



ENTREVISTA AL DR. DANIEL DÍAZ SANTACRUZ

Coordinador de XBRL para las
Américas

■ Por: Luis de Gárate

¿Qué es y para qué sirve el XBRL?

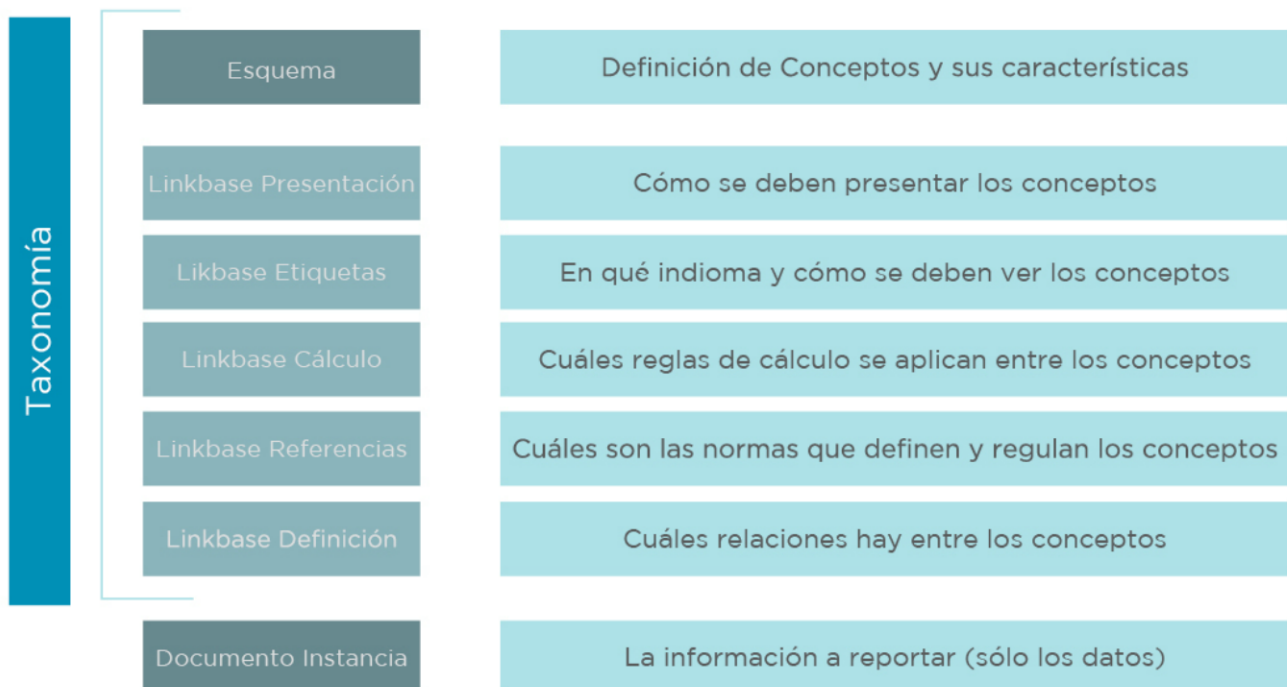
El eXtensible Business Reporting Language (XBRL) –lenguaje extensible de informes de negocio- es un estándar mundial para la publicación, intercambio y análisis de información financiera. El lenguaje extensible de informes de negocios, XBRL, surge a partir del XML (Lenguaje Extensible de Marcado). En 1998 Charles Hoffman, contador público y auditor, fue el primero que presentó un prototipo del XBRL ante el AICPA (es un Instituto) -American Institute of Certified Public Accountants. El AICPA apoyó esta nueva tecnología para compartir información financiera en forma automatizada (www.xbrl.org).

Dentro del XBRL, cada dato financiero es asignado a una etiqueta de tipo único y predefinido. Estas etiquetas son identificadores en XML, preparadas en concordancia con la especificación publicada por XBRL internacional, que actúan cual código de barras reconociendo su contenido y su ubicación (Hodge, Kennedy y Maines, 2004; Debreceny, 2008). El XBRL coopera con los motores de búsqueda e influye de manera importante en la habilidad y forma en que los usuarios de estados financieros adquieren e integran la información financiera y de negocios. Por ejemplo, una búsqueda sobre la compensación a los empleados remitirá no sólo el salario provisto en el estado de ingresos, sino también la compensación que reciben en opciones de acciones que se revela en las notas al pie del informe. a ítems financieros relacionados y toda esta información sale como resultado en las

