



Mileti, Mabel
Diaz, Daniel
Gastaldi, Jorgelina
Ingrassia, Ramiro
Marcolini, Silvina
Marchese, Alicia
Repetto, Luciano
Verón, Carmen

Instituto de Investigaciones Teóricas y Aplicadas de la Escuela de Contabilidad

DIVULGACION EN INTERNET DE INFORMACIÓN CONTABLE PARA USUARIOS EXTERNOS

1.- Introducción:

El cúmulo de información que las empresas comunican a los usuarios externos está conformado bajo criterios previos de selección que el emisor considera relevantes de acuerdo a sus valores implícitos o explícitos. No es una información neutra, sino que se encuentra condicionada por las características de cada emisor, la necesidad de llegar al receptor, y, sobre todo, por las normas vigentes en cada país.

Desde hace varios siglos la información contable modeliza la realidad de un ente en formatos previamente establecidos. Sobre la base de determinados principios básicos se estructuran mensajes y formas de describir determinada situación para aquellas personas interesadas.

2.- Internet como realidad:

Actualmente, el enorme caudal de conocimientos con que cuenta la humanidad ya no puede ser contenido por uno (o muchos) seres humanos. El saber se encuentra disperso entre miles de millones de cerebros y la creación de nuevos conceptos, sólo puede efectuarse con la ayuda de máquinas que aporten a las personas la información necesaria para su integración en la actividad creativa.

Una de las expresiones más notables en este sentido ocurrió con la generalización de Internet, cuya influencia en los negocios es hoy innegable. La información contable no puede permanecer al margen de esta realidad y sobre esto versa nuestra investigación.

Internet es un conjunto de herramientas que presentan una interfaz uniforme para permitir que los usuarios localicen la información en la que están interesados entre la enorme cantidad disponible.



Las empresas son parte de la realidad e incorporan este recurso al desarrollo de sus negocios, vinculándose con otras empresas del mundo globalizado, agilizando la comunicación entre sus miembros a través de **intranets** e integrando a clientes externos y proveedores en **extranets**. Esto facilita la interacción entre emisores y receptores de información y modifica las relaciones entre los mismos, conformando verdaderas organizaciones virtuales que inciden en la toma de decisiones recíprocas.

En nuestro país el acceso a las nuevas tecnologías de comunicación es de los más altos de Latinoamérica, sólo comparable en ciertos aspectos con Brasil y Chile.

Uso de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones (TICs) y herramientas afines en actividades de gestión de las empresas del panel, según tamaño y origen del capital							
Indicador	En % sobre el total del panel						
	Correo electrónico	Acceso a Internet	ntranet	Extranet	Página Wet	Tel.Celulares	
Total Panel	80,6	86,9	6	35,0	11,	56,5	76,8
Grandes	99,1	100,0	3	85,2	30,	87,2	99,1
Medianas	98,1	98,9	9	60,8	13,	73,6	92,9
Pequeñas	74,8	83,1	4	27,	9,3	53,3	71,0
Con capital extranjero	97,7	98,5	5	62,4	18,	72,7	94,2
Sin capital extranjero	74,6	82,9	1	27,	8,6	51,4	70,7

Fuente: INDEC, Encuesta Nacional de Innovación y Conducta Tecnológica de las Empresas Argentinas 1998 – 2001

El cuadro anterior, comparado con similares de otros países, nos ubica en una buena posición y muestra la incidencia del tamaño de las empresas y del aporte de capital extranjero en las mismas.

3.- Información contable:

Como ya se expuso en el párrafo anterior las transformaciones producidas por las nuevas tecnologías en todos los ámbitos de la vida no excluyen a la contabilidad. La distribución de información contable por Internet abre una nueva dimensión para las empresas. Los estados contables históricos son reemplazados por información en tiempo real. Cada vez es mayor el número de entes que difunden sus estados contables por Internet de diferentes formas respecto a contenidos, formato, lenguaje, etc.



La necesidad de contar con un modelo que permita unificar los criterios de divulgación de información para la toma de decisiones es evidente.

