


XBRL-GL, de los estados financieros a la **información sobre transacciones**



La llegada del XBRL ha supuesto una revolución, que ha permitido homogeneizar las transmisiones de informes financieros entre entidades. Como veremos en este artículo, la implementación de XBRL-GL es la siguiente etapa en este proceso de evolución continua, que nos permitirá capturar mediante este estándar la información del Libro Mayor y transaccional

XBRL (eXtensible Business Reporting Language) es el lenguaje de marcas heredero de XML (eXtensible Markup Language) que está sirviendo de nexo entre diferentes entidades a la hora de transmitir información de negocio telemáticamente. El funcionamiento de los lenguajes de marcas se basa en asociar, a cada dato que se está gestionando, una etiqueta electrónica que, en el caso del lenguaje HTML (Hyper-Text Markup Language), aporta información sobre el formato visual que queremos que posea el dato en pantalla y, por contra, en el caso de XML y XBRL, aporta información adicional (meta-información) sobre la naturaleza del dato que se transmite.

XBRL se basa en la generación de diferentes Taxonomías XBRL, consensuadas en el seno de Grupos de Trabajo formados por especialistas informáticos y de negocio, y consistentes en identificar unívocamente un diccionario de elementos (por ejemplo, la etiqueta electrónica <TotalCapitalSocial>) y utilizar estas etiquetas para generar Informes XBRL con datos reales para su transmisión telemática vía Internet (comunicando por ejemplo, <TotalCapitalSocial> 500000 </TotalCapitalSocial>).

Además, al generar la Taxonomía XBRL se introducen en la misma diferentes reglas de negocio. Estas reglas se materializan a modo de normas de presentación, etiquetas en diferentes idiomas, reglas de cálculo y relaciones lógicas, que deben cumplir los da-

tos reales que albergarán las etiquetas en los sucesivos Informes XBRL. Un archivo de texto plano con extensión .xml, soporta la transmisión de los datos expresados en este nuevo lenguaje. Los Informes XBRL suelen tener un tamaño reducido, lo que incrementa la capacidad de los sistemas informáticos existentes, además de las ventajas que conlleva la sintaxis mediante la que los datos vienen recogidos y perfectamente delimitados en los mismos.

Mediante este lenguaje se llega a un escenario en que los emisores y receptores de la información encuentran una materia prima eficiente para hacer uso de dicha información y para que ésta pueda ser utilizada desde el punto de vista de las aplicaciones de análisis con el máximo rendimiento, dado que toda la información relevante de negocio se encuentra contenida en los Informes XBRL.

FICHA RESUMEN

Autor:

Enrique Bonsón Ponte, Tomás Escobar Rodríguez y Francisco Flores Muñoz

Título:

XBRL-GL, de los estados financieros a la información sobre transacciones

Fuente:

Partida Doble, núm. 185, páginas 86 a 93, febrero 2007

Localización: PD 07.02.07

Resumen:

Los autores parten del análisis del lenguaje XBRL (eXtensible Business Reporting Language), que ha supuesto una revolución al lograr homogeneizar la transmisión del reporting financiero entre entidades, para llegar al XBRL-GL (General Ledger, o XBRL para el Libro Mayor) que intenta capturar mediante el estándar XBRL la información a nivel de Libro Mayor y transaccional. Este último permite llevar al extremo la accesibilidad de la información, y se convierte en la mejor materia prima para la gestión y la transparencia de las organizaciones.

Descriptores ICALI:

XBRL. Informática. Sistemas de información. Nuevas tecnologías.

« Mejor, más rápido y más barato, son los términos que se asocian con la gestión y comunicación de la información con XBRL »»

La existencia de diferentes mecanismos de validación lógica, de cálculo, de contenido, a que pueden someterse las etiquetas que conforman una Taxonomía XBRL y los datos reales que albergan cuando se compone un Informe XBRL, hacen de estas etiquetas unas herramientas sencillas pero potentes, y expresar la información de negocio a través de XBRL es una garantía adicional de calidad de dicha información.

Además de ello, las Taxonomías XBRL pueden extenderse de manera privada, con lo que se garantiza que, por un lado, las empresas pueden hacer uso de modelos de reporting propios más detallados con carácter particular y para uso interno, y por otro, no se pierde la compatibilidad con el modelo general que deben reportar al exterior (Boixo y Flores, 2005). Por tanto, **la implantación de un sistema de comunicación y gestión de información basado en XBRL tiene diversas ventajas:**

- Implica alcanzar un grado de consenso aceptable sobre qué datos es necesario transmitir.