en las búsquedas sin importar su localización dentro de los reportes financieros de la empresa. Después de esto, los especialistas financieros concentran su atención en todos estos datos y el tiempo -y costo- de procesamiento se reducen. Esta herramienta facilita la comparación entre compañías, ya que la información financiera se vuelve más transparente, no importando el formato que los administradores financieros eligen para sus reportes -reconocimiento o revelación. (?) Esto representa una ventaja significativa para los usuarios que usan buscadores asis-

tidos por XBRL versus los que no los usan (Hodge et. al, 2004). Las etiquetas que se asignan a cada dato obedecen a una taxonomía. Una taxonomía XBRL funciona como un diccionario que provee una definición estándar para la información de un reporte de negocios. La taxonomía se compone de ambos: esquema y bases de enlace (linkbases). El primero se refiere a los conceptos a ser incluidos en una instancia XBRL, mientras que el segundo proporciona información sobre la relación entre los elementos definidos en la taxonomía.

Componentes del estándar XBRL: Taxonomía-Instancia



Por tanto, la taxonomía establece las relaciones entre las cuentas de los estados financieros. (?) Un ejemplo, la taxonomía de los GAAP estadounidenses industriales y comerciales (C-I) establece la forma en que los valores bursátiles se pueden relacionar con otros activos. La taxonomía C-I es una capa de la industria que añade presentación y enlaces de cálculos a dos archivos separados que construye. Los dos archivos que la capa C-I construye son los “Elementos de Términos Primarios” (usfr-pte) y las

“Relaciones de Términos Primarios” (usfr-ptr). Debido a que estos dos archivos son modulares otras capas industriales pueden construirse en ellas._ En otras palabras, múltiples taxonomías pueden ser usadas juntas para soportar los diversos métodos de informe entre industrias (Farewell, 2006).

El XBRL Internacional usa un sistema de procesamiento formal para el reconocimiento de taxonomías. El procedimiento formal



expone las taxonomías al escrutinio y comentarios públicos. Las taxonomías tienen dos niveles de clasificación: reconocida y aprobada. La designación reconocida significa que la taxonomía cumple con la especificación XBRL. Una taxonomía aprobada cumple con ambas, con la especificación y con las líneas guías particulares de la taxonomía – un tipo concreto de aplicación. Las taxonomías que cumplen con cualquiera de estos dos niveles se publican en el sitio de XBRL en internet (Farewell, 2006).

Los datos financieros etiquetados constituyen un documento de instancia. Un documento de instancia de XBRL mapea los datos financieros de una empresa u organización a los elementos contenidos en una o más taxonomías. En este documento, cada dato financiero se mantiene en su contexto. El contexto se compone de: ID, Identificador, Esquema, Periodo, Fecha y la unidad de los datos que se incluyen en este documento. El ID es el identificador del contexto, por ejemplo, “QTR 4 2004”. Por su parte, el Identificador reconoce a la entidad del contexto, por ejemplo, “Nombre de la Empresa”. El Esquema es el esquema de entidad para el contexto, por ejemplo, “http: / /www.companyname.com”. El Periodo es la escala de tiempo para el contexto, por ejemplo, “un instante” o “un periodo”. El identificador de unidades puede ser “pesos”, “dólares”, “euros”, “acciones”, etc. Un solo documento de instancia podría contener varios años completos de datos financieros debido a que el dato financiero para cada elemento incluye referencia a un contexto (por ejemplo, año fiscal 2005, 2006, 2007, 2008). Además, el contexto permite a un solo docu-

mento de instancia contener datos financieros en diversas monedas (Farewell, 2006).

Para usar el documento de instancia, éste requiere ser cargado dentro de otro programa; para el tratamiento o para su visualización se aplican hojas de estilo (en número no limitado) a los datos etiquetados. Las hojas de estilo son usadas para hacer los datos XBRL en bruto, legibles a los humanos. Una hoja de estilo es un programa que provee instrucciones de cómo desplegar los datos. Las hojas de estilo pueden ser usadas para configurar la información de manera que mejor satisfaga las necesidades de toma de decisiones del receptor. La hoja de estilo pudiera transformar los datos en un archivo PDF, WML (wireless mark up language), hoja de cálculo o texto. La hoja de estilo puede también ser programada para ejecutar el análisis de datos antes de formatear los resultados para su visualización (Farewell, 2006).

