

**Informe de Gestión
Misión Oficial**

**Curso sobre datos interactivos XBRL para Supervisión Financiera
(5ª edición)
Semana Presencial, Madrid, 05-09 de marzo de 2012
Realizado en el Banco de España, Alcalá 48, Sala Hemiciclo (Primera Planta)**

Temas tratados:

1. Programa de Redes de Expertos Iberoamericanos de la Fundación CEDDET.
2. Taller de Tecnología Arelle y herramientas de prueba de concepto.
3. Mesa redonda: Servicios XBRL de Formación, Desarrollo y Consultoría.
4. Taller de Tecnología Taxonomía de Información Integrada.
5. Taller de Tecnología Taxonomía IPP: Información Pública Periódica
6. XBRL en la Supervisión de Valores
7. Taller de Tecnología Uso de herramientas de pruebas de concepto.
8. Taller de Tecnología Taxonomía: Plan General Contable 2007 y Datos Generales de Identificación.
9. Registro Mercantil en el Registro Mercantil.
10. Taller de Tecnología Modelo de Puntos de Datos.
11. Taller de Tecnología Formulas y Taxonomía para Supervisión Financiera.
12. Central de Balances del Banco de España.
13. Sistema de Información Financiera.

Desarrollo de los temas:

- En el programa de Redes de Expertos Iberoamericanos de la Fundación CEDDET, se creó un grupo en red donde nos permite intercambiar varios tipos de información, todas las ponencias están accesibles, los contactos de los diferentes países de igual se pueden intercambiar correos electrónicos para cualquier información que se requiera y de esta manera se pueden seguir los diferentes proyectos. De igual existe en esta red un grupo por país, de tal manera que las diferentes personas que tengan la oportunidad de aprobar un curso con la fundación CEDDET podrán ingresar a la base de datos de ellos. Yolanda Demetrio quien es la que lideriza esta red junto con Maria Rozas nos incentiva siempre a participar y nos mantienen actualizados de los temas que la fundación este organizando.
- La Asociación XBRL España está impulsando la adopción de herramientas XBRL, gratuitas y de código abierto, que faciliten el uso de XBRL por parte del gran público, es por esto que la Herramienta más utilizada por la comunidad XBRL es Arelle, plataforma de código libre (Licencia Apache, versión 2.0), desarrollada en Phyton, y liderada por uno de los más importantes gurús de XBRL, Herm Fischer. La Asociación XBRL España ha desarrollado la traducción al castellano de la lataforma, así como su manual de usuario.



- La información Integrada-Cuadro Integrado de Indicadores y su Taxonomía XBRL, propicia el desarrollo de aplicaciones de libre acceso en Internet de fácil manejo, útiles para la elaboración, publicación y análisis de una información integrada, cuantitativa, clara, concisa y perfectamente comparable (“democratización de la información”), sobre la base tecnológica del XBRL.

También facilita la colaboración entre empresas, entidades, instituciones oficiales y organizaciones internacionales como el IIRC, para el impulso de la Información Integrada de valor que ayude a solventar los problemas actuales detectados en el reporting corporativo para proponer líneas de actuación que faciliten la introducción paulatina de una información integrada en los documentos legales de las compañías, como, por ejemplo, el Informe de Gestión.

Se desea lograr tener: Información relevante, Información interconectada, Información homogénea, Información comparable, Información manejable, Información equilibrada, Información estratégica e Información verificable.

La Información Integrada (IR) proporciona la información relevante (material) acerca de la estrategia, gobierno, comportamiento, y perspectivas de la empresa y la conexión con su contexto económico, social y ambiental. La IR ofrece una clara y concisa representación de cómo una organización administra y crea valor ahora y para el futuro.

La IR combina los elementos más relevantes de la información corporativa que en la actualidad se reportan por separado (informe financiero, gobierno corporativo, gestión y sostenibilidad) de forma coherente y lo más importante: mostrando las interconexiones entre elementos y explicando la manera en que ello afecta a la habilidad de crear valor en el corto, medio y largo plazo.