- Obliga a determinar cuestiones de formato de presentación que satisfaga las necesidades de los diferentes usuarios.
- Pone de relieve la necesidad de aplicar sobre la información transmitida diferentes controles en los momentos de su emisión y recepción, y obliga a explicitar el alcance de dichos mecanismos de validación.
- Al incorporarse al Informe XBRL transmitido las reglas de negocio que se desean respetar, éstas se independizan del software, y hacen menos traumáticos y costosos los cambios normativos.
- Las Taxonomías XBRL situadas en Internet y cuyo uso y extensión es gratuito, se transforman en una nueva manera de entender y utilizar la regulación.

Las ventajas técnicas de XBRL han sido bien recibidas por las organizaciones, que hasta ahora realizaban la gestión de la información mediante diversos métodos (Bonsón y Escobar, 2002). Mejor, más rápido y más barato son los términos que se asocian con XBRL (O hAonghusa, 2005).

Con objeto de servir de nexo entre las empresas y los organismos reguladores, desde el seno del consorcio internacional XBRL se han consensuado, en diferentes Grupos de Trabajo, una serie de Taxonomías que permiten implementar el reporting externo mediante XBRL, como por ejemplo la Taxonomía de ámbito nacional denominada IPP (Información Pública Periódica), que permite la comunicación de las cuentas anuales entre las empresas cotizadas y la CNMV, o Taxonomía COREP, (COMmon REPorting), de ámbito europeo, que sustenta la comunicación entre las entidades financieras y los supervisores bancarios en el marco de la información requerida por el acuerdo de Basilea II (BIS, 2006) sobre solvencia bancaria (XBRL, 2006).

Para poder emitir la información XBRL hacia el exterior de las entidades se han implantado diferentes mecanismos de mapeo, que permiten la implantación del uso de la Taxonomía XBRL sobre sistemas preexistentes.

Hasta el momento, pues, XBRL ha ocupado una posición de nexo entre organizacio-



nes, pero podría desempeñar una función análoga en el interior de las mismas. Al igual que existen importantes necesidades de comunicación entre entidades, hay un importante volumen de datos que circula entre las diferentes áreas, departamentos y niveles de una misma organización.

XBRL-GL (*General Ledger*, o XBRL para el Libro Mayor), pretende dar una respuesta adecuada a la nueva necesidad que se está poniendo de manifiesto. Mientras que las Taxonomías existentes se refieren al ámbito del *reporting* financiero externo, GL trata de capturar mediante el estándar XBRL la información a nivel de Libro Mayor y transaccional, permitiendo una gestión completa de la información empresarial mediante medios telemáticos, minimizando la ocurrencia de errores humanos, posibilitando un mejor acceso a la información que se genera en el interior de las organizaciones (Fig. 1). Además de permitir la gestión de cuentas clásicas de Mayor, la Taxonomía XBRL-GL permite gestionar otros elementos transaccionales, como son conceptos fiscales, conceptos de auditoría, y otras variables relacionadas con los movimientos transaccionales.

XBRL-GL supone la independencia del estándar XBRL respecto de los modelos de reporting suministrados por los reguladores, al tiempo que asegura la permanente compatibilidad con los mismos, y permite una total autonomía de la información soportada en XBRL respecto de la normativa cambiante y respecto de las diferentes exigencias de presentación de datos a los diferentes organismos supervisores existentes en cada ámbito de actividad, país, región, etc. Supone la implementación definitiva de un sistema totalmente flexible y adaptable de organización y representación de información de negocio en sentido amplio.

En efecto, las Taxonomías analizadas hasta ahora (denominadas Taxonomías para el Financial Reporting) presuponían la existencia de un modelo de transmisión de datos (de identificación de entidades, de datos contables, de información bancaria y de medición y control de riesgos...) proporcionado directamente por la regulación, y que configuraba la forma en que los datos eran transmitidos y soportados. Este hecho