Con el fin de entender mejor la interrelación de los componentes descritos se añade lo siguiente. El documento de instancia es mapeado a una taxonomía, o a múltiples taxonomías -si un elemento no está contenido en la taxonomía no podrá tener un valor en el documento de instancia. Un documento de instancia puede estar disponible, ya sea en el sitio de internet de la compañía que lo creó o en un repositorio de datos, tal como Edgar Online. El documento de instancia puede: a) ser descargado para tratamiento y análisis o, b) ser desplegado usando una hoja de estilo. La hoja de estilo es desarrollada en forma independiente al documento de instancia o taxonomía. La hoja de estilo puede ser provista por el creador del documento de instancia o, ser desarrollada por el consumidor de información. Todos estos componentes son infinitamente re-usables. Múltiples documentos de instancia son mapeados a una sola taxonomía. Múltiples hojas de estilo pueden ser aplicadas a un solo documento de instancia. Una sola hoja de estilo puede ser aplicada a múltiples documentos de instancia (Farewell, 2006).

A medida que el XBRL cambia la naturaleza de los reportes financieros, cambiarán muy probablemente su frecuencia y su

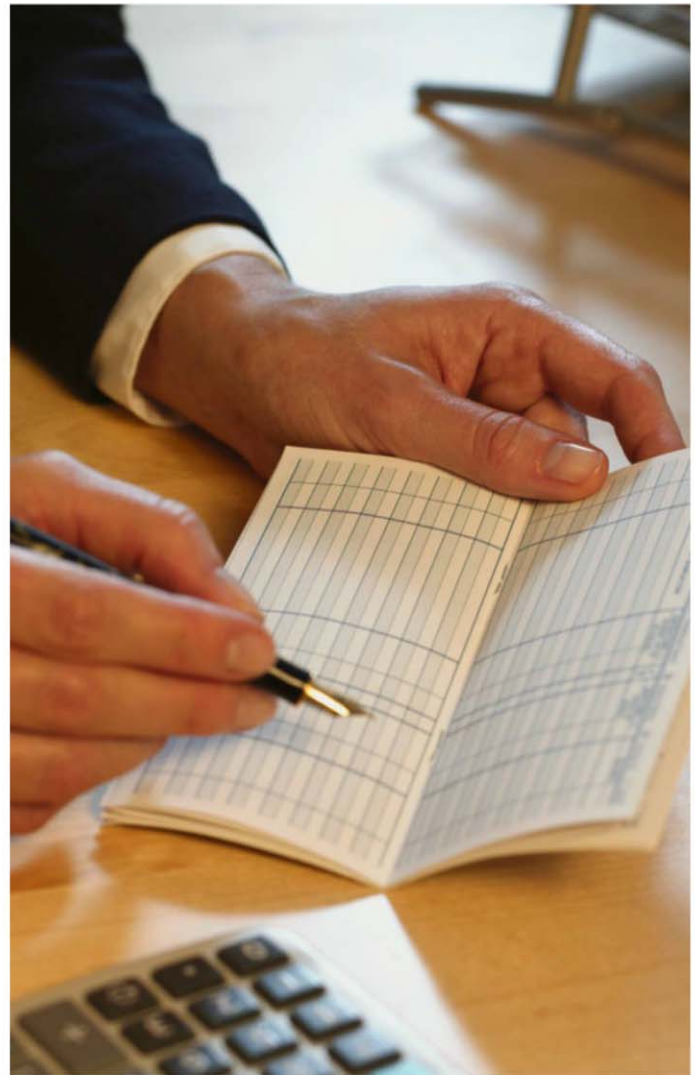
especificación de garantía también. La información podría ser intercambiada en tiempo real (con XBRL es posible) y la garantía se requerirá también con mayor frecuencia que una vez por año; de hecho, las garantías serán necesarias en forma continua (Farewell, 2006).

El uso del XBRL no implica un reforzamiento a la estandarización del reporte financiero; al contrario, es un lenguaje flexible que intenta apoyar todos los aspectos actuales del reporte en diferentes países e industrias. Su naturaleza extensible significa que puede ser ajustado para coincidir con requerimientos de un segmento de negocio, e incluso a nivel individual, de una organización (<http://www.xbrl.org/BenefitsAndUses/>). XBRL no es un paquete computacional, pero existe software desarrollado específicamente para trabajar con XBRL. Tampoco es lenguaje de programación, pero permite definir un lenguaje de grupo computarizado para describir reportes de negocios (Cohen, 2006).

Situación actual, ¿Cómo se organizan los participantes ?