La IR refleja lo que podría denominarse Integrated Thinking en el que se consideran los distintos capitales interrelacionados: capital productivo, capital humano, capital intelectual, capital natural y capital social.

One Report no quiere decir que la empresa deba excluir la elaboración de otro tipo de información más específica o dirigida a determinados usuarios, sino que se elaborará una información integrada de los aspectos clave financieros y no financieros que ofrezca una plataforma conceptual informativa sobre la base de una tecnología que permita su utilización (democrática) por todos los usuarios interesados a través de las Web corporativas y las Web 2.0.

Recomendaciones para la Incorporación de la IR:

- Presentar en un único informe la información financiera y no financiera que se viene elaborando en la actualidad, como una mera suma de informes. No es el objetivo final, pero puede ayudar a alcanzarlo.
- Publicar una información integrada concisa que se incorpore a la información legalmente exigida.
- Modificar el informe de sostenibilidad y la información legal financiera en los términos indicados por los principios y contenidos de la IR.

gmafp

- Adoptar internamente el modelo de información integrada hasta que los reguladores decidan promover el modelo.
- XBRL en la Supervisión de Valores, los datos que se les solicita reportar en las emisiones:

- _ Folletos de emisión
- _ Folletos de admisión a cotización
- _ Folletos de OPVs y OPAs
- _ Datos de colocación de emisiones
- _ Información sobre titulaciones de activos

DATOS DEL EMISOR

- _ Informes de auditoría
- _ Hechos relevantes
- _ Participaciones significativas
- _ Información Pública Periódica (IPP) (Informes trimestrales y semestrales)
- _ Datos de autocartera
- _ Informe anual de Gobierno Corporativo

La Taxonomía IPP sirve para preparar la Información Pública Periódica que las entidades emisoras de valores admitidos a negociación en los mercados financieros deben remitir a la CNMV.

Manejan 26.383 informes recibidos de 443 entidades

- Correspondientes a:
 - 251 emisores de valores admitidos a negociación
 - 192 Gestoras de Instituciones de Inversión Colectiva que remitían informes de las Sociedades de Inversión y una media de más de 25.000 informes descargados mensualmente desde la web de la CNMV.

A las Empresas de Servicios se les pide:

- Solicitud de autorización y registro de la entidad
- Estatutos
- Declaración de servicios y actividades
- Accionistas y Participaciones Significativas
- Datos de los administradores
- Datos de sucursales
- Estados financieros mensuales, trimestrales y anuales
- Información sobre solvencia de la entidad
- Comunicación de operaciones

La Taxonomía desarrollada por la CNMV para la preparación de los informes trimestrales, semestrales y anuales, descritos en los anexos de la Circular 4/2008 de la CNMV, que las IICs deben facilitar a sus socios o partícipes y a la CNMV.

La Taxonomía FTA-1/2010, sirve para preparar las cuentas anuales, los estados financieros públicos y los estados reservados de Información estadística de los Fondos de Titulización de Activos que deben enviarse a la CNMV con distinta periodicidad (trimestral, semestral y anual). (Circular 2/2009 de la CNMV)

Los informes comprenden:

- Balance y cuenta de pérdidas y ganancias
 - Estados de flujo de efectivo y estados de ingresos y gastos reconocidos
 - Desgloses pormenorizados de los activos titulizados y de los pasivos emitidos por el fondo
 - Datos sobre cómo se está gestionando el fondo
 - Datos estadísticos sobre emisiones, operaciones financieras y activos y pasivos del fondo
- Para la creación del Plan Contable 2007 y Datos Generales de Identificación, en todas las fases del proyecto es aconsejable la creación de grupos de trabajo multidisciplinares, integrados por el Departamento, Institución, Empresa, etc. que ha decidido la creación de una taxonomía para cubrir necesidades de recepción y envío de información financiera (componente de negocio), así como personal con cualificación informática, encargados de la correcta implantación siguiendo las especificaciones dictadas en la materia por XBRL Internacional, relación con empresas consultoras, de software, arquitectura, etc. (componente tecnológico). Es muy recomendable hacer del Control de Calidad parte integral de todo el proceso de desarrollo de taxonomías.

