



Expertos en Gestión

El esperanto del sector financiero: XBRL

Las tecnologías de Internet permiten que las máquinas compartan la información con otros aparatos, otras personas, comunidades, negocios y lo hagan de forma fácil y barata con y entre los gobiernos del mundo.

Mucha de la información que se intercambia no permite su proceso y su análisis completamente automatizado; esto es debido a que los formatos de intercambio elegidos no fueron diseñados para esa tarea y, por lo tanto, se necesita que haya personas que actúen como interfaces interpretando y reintroduciendo la información a partir de un sistema en otro sistema.

El éxito de la Sociedad de la Información provoca que cada vez sea más problemático encontrar los datos que buscamos. Para ilustrar esto propongo el siguiente ejemplo: intente, por ejemplo, encontrar el ingreso operativo que una sociedad como la Petrolera Royal Dutch-Shell obtuvo en los Países Bajos por el año 2004 en Google y usted encontrará millares de resultados que muestran diversos resultados. Aunque muchas empresas han estandarizado su información en formatos tales como PDF, Word, Excel o HTML, todavía no hemos abordado el problema fundamental: cómo permitimos a las computadoras encontrar la información dentro del contexto idóneo.

Los nuevos estándares y las futuras capacidades de computación deberán ser utilizados de manera más inteligente para permitir que las personas tengan una vida más cómoda, fiable y segura de una manera relativamente barata. Por ejemplo, las tarjetas que desarrollan el nuevo estándar de la electrónica RFID (Radio Frequency Identification) permitirán a la industria de empaquetado sustituir la tecnología de códigos de barras existente por las económicas etiquetas de RFID.

RFID es la tecnología que se está utilizando en la seguridad de los establecimientos y que identifica un producto específico dentro de todo el catálogo de productos de una tienda. Cuando un supuesto cliente sustrae un objeto o prenda, ha de pasar necesariamente entre dos dispositivos donde se activa una señal de respuesta. Esta señal, actualmente sonora, próximamente indicará el tipo de producto que se está sustrayendo. Los supermercados incluirán carritos en donde, al depositar el producto, automáticamente actualizará la cuenta del cliente. Las mercancías y sus condiciones de transporte pueden ser seguidas y auditadas, y todo esto de forma muy económica. RFID será muy importante para industrias como la alimenticia, la venta al por menor, la logística y la industria farmacéutica, por mencionar algunos sectores industriales.

Para el proceso de la información financiera y del negocio es posible realizar un acercamiento similar. El marcar la información con etiquetas basadas en XBRL permitirá que las computadoras identifiquen completa y automáticamente la información dentro de un contexto dado. XBRL (eXtensible Business Reporting Language) es un ejemplo importante de cómo podemos hacer un uso mejor de las capacidades de proceso cada vez mayores. XBRL es el esperanto del sector financiero.

XBRL agrega valor a la información

La información marcada con etiquetas XBRL es un activo valioso: la información relativa a una inversión de empresa marcada con etiquetas XBRL significa que puede ser encontrada, pro-

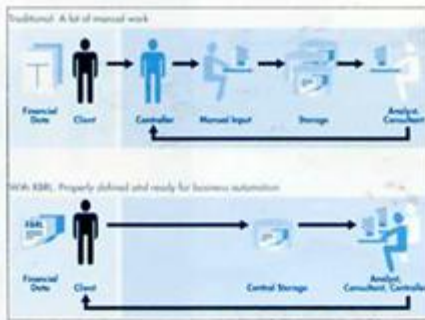


Pedro Julián Jiménez
Director de la Unidad de XBRL de Software AG



Pedro Julián Jiménez

Actualmente es director de la Unidad de XBRL de Software AG, donde ha trabajado para clientes del sector seguros y financiero tanto en el ámbito nacional como internacional. Licenciado en Ciencias Empresariales por la Universidad Complutense de Madrid y Actuario de Seguros, ha desarrollado su carrera profesional en compañías de seguros y en compañías de software y TI con tecnología para el sector financiero y asegurador.



Fuente: Software AG.

