**¿Debería blockchain o AI reemplazar a XBRL?**

Publicado el martes, 11 de junio de 2019

Mohini Singh, ACA, director de informes financieros,

CFA Institute y Campbell Pryde, presidente y director ejecutivo de XBRL US

En junio de 2018, la Comisión de Bolsa y Valores de EE. UU. (SEC) finalizó una regla que reemplaza el requisito de que las empresas operativas y los fondos mutuos presenten en XBRL convencional con el requisito de que presenten en ***Inline*** XBRL.

El estándar XBRL se publicó originalmente en 2003, hace 16 años. Inline XBRL es un estándar XBRL adicional publicado en 2013 que alinea XBRL con los formatos de informes legibles por humanos utilizados en los sitios web. *Pero, ¿Inline XBRL es el enfoque correcto?*A veces escuchamos argumentos de que XBRL es "tecnología antigua". Y que es hora de reemplazar el estándar con tecnologías como blockchain o inteligencia artificial (IA).

Tanto blockchain como AI se han sugerido como tecnologías que deben considerarse en *lugar del estándar de datos XBRL* . Pero, ¿qué son realmente? ¿Puede una tecnología reemplazar un estándar? ¿O es XBRL complementario a AI y blockchain? Veamos los hechos:

**Blockchain.**

Por lo general, se describe como *un libro mayor público distribuido y descentralizado*. Los "bloques" en blockchain contienen registros de información: 1) transacciones (por ejemplo, la fecha, hora y monto de una compra), 2) la firma digital del comprador y vendedor de la transacción y 3) un identificador único llamado "hash" que nos permite diferenciarlo de todos los demás bloques. La "cadena" en blockchain son los enlaces entre todos los bloques. Cada vez que ocurre una nueva transacción, se agrega como un bloque permanente a la cadena.

La mayoría de las cadenas de bloques son públicas y, por lo tanto, se pueden ver todas las transacciones en la cadena, pero debido a que los compradores y vendedores están representados a través de firmas digitales, su identidad está enmascarada.

El propósito de la cadena de bloques es *establecer la confianza* (que se ha realizado una transacción y se ha pagado la cantidad) *entre las partes que no son de confianza.*(cuando no conoce la identidad de las partes de una transacción). En ausencia de blockchain, terceros confiables como bancos, corredores o grandes distribuidores minoristas, como Amazon, facilitan las transacciones entre dos partes que no se conocen. El intermediario desempeña un papel importante porque puede verificar y verificar las identidades, confirmar que la transacción realmente ocurrió y que se llevó a cabo por el monto acordado por ambas partes. La cadena de bloques elimina la necesidad de tales autoridades centralizadas porque contiene todos los datos sobre la transacción y es visible para todas las partes, pero enmascara la identidad de las partes. Y la cadena de bloques proporciona una pista de auditoría que nunca desaparece.

**Entonces, ¿blockchain reemplazará a XBRL?**

Improbable. Blockchain no es un estándar de datos. Y XBRL no es un sistema de contabilidad distribuida. Reemplazar uno por otro sería como reemplazar el idioma inglés por un iPhone. Ambos se usan para comunicarse, pero uno es el estándar y el otro usa el estándar. De hecho, así como necesita poder hablar un idioma para comunicarse, blockchain necesita un estándar de datos para registrar información.

Un ejemplo de cómo blockchain necesita estándares de datos es un contrato inteligente. Estas son obligaciones contractuales digitalizadas que residen en la cadena de bloques. Un contrato inteligente entre dos partes puede especificar que si el índice de cobertura de la deuda de una de las partes cae por debajo de cierto nivel, el contrato digital desencadena una acción. A medida que se desarrolló el concepto de contrato inteligente, quedó claro que los datos confiables, consistentes y legibles por máquina son necesarios para que se cumplan los contratos inteligentes. La única forma de permitir el acceso a datos consistentes y legibles por máquina es a través de estándares de datos universalmente aceptados. Los contratos inteligentes que se basan en datos preparados utilizando un estándar de datos financieros pueden desencadenar automáticamente una acción sin la necesidad de intervención humana.