La concreción de este objetivo depende de dos aspectos diferentes:

- Referentes a la divulgación en sí misma
- Referentes a la forma y contenido de los informes a divulgar

Este último aspecto requiere que la profesión contable defina si se debe permitir que las empresas publiquen lo que a su criterio consideran, o si es necesario regular sobre el contenido y la forma de la información financiera a presentar.

Esta problemática está siendo analizada a nivel internacional desde hace varios años y con intervención de diferentes organismos, el International Accounting Standards Board (IASB), el Financial Accounting Standards Board (FASB) y la Asociación Española de Contabilidad y Administración (AECA), entre otros.

En este sentido y considerando que la existencia de normas debiera garantizar la utilidad, comparabilidad y confiabilidad de la información financiera es importante aclarar que son diversos los entes que a nivel internacional emiten normas contables aplicables en distintos ámbitos (algunos ya mencionados en el párrafo anterior). La información preparada en cada uno responde a las normas del país de la emisora, hecho que limita la comparabilidad.

La armonización contable internacional, a la que nuestro país intentó acercarse a fines del año 2000, con la aprobación de las Resoluciones Técnicas Nros. 16, 17, 18 y 19 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, es la intención manifiesta de muchos organismos en todo el mundo que la impulsan pero no es una tarea sencilla y esto genera nuevas discrepancias al momento de informar.

Hacia fines del año 2005 entrará en vigencia una disposición de la Comisión Europea según la cual los Países miembros de la Unión Europea deben preparar sus cuentas consolidadas de acuerdo al International Accounting Standards Boards, teniendo cada país la opción de aplicarlas a la emisión de estados contables individuales.

El diseño de un modelo de información implica que los usuarios de la misma conozcan su organización, su estructura, sus contenidos, a fin de facilitar su lectura. Además dicho modelo está condicionado por el contexto en el que interactúa el ente informante y los usuarios de dicha información, por lo que al momento de su diseño debieran considerarse los requerimientos de quienes deben tomar decisiones de diversa naturaleza a partir de un mismo cuerpo de información financiera.

XBRL facilita el intercambio automático de información entre softwares de aplicación utilizando para ello un conjunto de taxonomías que proveen un marco para este intercambio. Se advierte que las ventajas de la utilización de XBRL en la emisión y divulgación de informes financieros se incrementan con la unificación de criterios contables que proveen de un marco común para la elaboración de estados financieros.

4.- Información contable y lenguaje:

La información contable constituye un lenguaje propio desde sus orígenes, utilizado por especialistas (profesionales) para expresar la realidad de determinado ente u organismo. Históricamente ese lenguaje era interpretado por un receptor debidamente capacitado, que lo decodificaba y lo utilizaba para tomar decisiones o lo traducía para que otros las tomaran.

