**Aprovechamiento de XBRL en línea para las divulgaciones del pilar III de seguros: una prueba de concepto**

5 de mayo de 2021

*Este es un post invitado de Antoine Bourdais y Clément Duhamel de Invoke. Se basa en su fantástica demostración en vivo en*[*Data Amplified Virtual*](http://www.dataamplified.org/)*el 16 de abril de 2021, que muestra cómo podemos usar la tecnología actual, facilitada por los recientes avances regulatorios, para recopilar y analizar la información pública del Pilar III divulgada por la industria financiera europea, haciéndola verdaderamente digital. , estructurado y útil.*

La información pública puede y debe digitalizarse para facilitar el acceso, el análisis y la comparación. Si bien los informes en todo el mundo se están digitalizando rápidamente, todavía hay datos importantes que no se publican digitalmente en la actualidad y, por lo tanto, no están disponibles de manera útil. Estamos interesados ​​en saber si podemos utilizar las herramientas existentes para digitalizar esta información y echar un vistazo a su futuro. Nuestra prueba de concepto discutida aquí considera la aplicación de tecnología analítica de vanguardia a la banca y específicamente a las divulgaciones del Pilar III de seguros, aprovechando los avances recientes en los requisitos regulatorios y la introducción de informes Inline XBRL (o iXBRL) en Europa.

**Europa y XBRL**

Las tres Autoridades Europeas de Supervisión (ESA), la Autoridad Bancaria Europea (EBA), la Autoridad Europea de Seguros y Pensiones de Jubilación (EIOPA) y, más recientemente, la Autoridad Europea de Valores y Mercados (ESMA), exigen XBRL en los informes regulatorios. Por lo tanto, la industria bancaria y de seguros europea está muy familiarizada con el uso de XBRL para compartir datos con los reguladores (EBA y EIOPA) desde hace varios años. Sin embargo, esta información de riesgo y cumplimiento no está disponible para el público.

Al mismo tiempo, estos sectores sí requieren ciertas divulgaciones públicas del Pilar III, en virtud de la Directiva de Requisitos de Capital (CRD V) en el caso de la ABE y Solvencia II para la AESPJ. No existe un formato obligatorio para esta información. CRD V ha entrado en vigor recientemente, por lo que todavía no hay datos bancarios públicos disponibles, pero los informes de Solvencia II generalmente se publican como documentos PDF. Si bien un PDF es, por supuesto, un documento digital en lugar de físico, en realidad es la versión electrónica del papel: no contiene datos digitales legibles por máquina.

No obstante, ambos conjuntos de normativas proporcionan plantillas de informes como directrices para la publicación de las divulgaciones del Pilar III. En el sector asegurador, la taxonomía de Solvencia II ya incluye estas pautas, lo que facilita la extracción y comparación digital de la información.

Al mismo tiempo, este año ha sido testigo de la introducción del Formato Electrónico Único Europeo (ESEF) para la presentación de informes financieros por parte de los emisores en los mercados regulados de la UE. Esto exige el uso de Inline XBRL en los informes anuales públicos, aunque estos son voluntarios en muchos países este año debido a la crisis de Covid-19.

Entonces, ¿por qué explorar esta prueba de concepto en particular, utilizando Inline XBRL para las divulgaciones de seguros del Pilar III? Primero, porque ESEF es ahora una realidad digital, que genera las herramientas y la experiencia necesarias para incorporar datos XBRL en línea en un solo paquete de informes que es legible tanto por máquinas como por humanos. Por otro lado, las divulgaciones públicas del Pilar III nos ofrecen un dominio para explorar que aún no es digital. Para ayudarnos a hacer eso, tenemos los PDF producidos por las compañías de seguros como nuestra materia prima, y ​​la correspondiente taxonomía EIOPA Solvencia II.

Demostraremos que implementar Inline XBRL para la producción de informes narrativos y el análisis de información pública no es un tema difícil desde un punto de vista tecnológico y trae claros beneficios.

**Informe de producción y validación**

Aprovechamos nuestra herramienta de preparación Invoke ESEF existente, utilizando la taxonomía Solvencia II para manejar los datos de seguros. La integración de las plantillas de EIOPA directamente desde la taxonomía nos permite decirle a la computadora qué buscar y qué significan los datos.