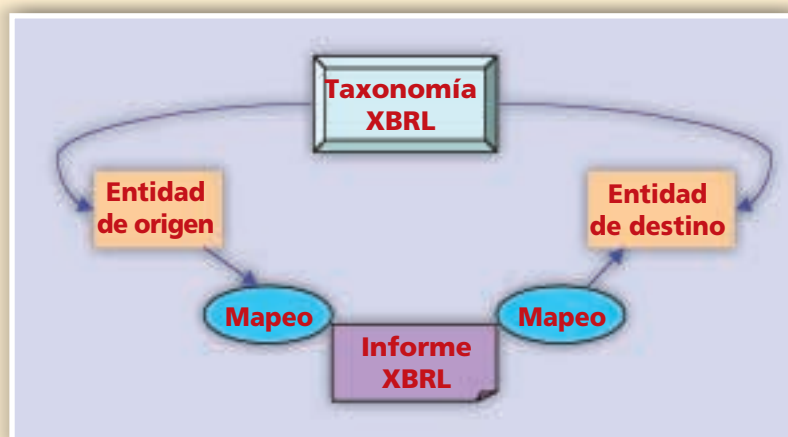
Mientras las Taxonomías existentes se refieren al *reporting* financiero externo, GL captura mediante XBRL la información del Libro Mayor y transaccional

condicionaba el carácter cambiante de las Taxonomías XBRL implicadas. Ya se vio cómo la enorme flexibilidad de las citadas Taxonomías convertía la necesidad de actualización y adaptación en un requisito no excesivamente difícil de cumplir. Sin embargo, la existencia de información de base soportada a través de la Taxonomía XBRL-GL, puede representar una solución mucho más sencilla y elegante a dicha necesidad de actualización ante los cambios de normativa.

La implantación de Taxonomías diferentes a la XBRL-GL y sus extensiones posee enormes ventajas respecto de la situación previa del reporting digital que, hasta la llegada de la estandarización XBRL, se caracterizaba por la existencia de multitud de formatos y por la incorporación de reglas de negocio a las aplicaciones de software. Con los cambios normativos, era necesaria una revisión costosa y continua de dichas apli-

FIGURA 1

SITUACIÓN DE IMPLANTACIÓN DE XBRL



caciones. Con XBRL, las reglas de negocio se implementan y evolucionan en el seno de las Taxonomías e Informes XBRL, lo cual representa una importante evolución. Sin embargo, aún necesita de la existencia de elementos de software que hagan la función de “mapeo” (Figura 1) desde las aplicaciones existentes hacia el Informe XBRL deseado.

Este paso desaparece también, en ambos puntos del canal de comunicación entre entidades, si la información de base que sirve para elaborar los diferentes modelos de transmisión de datos se encuentra representada utilizando no sólo XBRL, sino XBRL-GL.

Se observa entonces un cambio de filosofía radical en la implementación del estándar. La Taxonomía XBRL-GL sigue un esquema (Fig. 2) más coherente con los objetivos del estándar, entre los que puede

recordar la posibilidad de ahorro de costes y tiempos, la no necesidad de multitud de formatos, etc.

De hecho, como la entidad de destino (otra compañía o asociación, o incluso un organismo regulador) utilizaría también la Taxonomía XBRL-GL en sus procesos de gestión de información, ni siquiera sería necesario un “mapeo” en destino.

¿Es este el fin de las aplicaciones informáticas de gestión de entidades? En absoluto. Las aplicaciones seguirán siendo necesarias, pero deberán sufrir un proceso de adaptación, con objeto de que sean capaces de sacar provecho de la información de Libro Mayor totalmente etiquetada e individual y unívocamente identificada. La calidad de una aplicación de gestión se mediría como la capacidad que posee de explotar la magnífica materia prima que se le ofrece: toda la información transaccional de la entidad unívoca e individualmente identificada.

XBRL surge ante la necesidad de homogeneizar y hacer compatible un entorno en el que diferentes entidades deben comunicarse pero no encuentran programas, formatos, que sean de mutua y total eficiencia y satisfacción (Fig. 3).

No sólo la existencia de diferentes formatos supone una desventaja, sino la continua necesidad de trasvase de datos entre formatos y aplicaciones. Estos procesos generan pérdida de tiempo, errores humanos al tener que recurrir en ocasiones a procesos como el escaneo o la entrada de datos por teclado... XBRL además permite la validación de reglas de negocio en los documentos transmitidos, contribuyendo a la seguridad de dichas transmisiones.