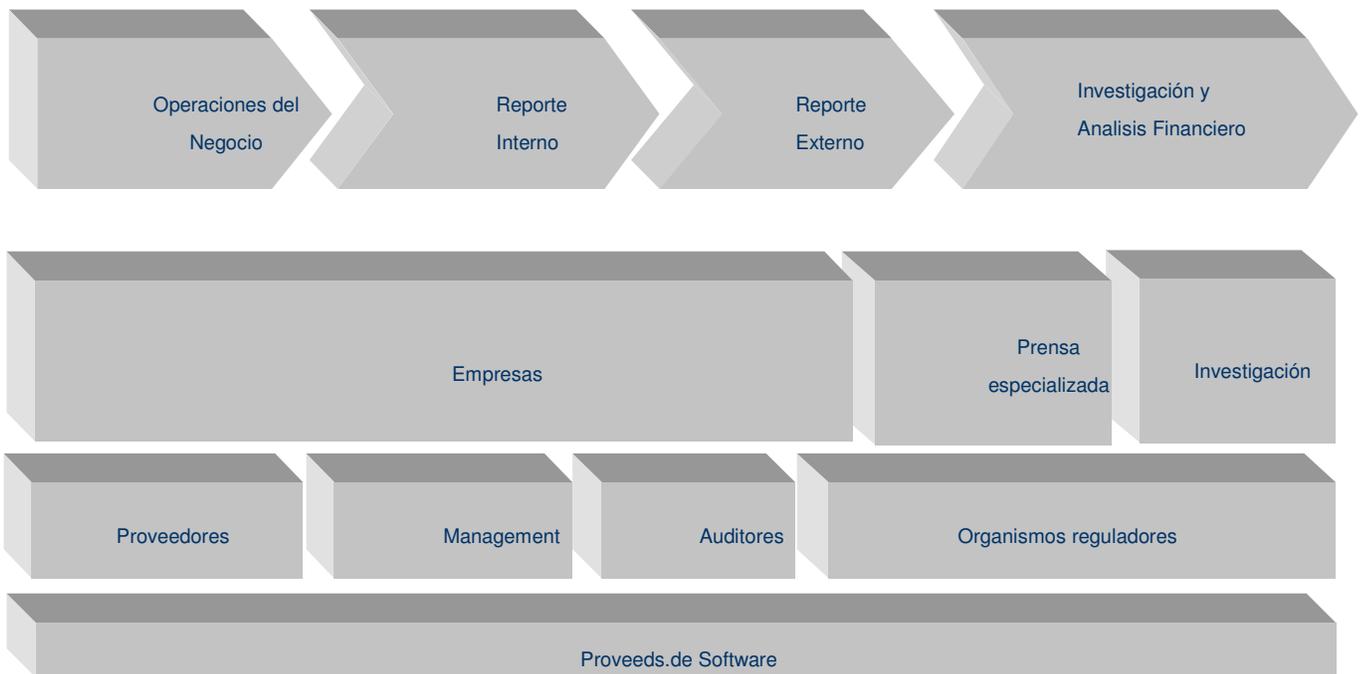


¿Qué ocurre cuando el medio ya no es el papel impreso y/o el receptor ya no es una persona? Necesariamente se requiere de un proceso de codificación adicional que permita la traducción a diferentes lenguajes.

En este aspecto, como cada vez que se reemplaza la actividad humana por la de las máquinas, se requiere de la intervención de diferentes actores, que tienen distintos intereses y, por lo tanto, distintos lenguajes:

- el contable, cuyo protagonista es el **contador**
- el programa traductor, creado por un especialista (**programador**), que permite relacionar las taxonomías de los diferentes países emisores.
- el lenguaje digital, que permite su comunicación a través de la **red**

Gráficamente identificamos la relación entre quienes de una u otra manera se verán influenciados por la generalización del lenguaje:



5.- Comunicación de la información contable:

Las empresas del mundo muestran una tendencia a hacer cada vez más accesible la información relativa a sus negocios, e Internet es el medio adecuado para que ello ocurra.