Para la creación del diccionario de datos, el papel protagonista debe recaer en la parte de negocio. El objetivo debería ser la creación de todos los conceptos, elementos de información que se necesitan para cubrir las necesidades de información. La parte tecnológica debería participar en el proceso para identificar los problemas técnicos y riesgos que puedan surgir en el proceso de implantación.

Una vez concluida la fase inicial, el componente tecnológico de los grupos de trabajo deberá establecer los criterios de racionalidad sobre los que se asienta la taxonomía. Esta fase es de vital importancia para la gestión de los datos a enviar y recibir en los sistemas de información. En esta parte no se considera necesaria la utilización de ningún tipo de herramientas específicas para la creación de taxonomías. El uso de una hoja electrónica, debidamente diseñada para exportar los resultados finales a las herramientas finales, es suficiente y aporta más flexibilidad al proceso.

Se recomienda la utilización simultánea de, al menos, dos aplicaciones entre las disponibles en el mercado en el momento de la realización de la taxonomía. El objetivo es la validación de la taxonomía, y comprobar que no existen diferencias significativas en los resultados obtenidos en la edición y carga de la taxonomía, garantizando su interoperabilidad.

Como paso previo a la elaboración del primer borrador de la taxonomía, el grupo de trabajo encargado de su creación y desarrollo, deberá proceder a la generación de ejemplos de informes XBRL de prueba. El objetivo es la detección de errores en el diseño del modelo de datos, correcciones de las diferentes "linkbases" desarrolladas, etc., contribuyendo al perfeccionamiento de la taxonomía. En lo relativo a la utilización de validadores de creación de informes XBRL, se recomienda también la utilización de, al menos, dos aplicaciones entre las disponibles en el mercado.

- El Registro Mercantil utiliza la herramienta ND2Depósito Digital de Cuentas, que es un software de integración de componentes de los depósitos en cuentas. Sus funciones con la Creación e importación de depósitos digitales, la Validación de depósito digital (huella), Importación de depósitos completos / XBRL, Inserción / Edición de documentos adjuntos.

La Utilización de la herramienta ayuda a gestión avanzada de documentos adjuntos, la validación del depósito digital ya generado, Comprobación de los test de errores (BOE), Importación de XBRL generado por terceros y Comprobación de errores de formato en el XBRL.

- Un Modelo de Punto de Datos es un concepto relacionado con la organización de la base de datos. Es un Modelo abstracto, que documenta y organiza los datos de negocio para la comunicación entre miembros de un equipo, y se usa como un plan para el desarrollo de aplicaciones, específicamente cómo se almacenan e identifican los datos.

Principios del estándar XBRL:

- Representa un formato digital para la transmisión y tratamiento de información.
- Estandarizar el formato de la información financiera y de negocio, facilitando el flujo continuo de datos
- Facilitar el intercambio continuo de datos

La arquitectura de la taxonomía está dedicada a promover la extensión, bajo un doble propósito:

- Desde la perspectiva de la empresa que publica su información integrada: es una interesante posibilidad extender la taxonomía, a través de la inclusión de nuevas columnas (dimensiones) o reglas de validación (fórmulas), con el fin de aumentar la complejidad de los informes a publicar, y para adaptarse al comportamiento que los inversores y administradores requieren controlar.
- Desde la perspectiva del analista: es posible utilizar otras relaciones dimensionales y / o fórmulas, para llevar a cabo tratamientos específicos sobre datos de la entidad, en la capa de la taxonomía, sin la necesidad resolverlo a través de costear modificaciones en el software.