XBRL-GL nace con la misión de homogeneizar la información existente tanto desde el binomio entidad-entorno como en el propio interior de la entidad aisladamente considerado (Fig. 4). De esta manera, si la información interna de la entidad, la información que circula entre diferentes departamentos, unidades, niveles jerárquicos etc., está sujeta a estandarización, ausencia de errores manuales, sistematización y validación, el propio proceso de gestión sale reforzado, consiguiéndose ahorros en

FIGURA 2

SITUACIÓN DE IMPLANTACIÓN DE XBRL-GL

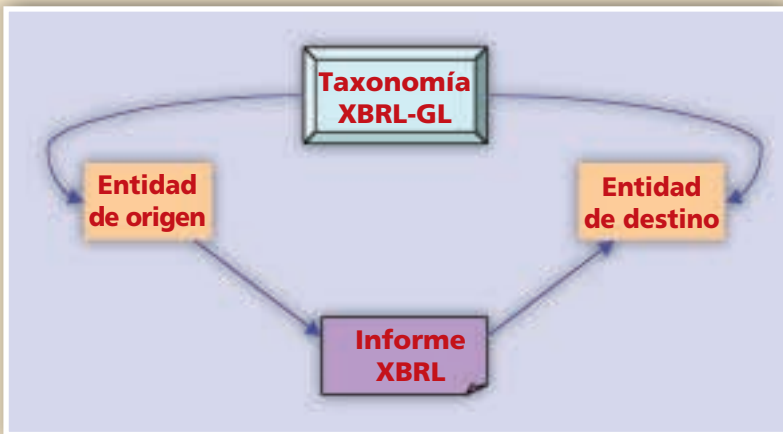


FIGURA 3

MISIÓN DE XBRL



costes y tiempos, mayor automatización y más seguridad también en el lado interno de las organizaciones.

Estas ventajas adquieren una especial relevancia en el entorno actual, caracterizado por la existencia de grandes grupos empresariales y para los cuales la aplicación de XBRL-GL supondrá un avance significativo en la simplificación de sus procesos de consolidación.

LA TAXONOMÍA XBRL-GL

La Taxonomía XBRL-GL se encuentra a fecha de estas líneas en su versión 2005, compatible con la Especificación 2.1 de XBRL, que detalla las reglas de sintaxis que deben seguirse en la composición de Taxonomías e Informes XBRL (XBRL-GL, 2006).

El contenido de la Taxonomía (es decir, las etiquetas que se han generado en el seno del correspondiente Grupo de Trabajo XBRL-GL y las reglas de negocio que se han incorporado) se encuentra estructurado en carpetas y subcarpetas, que pueden alternarse de distinta manera dando lugar a diferentes combinaciones de módulos. Es lo que se conoce como palette.

La estructura de la Taxonomía XBRL-GL es modular, como se expone:

- **COR (Core):** se trata de elementos XBRL que definen características básicas de la información transaccional.
- **BUS (Advanced Business Concepts):** se encuentran características funcionales y de negocio más avanzadas.
- **MUC (Multi-Currency):** permite gestionar información de negocio expresada en diferentes monedas.
- **USK (concepts for the US, UK, etc):** especialmente diseñado para asegurar la compatibilidad con los formatos de negocio de los países anglosajones.
- **TAF (tax audit file):** hace posible gestionar la información de carácter tributario con fines de auditoría y control fiscal.

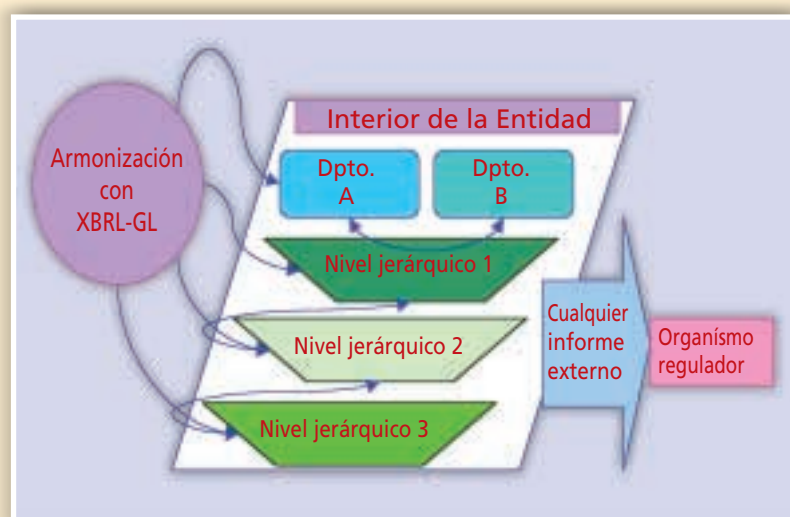
Y las combinaciones que, de entrada, han estimado oportuno introducir los diseñadores de la Taxonomía, son las que siguen:

- **caso-c** **cor**
- **caso-c-b** **cor-bus**
- **caso-c-b-m** **cor-bus-muc**
- **caso-c-b-m-u** **cor-bus-muc-usk**
- **caso-c-b-t** **cor-bus-taf**
- **caso-c-t** **cor-taf**

Cuando se dice que la Taxonomía XBRL-GL sirve para gestionar el Libro Mayor de una entidad, cualquier persona con conocimientos básicos de Contabilidad podría pensar en dicha Taxonomía como un listado de elementos de Mayor clásico (Capital Social, Clientes, Tesorería, etc). Bajo este enfoque, el usuario, al cumplimentar un Informe XBRL con información real a partir de dicha Taxonomía, sólo tendría que introducir los datos referidos a los saldos de dichas cuentas, así como la información correspondiente a la entidad de que se trate y al instante temporal en que son medidos dichos saldos.

Esto, sin embargo, podría generar la siguiente duda: ¿Cómo se dice que este modelo de gestión del Libro Mayor es independiente de las normativas contables? ¿No es acaso bien distinto un Libro Mayor que da soporte

FIGURA 4
MISIÓN DE LA TAXONOMÍA XBRL-GL



a la gestión contable de una empresa francesa del que sirve a dicha función en una fundación japonesa? La respuesta es un evidente sí. Y la causa es que, en efecto, XBRL-GL no consiste en un listado de cuentas del Libro Mayor sino cualidades y características que permiten definir cualquiera de dichas cuentas. Entre dichos atributos está por supuesto, el valor numérico o "saldo" de dicha cuenta (definida como *Monetary Amount*), referido a un momento temporal, así como un sinfín de referencias sobre la entidad, el responsable de dicho saldo, el carácter de débito o crédito de dicho saldo en el sistema contable, datos de referencia documental, datos de comunicación... De esta manera, cualquier Libro Mayor referido a cualquier sistema de normas contables, aún siendo éstas muy cambiantes, puede tener cabida en este nuevo sistema de estandarización. Por ello, XBRL-GL no obliga a la entidad a cambiar esencialmente el modo en que ésta representa su información interna (Hannon, 2005). En la Fig. 5 puede apreciarse la estructura que tendría el caso básico (**case c**, o **cor**) de juego de etiquetas XBRL-GL.

Según el *Institute of Management Accountants (IMA, 2005)*, el uso de XBRL-GL está más que justificado en cuanto que no sólo simplifica la divulgación de información al exterior, sino que transforma la información de negocio en una herramienta útil para la gestión.

XBRL-GL puede servir de base para lograr la implementación de sistemas cada vez más afinados de Cuadros de Mando, sistemas de alerta empresarial, minería de datos,... Como comenta *Gilbane Consultants (2005)*, con XBRL-GL se asegura el retorno de la inversión en implantación de XBRL puesto que, gracias a GL, es posible automatizar en gran parte, si no al completo, el Control Interno, automatizar aún más el proceso de toma de decisiones internas y de riesgo, y reducir de manera drástica los tiempos y costes de las auditorías externas e internas.

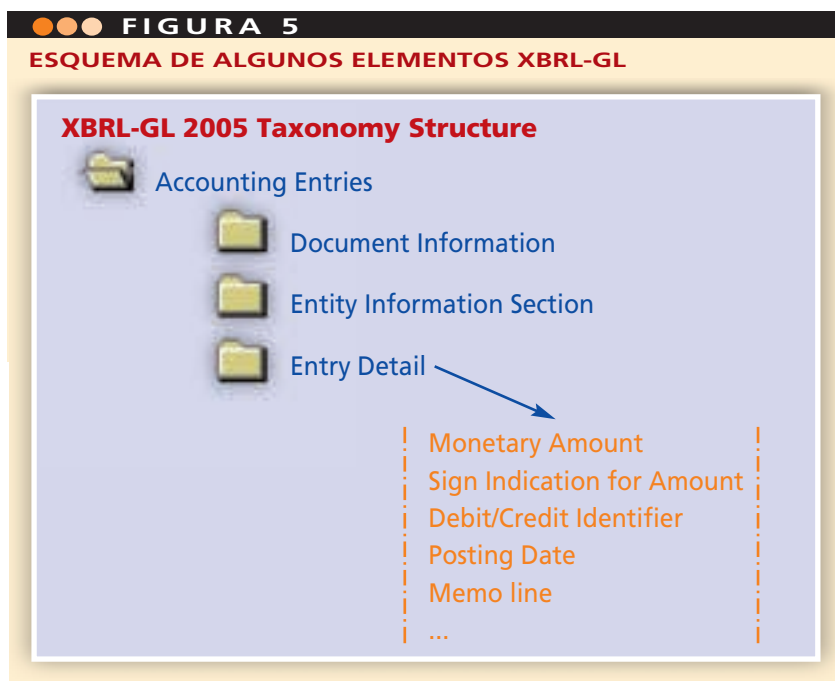
También, bajo la premisa de que la información almacenada con XBRL-GL desciende hasta el ámbito transaccional, sería posible a través de su correcta explotación, generar sistemas eficientes on-line de auditoría continua y *Business Activity Monitoring* (Vigilancia de las Actividades de Negocio), en los ámbitos en que sea necesario.