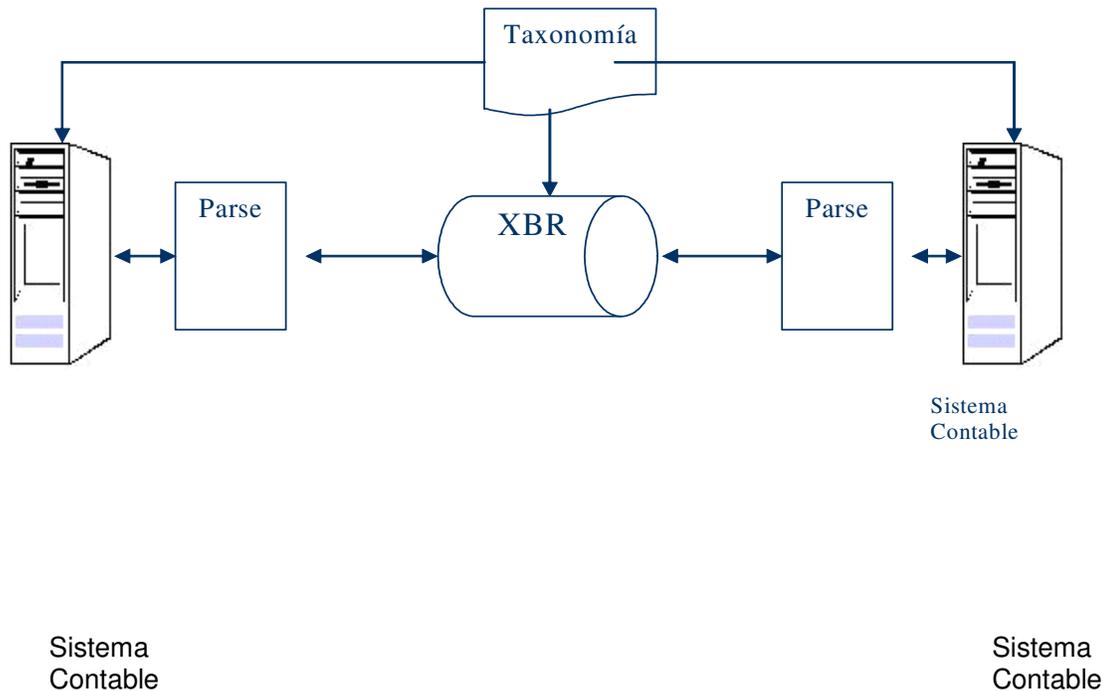
Según un documento de AECA¹ este proceso reconoce tres etapas:

En la **1er.etapa** las empresas "duplicaron" el contenido de sus informes anuales, convirtiendo el papel impreso en papel electrónico, mediante el uso del formato PDF (Portable Document Format). De esta manera se logra una mayor accesibilidad y rapidez, lo que constituye una ventaja con respecto al uso de papel o fax, si bien este formato exige la utilización de un soporte comercial (Acrobat Reader), *actualmente* de uso gratuito.

En la **2da.etapa** se traducen los informes al formato HTML (HiperText Markup Language), el lenguaje "general" de la web. Esto facilita la incorporación de los informes a las páginas de cada entidad, con las ventajas propias de la navegación, como una mayor eficiencia, con la posibilidad de integrar el texto con gráficos y enlaces a otros documentos.

Ya en la **3er.etapa** se visualiza la necesidad de incorporar todos los avances técnicos. La red informática favorece no sólo la comunicación, sino la interpretación de datos y, en lo que hace a nuestro objetivo, permite la toma de decisiones automática. Esto significa brindar al sistema la capacidad de analizar la información, compararla con estándares establecidos y con informes de diversas fuentes.

En el siguiente gráfico se visualiza cómo se produce la comunicación de informes entre sistemas:



DEL MISMO SURGEN ELEMENTOS A DEFINIR:

¹ ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN, "Documentos AECA, Serie: Nuevas Tecnologías y Contabilidad. Documento N°1". 1ra. edición. Noviembre 2002



Taxonomía: En general, se trata del ordenamiento o clasificación que realizan las disciplinas científicas para la mejor comprensión de los objetos en estudio. Para la comunicación internacional de informes financieros se requiere de elementos (etiquetas) que sean declaradas en diferentes lenguajes, recategorizando cada rubro bajo un conjunto diferente de principios contables. "Dado un conjunto de sentencias financieras puede ser presentado por una aplicación en un lenguaje seleccionado por el usuario pero la presentación bajo diferentes estándares contables no es tan sencilla."² Para ello se requiere de la adaptación de las normas de cada país a las normas ya emitidas en el marco de la International Accounting Standards (IAS-C&I), cuyo primer borrador fuera presentado en febrero del 2001 en Londres.

Parser: Programa traductor de los Informes Contables.

6.- XBRL – EL LENGUAJE INTEGRADOR:

“El XBRL es un lenguaje derivado del XML cuya finalidad principal es la de hacer más eficiente la preparación, publicación, distribución y análisis de informes de negocios.”³

A partir del análisis de la definición anterior comenzaremos a comprender la importancia de esta herramienta recientemente aparecida y que promete, junto con el avance de Internet, modificar no solo la forma en que las empresas realizan sus negocios sino modificar para siempre la forma en que estas comunican su desempeño.

