la toma de decisiones y en el trato con las entidades supervisadas, dado que se reducirá el tiempo dedicado a la manipulación de datos.**
- **Las entidades supervisadas también se ven beneficiadas: se reducen los costes de suministrar la información y se obtiene una respuesta más rápida de los supervisores.**
- **En el caso concreto de las bolsas de valores, se aumentará la utilidad de la información ofertada a los inversores, lo cual causará que se incremente la transparencia. Todo ello contribuirá a hacer más atractivo el mercado tanto para emisores como para todo tipo de inversores.**

7.3. EL DESARROLLO DEL XBRL

El consorcio XBRL International

- **Abril de 1998: Primeros prototipos XML para estandarizar información contable e informes de auditoria en 1998.**
- **Julio de 1998: Los prototipos son presentados al AICPA.**
- **Octubre de 1998: proyecto financiado por el AICPA**
- **Principios de 1999, surge XFRML (eXtensible Financial Reporting Markup Language).**
- **Abril de 2000: Se descarta la denominación XFRML a favor de XBRL.**
- **Julio de 2000: Se crea el consorcio.**
- **En la actualidad el consorcio agrupa a cerca de 550 entidades.**
- **Página web: www.xbrl.org**

Organigrama del Consorcio XBRL



Las jurisdicciones locales

- Son comunidades, normalmente de ámbito nacional, que tienen sus propias normas contables y que asumen la responsabilidad de:
 - Desarrollo local de XBRL (creación de taxonomías).
 - Adopción del estándar.
 - Formación.
 - Otras actividades relacionadas.
- La adscripción de las entidades al consorcio se realiza por medio de las jurisdicciones locales.
- Pueden ser provisionales o definitivas.

Jurisdicciones provisionales

- Necesitan un organismo facilitador, que guíe el proceso de creación:
 - Neutral.
 - Preferiblemente sin ánimo de lucro.
 - En la mayor parte de los casos es una asociación de contables y/o auditores.
- Grupo de trabajo dentro del organismo facilitador.
- Pago de una cuota anual.
- La jurisdicción provisional es única dentro de cada país.
- Sólo puede mantenerse durante dos años.
- Jurisdicciones provisionales:, China, India, Polonia, Rumanía, Suiza, GRC (Governance-Risk-Compliance)-XML (Open Compliance and Ethics Group-OCEG).

Jurisdicciones definitivas

- **Tienen una mayor estructura que una provisional:**
 - Facilitador.
 - Director ejecutivo o gerente.
 - Comité directivo.
 - Grupos de trabajo locales que son subconjuntos de los grupos de trabajo del consorcio.
- **La cuota a pagar es mayor.**
- **Las jurisdicciones deben actuar sin ánimo de lucro.**
- **Una jurisdicción definitiva puede participar en el gobierno de XBRL International.**
- **Jurisdicciones definitivas: Alemania, Australia, Bélgica, Canadá, Corea del Sur, Dinamarca, España, Emiratos Árabes Unidos, Estados Unidos, Francia, Holanda, Irlanda, Italia, Japón, Luxemburgo, Reino Unido, Sudáfrica, Suecia y Jurisdicción IASB.**

¿Cómo se organiza XBRL en España?



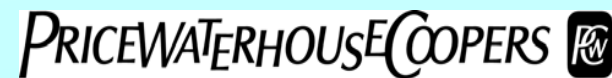
La jurisdicción XBRL España



- **Jurisdicción provisional constituida en febrero de 2002.**
- **Representación jurisdiccional iniciada por la Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas (AECA).**
- **El papel del Banco de España.**
- **Constitución como jurisdicción definitiva en marzo de 2004.**
- **Proyectos más destacados:**
 - XBRL para la información de las empresas cotizadas.
 - XBRL para la información de las entidades financieras.
- **Página web: www.xbrl.es**
- **Más de 50 miembros.**

¿Cómo se organiza XBRL en España?

Fundadores XBRL España



¿Cómo se organiza XBRL en España?

Miembros de la jurisdicción XBRL España



¿Cómo se organiza XBRL en España?

Organigrama de XBRL España



¿Para qué se está utilizando XBRL?

Reguladores

- Banco de España.
- Federal Financial Institutions Examination Council.
- Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) .
- Deutsche Bundesbank.
- Bank of Japan.
- Financial Services Authority UK (FSA).
- Australian Prudential Regulatory Authority (APRA).

Bancos

- Bank of America.
- Deutsche Bank.
- Dresdner Bank.
- Sumitomo Mitsui Banking Corporation.
- PostBank.
- Deutsche Verkehrsbank.
- Bank of Tokyo.

Otros

- PR Newswire.
- Microsoft (MSFT).
- General Electric.
- Fraport.

Gobierno

- XBRL Express (EDGAR Online).
- Danish Commerce and Companies Agency (DCCA).
- EUROSTAT.
- Association of Water Boards.
- Australian Taxation Office (ATO).
- UK Inland Revenue.
- National Tax Agency of Japan (NTA).
- Department of Defense (DoD) EEUU.
- Ministry Of Economy, Trade and Industry (METI).
- Elster (ELECTRONISCHE STEUERERKLÄRUNG).
- Tokyo Institute of Technology.