Disponer de un registro eficiente de información transaccional fácilmente abordable por las aplicaciones informáticas, como puede ocurrir bajo una correcta implementación de XBRL-GL, permitiría también la posibilidad de modelizar con un mayor grado de precisión el comportamiento de variables clave para el desarrollo de las actividades de negocio.

En el entorno actual, en el que la *MIT Technology Review (2004)* define la *Data Mining* (Minería de Datos), como uno de los diez aspectos de tecnología emergente que cambiarán el mundo, a través de la gestión de datos basados en el análisis bayesiano y en la inteligencia artificial, la necesidad de implementar sistemas de gestión de información basados en XBRL-GL podría llegar a ser un aspecto competitivo de primer orden para las entidades.

El propio *IMA* opina que se avecina una crisis en los sistemas de gestión de información ante la dificultad de manejar de manera eficiente la cuantiosa información existente en el interior y en el entorno de las entidades actuales.

Un aspecto importante a tener en cuenta respecto de XBRL-GL es el énfasis que se pone, en la documentación técnica de la



Taxonomía, en el hecho de que XBRL-GL sirve a la representación y gestión de información financiera y también no financiera. Este hecho se relaciona directamente con realidades tales como que las técnicas de minería de datos se están utilizando con fines medioambientales o de control antiterrorista, o con la creciente importancia de entidades sin ánimo de lucro, fundaciones... en el panorama internacional actual.

CONSIDERACIONES FINALES

Hasta hace unos años encontrábamos un escenario en que la transmisión de información relevante de negocio se empezaba a producir de manera digital y telemática. Sin embargo, la no existencia de un estándar de comunicación provocaba multitud de formatos e ineficiencias a la hora de transmitir y consumir la información digitalizada.

La llegada de XBRL ha supuesto una revolución, en cuanto que ha homogeneizado las transmisiones, ha permitido llegar a importantes consensos en cuanto a qué información es relevante y a cómo denominar unívocamente a cada dato en cada entorno de negocio, y ha permitido a las organizaciones beneficiarse de múltiples ventajas técnicas.

La siguiente etapa en este proceso de evolución continua es la implementación de siste-

mas de gestión de información basados en XBRL-GL, por los cuales la información de base transaccional y de Mayor se reflejará en XBRL, permitiendo llevar al extremo la accesibilidad de la información, y convirtiéndose en la mejor materia prima para la gestión y la transparencia de las organizaciones. *



BIBLIOGRAFÍA

BIS-Bank of International Settlements, (2006)
<http://www.bis.org>.

Boixo, I. and Flores, F. (2005), "New Technical and Normative Challenges for XBRL: Multidimensionality in the COREP Taxonomy", *The International Journal of Digital Accounting Research*, 5(9).

Bonsón, E. y Escobar, T. (2002), "A survey on voluntary disclosure on the Internet. Empirical Evidence from 300 European Union Companies". *The International Journal of Digital Accounting Research*, 2, (1).

Gilbane Consultants (2005), "Please Yourself, Please Others" *Gilbane Group Blog*. Mayo.

Hannon, N. (2005), "XBRL-GL. The General Ledger get its groove". *Strategic Finance*, 87(3)

O hAonghusa, C. (2005), "The Journal Taxonomy: XBRL GL and the journey towards a single, timely, consistent version of the truth" *Accountancy Ireland*, 37 (5).

Thomson, J., (2005), "A Practitioner's Perspective: How XBRL Can Enable Decision Analytics" *Institute of Management Accountants (IMA)*, Abril.

XBRL España. <http://www.xbrl.org.es>

XBRL-GL. <http://www.xbrl.org/GLFiles/>

XBRL-GL structure.
<http://gl.iphix.net/taxonomy.htm>

XBRL International. <http://www.xbrl.org>
"10 Emerging technologies that will change your world" (2004).
MIT Technology Review.