“El XBRL es un lenguaje...”

XBRL es una sigla que abrevia eXtensible Business Reporting Language, es decir un Lenguaje eXtensible de Publicación para Negocios, analicemos a continuación cada una de las palabras que integran la sigla para lograr una mayor comprensión:

- **eXtensible:** el hecho que sea extensible significa que puede ser ampliado y que posee la flexibilidad suficiente dado el tipo de información que va a intentar representar.
- **Business:** porque la información que va a representar es inherentemente de negocios, ya sea esta información contable, financiera, economía, impositiva, de medición de riesgos, de mercados de valores, información comercial o cualquier otro tipo de información que se relacione con el desempeño de las organizaciones.

² BONSÓN, Enrique, "The International Journal of Digital Accounting Research", Vol.1, N°2, pp.101-110.

³ Información obtenida de la página web: www.xbrl.org



- **Reporting:** ya que una de sus principales funciones es exponer esta información en función de cuatro principios a los cuales está tendiendo la información, universalidad, continuidad, personalización y globalización de los contenidos.
 - **Universalidad:** porque permite que los contenidos estén disponibles en cualquier tipo de formato electrónico o en cualquier momento.
 - **Continuidad:** porque permite que los contenidos sean actualizados permanentemente.
 - **Personalización:** porque permite que los contenidos sean adaptados precisamente a los requerimientos de los diversos usuarios finales de esta información.
 - **Globalización:** porque permite la comparación o consolidación de informes financieros realizados en diferentes países, con diferentes idiomas, con diferentes monedas, bajo diferentes sistemas contables, aplicando diferentes normas y principios de contabilidad, ya sea de una misma corporación que trabaje en varias industrias, o incluso de diferentes corporaciones. Y esto no es, ni mucho menos, una exageración.
- **Language:** el hecho de que sea un lenguaje de programación implica que el usuario final no necesariamente deberá comprenderlo, ni mucho menos saber programar en él, pero si es importante que la persona encargada del área de sistemas conozca sus potencialidades para de esa manera poder apalancar su inversión en Tecnologías de Información.

“... derivado del XML ...”

El XML es un estándar que se utiliza para codificar información, como lo es en este caso el XBRL. XML es una sigla que abrevia eXtensible Markup Language, es decir un lenguaje de marcas como lo es por ejemplo el HTML utilizado para la creación de páginas Webs, con la diferencia que en el XML las “marcas” o “tags” no son fijas como en el HTML, sino que son definidas y creadas por el usuario. El XML ha aparecido ya hace varios años, y aunque prácticamente todos los contenidos de Internet se están volcando a este lenguaje todavía no esta lo suficientemente difundido.

Existen en el mercado productos comerciales (software de aplicación o Sistemas de Gestión de Bases de Datos), cuyos informes pueden ser emitidos en diversos formatos, incluyendo XML, lo que permite su transmisión a través de la red para su uso en otras aplicaciones.

“... cuya finalidad principal es la de hacer más eficiente la preparación, publicación, distribución y análisis ...”

El objetivo principal de esta herramienta es lograr una mayor eficiencia a lo largo de toda la cadena de distribución de información contable y financiera. La influencia clave se da sobre la preparación, publicación y distribución, dejando más tiempo para el análisis, el cual se agiliza mucho también. Los beneficios concretos se podría decir que son los siguientes:

- **Reducción de costos**



La reducción de costos acompaña al XBRL de varias formas, reducción de tiempo y costos en la preparación, publicación, distribución y análisis de información económica, financiera y contable. Se eliminaría la necesidad de re-ingresar datos ya cargados en un sistema, reduciendo así los posibles errores que esto podría ocasionar.

- **Agiliza la preparación de reportes**

En este sentido XBRL resuelve dos problemas significativos para los usuarios y preparadores de informes contables y financieros, ya que contribuye a una preparación eficiente y una extracción confiable de la información financiera a través de toda la variedad de formatos informáticos.