Una vez implementado este modelo, podemos importar fácilmente datos de informes individuales del Pilar III, conocidos en el caso del sector de seguros como Informes de Solvencia y Condiciones Financieras, o SFCRs. Todo lo que necesitamos hacer para crear un informe verdaderamente digital es crear un nuevo proyecto y cargar un PDF, que inmediatamente se convierte directamente en un documento XHTML. Para agregar automáticamente la capa XBRL, luego revisamos el informe seleccionando las tablas relevantes como fuentes del proyecto. La existencia de una plantilla de informes es muy importante para facilitar el proceso aquí; para cada tabla seleccionada en el PDF, simplemente identificamos a qué tabla de plantilla corresponde y, por lo tanto, qué datos debe contener.

A medida que asignamos tablas desde el PDF a los requisitos de divulgación reglamentarios capturados en la plantilla, el sistema lleva a cabo procesos de validación, verificando la calidad de los datos y resaltando las inconsistencias.

Después de revisar cualquier problema detectado, podemos generar automáticamente un paquete de informes XBRL en línea. Para un ser humano, esto se ve exactamente como el PDF original, pero es un documento genuinamente digital. Con un visor como Invoke XBRL Viewer, el lector puede navegar en la capa XBRL y profundizar en los datos, obteniendo una mejor idea del significado detrás de los números. El informe también es legible por máquina, lo que permite capturar, analizar y comparar la información.

**Análisis**

Habiendo capturado los informes del Pilar III disponibles públicamente publicados por las compañías de seguros en PDF y generado información digital validada a partir de ellos, quizás el aspecto más innovador de nuestra prueba de concepto es el análisis de los datos.

Utilizamos el proceso descrito anteriormente para crear informes XBRL a partir de todas las divulgaciones de SFCR, disponibles para unas 20 empresas. Luego, simplemente preparamos nuestra plataforma analítica XBRL para recopilar, representar y analizar todos los datos juntos, en los que cargamos los informes.

Para ilustrar esta prueba de concepto, aprovechamos el análisis existente divulgado en el sitio web de EIOPA, que se basa en datos regulatorios no públicos. Esto nos permite comparar las diferentes compañías de seguros, observar la distribución de puntos de datos en el sector en su conjunto y dividir los datos para analizarlos de tantas formas diferentes como podamos imaginar. Por ejemplo, podemos comparar activos entre empresas, ver los pasivos y las provisiones técnicas de todas nuestras entidades o centrarnos en los requisitos de capital de solvencia (SCR).

La existencia de la taxonomía XBRL es crucial para este tipo de análisis comparativo, ya que proporciona un "diccionario" común para todas las empresas informantes. Pero dado que actualmente están enviando esa información al público en PDF, no es fácil beneficiarse de lo que está disponible. La digitalización hace que sea sencillo para los analistas aprovechar al máximo los datos, utilizando las herramientas existentes.

**La tecnología esta lista**

Ciertamente nos encontramos con algunos problemas durante el proceso de digitalización. Nos quedó claro que algunas empresas hoy en día no están publicando necesariamente el nivel requerido de información pública. Eso no es fácil de detectar en formato PDF, pero es muy obvio cuando intentamos generar datos digitales. También surgen errores. Por ejemplo, algunas empresas han empleado la plantilla incorrecta, utilizando la plantilla individual para la información del grupo. También vemos errores frecuentes relacionados con las monedas y la precisión. Por lo tanto, la digitalización ayuda a evaluar y comparar la calidad de los datos entre diferentes emisores.

Sin embargo, también está muy claro que la tecnología que tenemos disponible es lo suficientemente madura para la digitalización de la información pública, tanto en términos de producción como de análisis. Esperamos haber demostrado el valor de la digitalización en términos de mayor transparencia y utilidad de los datos y, al mismo tiempo, haber demostrado que la transición a Inline XBRL e información digital no es realmente un gran desafío para las empresas. La gran cantidad de información digital que ya se está preparando para los reguladores es, en gran medida, reutilizable para las divulgaciones del Pilar III, y las haría significativamente más útiles.

Finalmente, nos gustaría destacar el hecho de que Inline XBRL es un vehículo muy inteligente para apoyar esta digitalización de informes narrativos, con herramientas efectivas y excelentes resultados.