El uso de la taxonomía de informes integrados permite a las empresas:

- Hacer un tratamiento más eficaz de la información
- Analizar y controlar su propio desempeño.
- Facilitar la toma de decisiones más precisas, rápidas y de mejor calidad.
- Ser comparadas frente a otras, aumentando así la transparencia y la investigación en el campo de la Responsabilidad Social Corporativa a nivel internacional, de acuerdo a las necesidades y propuestas del IIRC.

- Formulas y Taxonomía para Supervisión Financiera,

Tipos de fórmulas en XBRL

Fórmula: Produce un nuevo hecho de otros existentes

Aserto: Verifica una condición (true o false)

- Aserto de valor
- Aserto de existencia
- Aserto de consistencia

La Arquitectura de una formula primero se debe hacer un cuadro tiene un único estado propietario => un único módulo de definición, luego se hacen validaciones únicamente datos reportados instancia, siguen las validaciones datos reportados instancia + datos externos. Y luego de ya definida la formula entra el análisis, implementación y pruebas.

gma

Al comenzar el desarrollo no existía editor de fórmulas => se diseñó formato intermedio temporal alternativo a un editor gráfico. Mediante transformaciones XSL sobre el formato intermedio se generan las linkbases de fórmulas.

Es importante mencionar que una fórmula puede resolver muchas reglas.

Para identificar los errores cada aserto tiene:

- Un número de referencia
- Una etiqueta que describe la validación
- Un mensaje de error

Cuando no se cumple la validación de un aserto se envía al usuario la siguiente información:

- El número de referencia
- La etiqueta descriptiva de la validación
- El mensaje de error
- La expresión que ha fallado
- El valor que ha tomado cada variable

- La Central de Balances del Banco de España, tiene como funciones poseer y gestionar las reservas de divisas y metales preciosos no transferidas al Banco Central Europeo. Promueve el buen funcionamiento y estabilidad del sistema financiero y, sin perjuicio de las funciones del BCE, de los sistemas de pagos nacionales. Supervisar la solvencia y el comportamiento de las entidades de crédito, otras entidades y mercados financieros, cuya supervisión le haya sido atribuida, de acuerdo con las disposiciones vigentes. Pone en circulación la moneda metálica y desempeñar, por cuenta del Estado, las demás funciones que se le encomienden respecto a ella. Elabora y publica las estadísticas relacionadas con sus funciones y asistir al BCE en la recopilación de la información estadística necesaria. Prestar los servicios de Tesorería y agente financiero de la Deuda Pública. Asesorar al Gobierno, así como realizar los informes y estudios que resulten procedentes.

Tiene como objetivo conocer e informar sobre la situación económico-financiera de las sociedades no financieras españolas creando y manteniendo bases de datos, utilizándola para la elaboración de estadísticas y estudios poniéndolas así a disposición de los usuarios.

La Central ha tenido los siguientes inconvenientes:

- Año económico no igual al natural.
- Cambios de criterios contables / iguales operaciones, distintos tratamientos empresas del mismo sector (ejemplo: compensaciones sector eléctrico).
- Asignación a una única actividad.
- Asignación a un único territorio.
- Residencia (sucursales en el exterior).
- Operaciones especiales (fusiones, escisiones, reestructuraciones, otras).
- Consolidados / individuales.