- **Incrementa la velocidad y la eficiencia de decisiones**

Cuanto más rápido se tenga la información más y mejores decisiones podrán ser tomadas por las personas involucradas.

- **Es una norma de uso Internacional**

Actualmente muchos países se encuentran desarrollando o ya han desarrollado sus propias taxonomías para poder aprovechar todas las oportunidades que brinda este nuevo sistema de comunicar información.

Muchas empresas como IBM o Microsoft ya utilizan y publican sus Estados Contables bajo este sistema.

- **Es neutral con respecto a los estándares contables**

XBRL no es ni pretende ser un nuevo estándar o norma contable, ya que no modifica en lo absoluto la forma en que los datos son vistos o leídos por el usuario, sino que pretende ser un "posibilitador" de comunicación de la información contable preparada de acuerdo a determinadas normas contables.

"... de informes de negocios."

Cuando hablamos de informes de negocios lo primero que se nos viene a la mente es el ya clásico grupo de estados contables básicos, es decir, balance general, estado de resultados, estado de evolución del Patrimonio Neto, Flujo de efectivo y la información complementaria. Por ahora el XBRL ha sido desarrollado para este tipo de información, si bien sus potencialidades no se agotan aquí.

Actualmente se están desarrollando informes tipo para un gran variedad de utilidades, incluso cada empresa podrá desarrollar sus propios esquemas pudiendo generar de esta manera los informes que desee. A continuación una lista de los informes tipo que se están desarrollando:

- *XBRL para estados contables (General, con cada G.A.A.P. específico, y con cada industria específico).*



- *XBRL para reportes de crédito (para PyMEs, Corporaciones, y líneas de crédito Gobierno-Banco y Banco-Gobierno)*
- *XBRL para informes de riesgo.*
- *XBRL para el cumplimiento y llenado de regulaciones.*
- *XBRL para impuestos.*
- *XBRL para seguros.*
- *XBRL para el gobierno.*
- *XBRL para informes de negocios en general (comerciales, recursos humanos, costos, etc)*

7.- Ventajas de la utilización de XBRL

Algunos de los beneficios que el XBRL proporciona se resumen en los siguientes cuadros⁴:

Actores	Beneficios
Contadores	<ul style="list-style-type: none"> • Obtención más rápida y confiable de indicadores de performance de empresas. • Reducción drástica del esfuerzo y costos de recolección y análisis de datos. • Simplificación y automatización de tareas. • Focalización del esfuerzo en análisis y tareas de valor agregado. • Mejor utilización de software para incrementar eficiencia y velocidad.
Entidades crediticias	<ul style="list-style-type: none"> • Obtención de datos con rapidez y confiabilidad, por medio de la automatización de reportes. • Reducción de costos en el procesamiento de datos. • Comparación y análisis de información financiera mucho más confiables, completa y eficiente, usando automatización de

⁴Información extraída de la página web: www.xbrl.org



	<p>procesos.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Obtención de indicadores de performance financiera más rápido y eficientemente.
Empresas	<ul style="list-style-type: none"> • Ahorro de costos por preparación de datos en una forma que automáticamente genera muchas salidas de información diferente. Las compañías no necesitarán volver a procesar los datos y realizar otras tareas manuales similares. • Consolidación de información a través de diversas divisiones y sucursales con una mayor velocidad y confiabilidad. • Mejora en la precisión y certeza de la información financiera. • Focalizar esfuerzos en el análisis y proyección procesos decisivos, mas que en tareas laboriosas de obtención, organización y preparación de datos. • Toma más rápida y eficiente de decisiones. • Hacer más eficiente el uso de los web-sites corporativos, como medio de comunicación con los inversores. • Mejorar las relaciones con inversores por medio del aprovisionamiento de información más amigable y transparente. • Simplificar el proceso y reducir los costos de brindar información a entidades fiscales y regulatorias. • Obtención de respuestas más ágiles por parte de entidades financieras y bancarias. • Liberarse de sistemas de software propietarios que poseen un costoso proceso de desvinculación o sustitución.
Consultoras	<ul style="list-style-type: none"> • Obtención de datos financieros de empresas en una forma predecible y standarizada • Reducción de costos por automatización de procesos de recolección, ordenación y almacenamiento de información financiera. • Obtención de una más rápida, clara y profunda visión de performance financiera de las empresas.
Analistas de Inversiones	<ul style="list-style-type: none"> • Mayor claridad y consistencia en la información financiera de las empresas. • Posibilidad de manejar y comparar un amplio espectro de empresas con mayor profundidad en grado de detalle de la información. • Herramientas de software para análisis más potentes y velo-