Las compañías pueden compartir su información XBRL también directamente a los inversores o analistas suscritos

Toda la información se procesa completamente de manera automática y, en la cadena entera, no es necesario reintroducir ningún dato

cesada, intercambiada, validada y analizada fácilmente. El valor de la inversión es unívocamente identificable y se encontrará uniformemente definido incluyendo las relaciones con otros datos, reglas de negocio, etcétera.

Las etiquetas XBRL agregan valor a la información para los seres humanos y las computadoras. Permitirán la puesta en práctica de nuevos servicios que emergen y apoyarán a una verdadera economía de procesos de información integrados, una economía en flujo. Déjenme dar algunos ejemplos para ilustrar esto. Como un sensor, que puede tomar una señal de RFID unida a un artículo y leer la información del chip de plástico, una computadora puede tomar las etiquetas de XBRL para leer la información del negocio y su contexto correspondiente. Los hechos financieros pueden ser encontrados fácilmente y ser identificados unívocamente. Una pequeña o mediana empresa (PYME en adelante) divulga su balance y declaración de la renta utilizando la taxonomía publicada por un organismo nacional como el ICAC (Instituto de Auditoría de Cuentas del Ministerio de Economía) o la Agencia Tributaria en formato XBRL para la divulgación del impuesto. La PYME no necesita saber XBRL porque las aplicaciones que se usan ocultarán las complejidades del estándar. La información financiera incorporada se valida contra las reglas definidas en la taxonomía de XBRL. Cuando la validación es aceptable, la PYME somete, a través de un portal, el informe de XBRL a un proceso de validación por su auditora. ¡La ventaja enorme es que la calidad comienza aquí, en la fuente! El portal permite la colaboración de los varios actores implicados en el proceso de divulgación.

Por ejemplo, la firma auditora de la PYME recibe una señal del nuevo informe del impuesto de su cliente y ve automáticamente una versión de la rendición de impuestos del informe de XBRL. El auditor asignado verifica la corrección usando la misma taxonomía del impuesto XBRL y posiblemente uno específico de la extensión de la taxonomía para los auditores con un propósito analítico. Cuando la información pasa el proceso de validación de la auditora, se le una la firma digital del auditor responsable, y quizás también este informe se pueda

dirigir a su superior. El informe firmado en XBRL es enviado de nuevo a la PYME utilizando igualmente el portal. La PYME firma el informe de XBRL con su firma digital antes de enviarlo a través del portal para la entrega final a la agencia que gestiona el impuesto.

Toda la información se procesa completamente de manera automática y, en la cadena entera, no es necesario reintroducir ningún dato. Este acercamiento proporciona un análisis uniforme y un tratamiento homogéneo de la organización del impuesto independiente del inspector del impuesto. Los inspectores pueden concentrarse en excepciones y pasar más tiempo en la evaluación de estas. Es fácil reconocer cuál es el valor de este proceso. También las grandes compañías utilizarán este estándar para publicar la información. La puesta en práctica de las directrices de transparencia llegará a ser más fácil usando la información marcada con etiquetas XBRL. El nuevo software permitirá que XBRL actúe en la información marcándola con una etiqueta como original. Los meta datos y los datos serán guardados juntos para garantizar la integridad completa de la información como es obligatorio en una economía de procesos.

Mejor automatización

Los inversores utilizarán software XBRL que permitirá procesar la información publicada automáticamente. De esta forma, podrán pensar más en el análisis de la información o simplemente pueden abarcar más y dirigir su mirada a otras firmas interesantes (más pequeñas) que no podían todavía observar debido a la carencia de tiempo. Los fondos de pensiones utilizarán la información XBRL como base para sus decisiones donde invertir y también proporcionarán más transparencia en la información a los fondistas y asegurados.

Las organizaciones implicadas y los proveedores de servicios externos de todo el proceso utilizarán la información de XBRL sin la necesidad de la exploración, reintroducción de datos obtenidos en procesos como el envío por telefax u otros medios de información con intercambio manual. Las compañías pueden compartir su información XBRL también directamente a los inversores o analistas suscritos. 📄