Sociedades no financieras, obligadas a:

- Depositar cuentas anuales en los Registros Mercantiles
- Cotizadas, presentar además estados en CNMV (Comisión Nacional del Mercado de Valores)

- Remitir datos al INE (Encuesta industrial / Encuesta de servicios)

La Central de Balances:

- Mantiene del modelo de depósito, colaborando con 2 Ministerios
 - Utiliza la información de la CNMV (valoración de Activos y Pasivos en CCFF) y compara resultados con CBT
 - Contrasta resultados con encuestas del INE (Encuesta Industrial)
 - Colabora en el FSI (Financial Soundness Indicators) del FMI
 - Participa en el Comité Europeo de Centrales de Balances
- El Banco de España, junto con otros organismos internacionales, está desarrollando un modelo de puntos de datos para reportar los datos de los estados financieros, con una metodología que en inglés se denomina "Data Point Sistemas de Información Financiera y Central de Riesgos Modelo" ("DPM"). Este modelo, ya se ha utilizado en España para los estados UEM y de tipos de interés. Existen otros modelos de puntos de datos para reportar información financiera por ejemplo: el modelo de puntos de datos para reportar series estadísticas.

Los modelos de datos desarrollados utilizando la metodología "DPM":

- Ayudan a los expertos de negocio a estudiar la lógica de las plantillas.
- Puede ayudar a un mejor diseño de plantillas
- Ayudan a las instituciones que preparan la información a saber qué se pide exactamente en las plantillas.
- Complemento a las aplicaciones técnicas.
- Puede ayudar a la obtención de datos de mayor calidad Sistemas de Información Financiera y Central de Riesgos.
- Pueden ayudar a las instituciones que preparan información a organizar sus bases de datos.
- Ayudan al analista a encontrar información.
- Sirven de punto de encuentro entre los expertos de negocio y los expertos informáticos.

El elemento base en la metodología "DPM" define las características básicas del dato:

Desde el punto de vista informático, indica:

- Tipo de dato (si es un importe monetario, una fecha, un porcentaje...)
- Si el dato se refiere a una fecha concreta (instant) o a un flujo (duration)
- Si es un débito o crédito
- En algunas áreas de información
- Convención de signos
- Desde el punto de vista de negocio, indica:
 - El significado básico del dato de acuerdo con el marco o área de información al que pertenece (por ejemplo: en el área contable: activo, pasivo, ingreso; en el área de solvencia: exposición, capital; etc.)

El Banco Central de España, utiliza un modelo de puntos de datos propio para la transmisión y almacenamiento de datos que forman parte de series estadísticas.

El modelo de puntos de datos del BCE tiene un número de dimensiones limitado: Todas las dimensiones deben ser reportadas para cada dato aunque no sean aplicables (no existe un miembro por defecto)

Las dimensiones se incluyen siempre en el mismo orden para todos los datos

1. Periodicidad
2. País de la institución
3. Ajustes estacionales sí o no
4. Tipo de entidad declarante
5. Tipo de instrumento
6. Plazo original de vencimiento
7. Tipo de valoración
8. Contraparte
9. Moneda en que se realiza la operación
10. Moneda del dato

En este modelo de puntos de datos, al tener un número limitado de dimensiones, es necesario combinar miembros cuando se necesita añadir un nuevo atributo al modelo

- El Intercambio de información financiera entre el Banco de España y entidades de crédito mediante XBRL, ayuda a validar entre ficheros o módulos de la información de las entidades de crédito.

El Procesos de descifrado y autenticación conlleva al Control de accesos y al Control de firma. Los procesos funcionales conllevan validación, registro de actividad, Interfaz de entidades e Interfaz del Banco de España.

A handwritten signature in black ink, located in the bottom right corner of the page. The signature is stylized and appears to be 'Gmaly'.

ENLACES DE INTERÉS

XBRL Internacional <http://www.xbrl.org>

XBRL España <http://www.xbrl.es>

EBA <http://www.eba.europa.eu>

EUROFILING <http://www.eurofiling.info/>

BIS <http://www.bis.org>

BANCO DE ESPAÑA <http://www.bde.es>

BCE <http://www.ecb.int>

AEB <http://www.aebanca.es>

CECA <http://www.ceca.es>

UNACC <http://www.unacc.com>

Open Community of practice for filing and XBRL <http://www.openfiling.info>

Comunidad XBRL <http://xbrl.cenatic.es>



Elaborado por: Lcda. Galina M. Chavez P.