Bolsas

- Bolsa de Frankfurt.
- Bolsa de Singapur.
- Bolsa de Nueva Zelanda.

Comisiones de valores

- NASDAQ.
- KOSDAQ.
- CNMV.

¿Para qué se está utilizando XBRL?



Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV)



- Durante el año 2004, el subgrupo de trabajo liderado por la CNMV comenzó a desarrollar la taxonomía relativa a la información pública periódica (IPP) de las entidades emisoras de valores admitidos a negociación en las bolsas de valores.
- Con fecha de 30/6 de 2005 fue aprobada la taxonomía IPP que recoge los modelos establecidos en la circular 1/2005.
- La taxonomía IPP se compone en su colección de Taxonomías a Descubrir en un total de 14 esquemas de taxonomía propios, jerarquizados entre conceptos comunes, conceptos propios de cada modelo (General, Seguros, Sociedades de Cartera y Entidades de Crédito) y conceptos especializados para los cuadros individual y consolidado de cada modelo.
- Los informes en formato XBRL pueden ser consultados en la página web de este organismo (<http://www.cnmv.es>).

¿Para qué se está utilizando XBRL?



Banco de España



- La taxonomía ES-BE-FS ha sido diseñada para facilitar el envío de la información financiera contenida en los Estados públicos Individuales y Consolidados, regulados por la circular 4/2004, que adapta la normativa española a las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera).
- Esta información es transmitida periódicamente por las Entidades de Crédito al Banco de España.
- Esta taxonomía debe ser utilizada por las entidades de crédito adheridas al proyecto SIIF (Sistema de Intercambio de Información Financiera).
- Características del proyecto SIIF:
 - Sistema de consulta para los bancos sobre las taxonomías que deban aplicar en cada momento.
 - Posibilidad de validar los informes generados, detectando errores antes de su envío al Banco de España.
 - Recepción telemática de los informes por parte del Banco de España. Emisión automática de acuses de recibo.
 - Entorno escalable, pueden ir incorporándose otras entidades, otros documentos y otros agentes (Balanza de Pagos, Central de Balances, etc.).
- Página web donde puede consultarse información financiera de cajas de ahorro en formato XBRL: <http://www.cajasdeahorros.es/balances-resultados-anuarios.html>

¿Para qué se está utilizando XBRL?



La taxonomía LENLOC



- 31/10/2006 Convenio entre el Instituto Nacional de Tecnologías de la Información (INTECO), la Dirección General de Coordinación Financiera con las Entidades Locales, Caja España, la Asociación XBRL España y el Ayuntamiento de Cacabelos para el desarrollo de una experiencia piloto.
- El objetivo es enviar la información sobre la liquidación del presupuesto de las entidades locales utilizando el estándar XBRL.
- Para ello se desarrolla la taxonomía LENLOC (Liquidación Entidades Locales).
- La Orden del Ministerio de Economía y Hacienda EHA 468/2007, de 22 de febrero (BOE del 6 de marzo), permite presentar en formato XBRL la liquidación del presupuesto de todas las entidades locales, a través de una aplicación diseñada al efecto.
- Más información en: <http://www.meh.es/es-ES/Administracion%20Electronica/OVEELL/Paginas/LENLOC.aspx>

¿Para qué se está utilizando XBRL?



Las cuentas depositadas en el Registro Mercantil



- La Orden JUS/209/2009, por la que se aprueban nuevos modelos para la presentación en el Registro Mercantil de las cuentas de los sujetos obligados a su publicación (BOE de 10/2/2009), modificada por la Resolución de 6 de abril de 2010 (BOE de 7/4/2010), de la Dirección General de los Registros y del Notariado.
- Esta orden establece el USO OBLIGATORIO DE XBRL COMO EL ESTÁNDAR DE PRESENTACIÓN PARA LOS ESTADOS CONTABLES (DE USO FACULTATIVO EN EL CASO DE LA MEMORIA) QUE SE PRESENTEN DIGITALMENTE, ya sea mediante presentación física en soporte informático en los registros mercantiles o por presentación telemática, mediante firma electrónica reconocida. La presentación en papel permanecerá como hasta el momento, utilizando los formularios que se publican en dicha Orden.
- Esta taxonomía servirá de base para la creación de extensiones que faciliten la labor de ciertos organismos públicos (Central de Balances del Banco de España, Instituto Nacional de Estadística, Agencia Estatal de la Administración Tributaria).
- Más información en: <http://www.icac.meh.es/Taxonomia/pgc2007/Taxonomia.aspx>

¿Para qué se está utilizando XBRL?



El proyecto COREP



- El Nuevo Acuerdo de Capital de Basilea (Basel II) implica cambios en los sistemas de medida y control de riesgos de las entidades de crédito y sociedades de inversión.
- El CEBS (*Committee of European Banking Supervisors* – Comité de Supervisores Bancarios Europeos), que asesora a la Unión Europea en temas de política bancaria, impulsa el uso del estándar XBRL para la comunicación de la información que establezca el régimen de requisitos de capital de la Unión Europea.
- Por ello, se viene desarrollando el proyecto COREP (COMmon solvency ratio REPorting language) que dará lugar a taxonomías XBRL para la comunicación de esta información.
- Página web: <http://www.eurofiling.info>.

¿Cuál será el desarrollo futuro de XBRL?