XBRL internacional se compone de jurisdicciones locales las cuales representan países, regiones o cuerpos internacionales que se enfocan en el progreso del XBRL en sus zonas. Los nuevos miembros se incorporan a través de jurisdicciones locales, excepto cuando no la hay, en cuyo caso se pueden unir a través de una categoría especial de membresía directa. Las jurisdicciones promueven el XBRL y organizan o patrocinan la creación de taxonomías, en particular, para los estándares contables más importantes para los reportes de negocios en sus áreas. Ellas juegan un importante rol al proveer educación y promoción sobre los beneficios del XBRL a organizaciones privadas y gubernamentales; así como brindar apoyo en la implementación del XBRL. Las organizaciones que buscan información o ayuda sobre el uso del XBRL deberían voltear en primera instancia a su jurisdicción local (<http://www.xbrl.org/RoleOfJurisdictions/>).

Existen dos tipos de jurisdicciones: provisional y establecida. Las jurisdicciones provisionales son similares a las organizaciones



que apenas arrancan, con un pequeño grupo de trabajo enfocado en incrementar el interés dentro de su región y desarrollar una taxonomía inicial para estándares contables locales. Las jurisdicciones provisionales tienen hasta dos años para volverse jurisdicciones establecidas. Las jurisdicciones establecidas tienen una masa crítica de miembros, varios grupos de trabajo y han hecho progresos significativos en el desarrollo de la taxonomía y la promoción del XBRL. Las jurisdicciones establecidas votan para conformar el Comité de Directivo, y todos los miembros pueden contribuir plenamente en los grupos de trabajo y otras actividades de XBRL (<http://www.xbrl.org/RoleOfJurisdictions/>).

Jurisdicciones Establecidas	
 XBRL Australia	 XBRL Bélgica
 XBRL Canadá	 XBRL Dinamarca
 XBRL Francia	 XBRL Alemania
 XBRL Irlanda	 XBRL Italia
 XBRL Japón	 XBRL Corea
 XBRL Luxemburgo	 XBRL Países Bajos
 XBRL Sudáfrica	 XBRL España
 XBRL Suecia	 XBRL Emiratos Árabes Unidos
 XBRL Reino Unido	 XBRL Estados Unidos

Jurisdicciones Provisoriales	
 GRC-XML	 XBRL China
 XBRL India	XBRL Polonia
 XBRL Rumania	 XBRL Suiza

Beneficios para todos

Todos los tipos de organizaciones pueden utilizar XBRL para ahorrar costos y mejorar su eficiencia en el manejo de negocios e información financiera. Debido a que XBRL es extensible y flexible, puede ser adaptado a una amplia variedad de requerimientos. Todos los participantes en la cadena de suministro de información financiera pueden beneficiarse, ya sean preparadores, emisores o usuarios de datos de negocios.

Para la recolección de datos y elaboración de reportes. Mediante el uso del XBRL los productores de datos financieros y reportes de negocio pueden automatizar el proceso de recolección de datos. Por ejemplo, los datos de diferentes divisiones de la empresa con diferentes sistemas contables pueden ser reunidos en forma rápida, económica y eficiente si los recursos de información han sido actualizados para usar el XBRL. Una vez que los datos son reunidos en XBRL, diferentes tipos de reportes que usen cual-

quier subconjunto de datos pueden ser producidos con el mínimo esfuerzo. La división financiera de una empresa, por ejemplo, podría rápida y confiablemente generar reportes de administración interna, estados de resultados publicables, impuestos y otros archivos regulatorios, así como reportes de crédito para entidades crediticias. No sólo puede ser automatizado el manejo de datos, reduciendo el tiempo consumido, los procesos propensos a errores, sino que los datos pueden ser verificados con software para su exactitud. Los pequeños negocios pueden beneficiarse, junto con los grandes, de la estandarización y simplificación del acopio y llenado de información para las autoridades.

Para el consumo de datos y su análisis. Los usuarios de datos que se reciben por vía electrónica y en formato XBRL pueden automatizar su manejo, recortando tiempo, costo y el trabajo de recaptura de información. El software puede también validar inmediatamente los datos, resaltando los errores y discrepancias, los cuales pueden ser abordados inmediatamente. También puede ayudar en el análisis, selección y procesamiento de datos para su reutilización. El esfuerzo humano puede destinarse a aspectos más elevados y de mayor valor agregado en el análisis, revisión, preparación de reportes y toma de decisiones. En este sentido, los analistas de inversión pueden ahorrar esfuerzo, simplificar enormemente la selección y comparación de datos, y profundizar en el análisis de la empresa. Las entidades crediticias pueden ahorrar costos y acelerar su trato con los prestatarios. Los reguladores y departamentos gubernamentales pueden reunir, validar y revisar los datos de manera más eficiente y útil de lo que hasta ahora han sido capaces de hacer.