	<p>ces en la tarea de realizar comparaciones.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mayor eficiencia en la búsqueda de información financiera focalizada.
Entidades Reguladoras	<ul style="list-style-type: none"> • Captura de datos en sistemas de software sin necesidad de volver a tipiarlos y sin margen de error en el ingreso de los mismos. • Reducción de costos al automatizar tareas repetitivas. • Rápida y automática detección de fallas en la confección de presentaciones. • Análisis y comparación de datos más rápido seguro y eficientemente a causa del uso de software en los procesos de validación y análisis. • Seguimiento de al evolución de niveles de actividad con mayor rapidez y confiabilidad. • Eficiencia y disminución de costos a través del proceso de presentación de información.
Compañías de Software y Consultoras en IT	<ul style="list-style-type: none"> • La adopción del standard disminuirá los conflictos generados por la competencia por imponer standards propietarios. • Creación de software para la preparación y recolección de datos de acuerdo al lenguaje XBRL. • Creación de software para seleccionar, comparar y analizar datos codificados con el lenguaje XBRL. • Acceso a desarrollos competitivos a nivel internacional.

8. Conclusiones:

XBRL promete, como ya dijimos, cambiar para siempre la forma en que las empresas manejan sus negocios y la forma en que estas exponen sus respectivos desempeños. Esta promesa acrecienta sus expectativas en un contexto a nivel internacional donde la eficiencia, rapidez, confiabilidad, y sobre todo la transparencia al momento de publicar los informes contables, se ha convertido en un factor clave de éxito que puede implicar que una empresa tenga o no desempeño que mostrar.

Hoy más que nunca los accionistas de todo el mundo están temerosos de la razonabilidad de los informes contables de las empresas en las cuales tienen colocadas sus inversiones. Si bien XBRL no tiene por qué implicar una mayor divulgación de información de la que hoy se brinda, viene a dar una cuota extra de seguridad a los accionistas desde el momento que obtienen información en tiempo real. Permite la obtención automática de información financiera estandarizada y en consecuencia una más rápida, clara y profunda visión del desempeño de las organizaciones.



Las ventajas que brinda este lenguaje se verían incrementadas si los criterios contables para la elaboración de información financiera se unificaran a nivel internacional y generarían un marco de referencia para la preparación de informes. Sin embargo cabe acotar que la actual divergencia normativa no constituye un impedimento cierto para la implementación de éste estándar.

El estudio y difusión de esta tecnología en nuestro país podría constituirse en una ventaja competitiva para las empresas que operan en los mercados internacionales.

Bibliografía:

ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN, "Documentos AECA, Serie: Nuevas Tecnologías y Contabilidad. Documento N°1". 1ra. edición. Noviembre 2002

BONSON, Enrique – "The Internacional Journal of Digital Accounting Research" – Universidad de Huelva. España - Vol. 1, Nro. 2, pp.101-110.-

REPETTO, Luciano (2004). Tesina de la carrera Licenciatura en Administración de Empresas – Facultad de Ciencias Económicas y Estadística. U.N.R. "XBRL y su implementación en Argentina".-

VERON, Carmen Stella y otros (Investigadores del area de contabilidad del CECYT – FACPCE) – "La presentación de información contable en internet: situación actual y perspectivas en el ámbito nacional" – Trabajo presentado en el 15 Congreso Nacional de Profesionales en Ciencias Económicas – Salta (2004).-

Fuentes:

Página de internet: www.xbrl.org