De hecho, el desarrollo de blockchain hace que la necesidad de estándares sea esencial. El entusiasmo y el interés en las tecnologías basadas en blockchain ha creado conciencia sobre la falta de estándares financieros y ha centrado a los entusiastas de la tecnología en identificar los estándares existentes que se pueden aprovechar y desarrollar nuevos donde sea necesario.

**Inteligencia artificial.**

La IA se trata de crear tecnología que permita que las computadoras y las máquinas funcionen de manera inteligente, a diferencia de la inteligencia natural, que muestran los humanos. Las máquinas con IA pueden imitar funciones cognitivas, como el aprendizaje y la resolución de problemas. Ejemplos de IA son los coches autónomos y los drones. La IA se puede utilizar para detectar fraudes en la industria bancaria o para ayudar a identificar tratamientos de atención médica adecuados mediante el análisis de grandes cantidades de datos.

El estándar de datos XBRL presenta la información en un formato legible por máquina, lo que elimina la necesidad de ingresar datos manualmente. A veces se hace referencia a la IA como una herramienta que podría convertir texto o hechos numéricos en información legible por máquina. Entonces, en teoría, ¿no podría usarse la inteligencia artificial para leer un estado financiero y comprender los valores informados sin la necesidad de la intervención humana? Si es así, ¿no eliminaría eso la necesidad de que los humanos usen XBRL-ize sus datos financieros?

**Si tenemos IA, ¿necesitamos XBRL?**

Definitivamente. Gran parte de la IA se basa en el aprendizaje automático: deriva información y toma decisiones mediante la identificación de patrones en los datos. Un sistema de IA necesita revisar muchos ejemplos, extraídos de muchos datos y respaldados por un ecosistema de datos abiertos con estándares inequívocos para estructurar y etiquetar esos datos. La cantidad y calidad de los datos que respaldan un sistema de IA es un factor clave en la utilidad del sistema de IA.

El gobierno de los EE. UU. Está analizando de cerca cómo se pueden usar tecnologías como la IA y comprende los riesgos potenciales en la IA. En 2018, el Departamento de Seguridad Nacional publicó un documento sobre inteligencia artificial, señalando que

“A *medida que las tecnologías de inteligencia artificial se generalizan, los esfuerzos para garantizar que funcionen según lo previsto se vuelven más críticos. Nuestras entrevistas y literatura indicaron que la aplicación de un estándar o combinación de estándares, como analíticos, de investigación, legales, regulatorios, morales, éticos, técnicos, industriales, de datos y seguridad de la información, puede ayudar a reducir el riesgo de explotación por parte del adversario*. "

Los datos estandarizados, como XBRL para datos financieros, son cruciales para construir un ecosistema de datos que pueda soportar la IA. Para que un sistema de inteligencia artificial extraiga, comprenda, analice y aprenda de manera efectiva a partir de grandes cantidades de datos, se requiere acceso a datos que estén definidos de manera clara e inequívoca. Cuando se trata de datos financieros, eso solo puede ser XBRL. Al igual que con blockchain, los estándares de datos XBRL no pueden ser reemplazados por Inteligencia Artificial. La IA necesita XBRL para proporcionar datos coherentes e inequívocos para impulsar el aprendizaje automático.

**La última palabra**

XBRL existe desde hace mucho tiempo, pero un estándar de datos no es una tecnología. Y a diferencia de las tecnologías, los estándares evolucionan para adaptarse a las nuevas tecnologías. De hecho, *mejoran* con el tiempo y con un mayor uso.

A medida que las comunidades de IA y blockchain han evolucionado, y a medida que investigan nuevos casos de uso para estas tecnologías, reconocen que los estándares de datos maduros y ampliamente utilizados son fundamentales para el buen funcionamiento de las aplicaciones de IA y blockchain. Necesitan estándares de datos que admitan numerosos sistemas de recopilación y análisis de información y que produzcan datos digitalizados de buena calidad, coherentes, limpios y que sean interoperables con otros datos.

El estándar XBRL, debido a su capacidad para crear datos legibles por máquina, consistentes e inequívocos, es un ajuste perfecto para impulsar tecnologías como AI y blockchain.