Según XBRL internacional podríamos definir a los participantes en tres categorías:

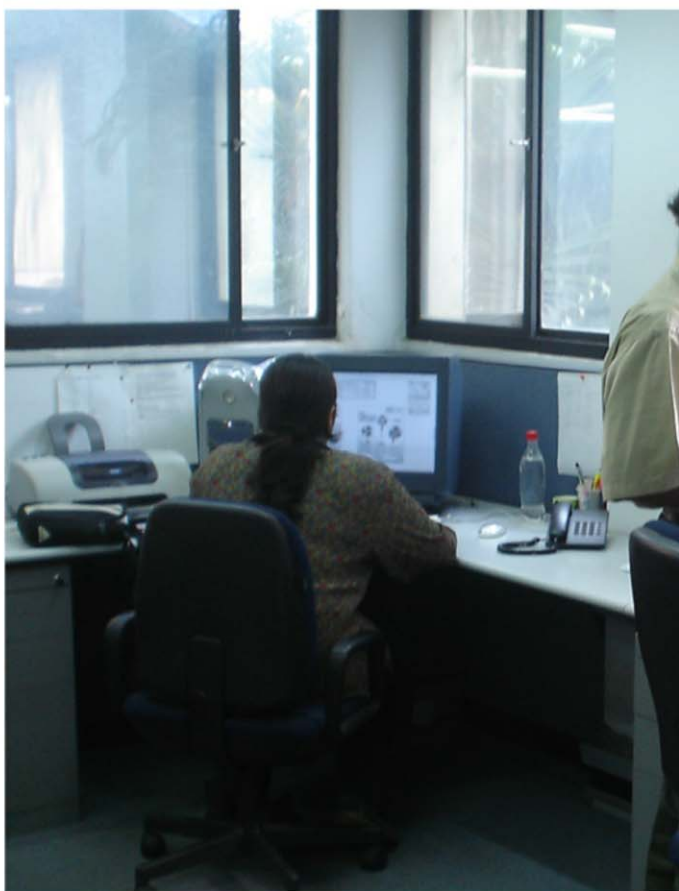
1. Los que se benefician del XBRL (todos los que recolectan datos financieros): gobiernos, reguladores, agencias económicas, bolsas accionarias, compañías de información financiera, etc.
2. Los que producen y usan la información: los contadores, audi-

tores, gerentes de empresas, analistas financieros, inversionistas y acreedores.

3. Los que toman ventaja del XBRL: vendedores de software contable, la industria de servicios financieros, las compañías de relaciones con inversionistas y la industria de la tecnología de la información.

4. Beneficios para las empresas

En la cadena de suministro de información de negocios actual, la información que necesita ser compartida requiere ser recapturada - vuelta a teclear en forma significativa. Las empresas gastan enormes cantidades de recursos, tiempo y dinero, para proveer información financiera a otros. Hasta un 80 por ciento del tiempo de los empleados se consume buscando información y tecleándola para un reporte o para un formato. El uso del XBRL elimina - o reduce significativamente - la necesidad de re teclear los datos y así se reduce significativamente el tiempo y costos



asociados (Farewell, 2006).

Beneficios para las instituciones

Es necesario que las entidades de gobierno propendan por la unificación de sus reportes de carácter financiero, presupuestal y de negocios que permita aumentar la transparencia de la información, la minimización de errores y el ahorro en tiempo y dinero de la emisión de informes (Bank systems & technology editors).

Los reguladores pueden ver ahorros inmediatos con el uso del XBRL. Los ahorros resultan de una dependencia menor a la transcripción de datos - y de su transcripción de errores asociada - y un acceso a la información más oportuna. Los reguladores pueden pasar más tiempo analizando los datos y menos tiempo corrigiendo errores. Debido a restricciones en el tiempo, muchas empresas no son monitoreadas. El XBRL permitiría una cobertura más amplia de las empresas (Farewell, 2006).

Por otro lado, los inversionistas individuales pueden analizar las empresas más eficiente e independientemente de lo que era posible en el pasado. Los acreedores pueden evaluar continuamente los préstamos vigentes contra violaciones a sus cláusulas y cambios en el riesgo crediticio (Farewell, 2006). Los bancos que busquen administrar los riesgos y costos de la actividad de préstamos van a depender de la tecnología para hacerlo (Bank systems & technology editors).

Debido a que el XBRL se apoya en su X de "eXtensible" para personalizar taxonomías generales a las necesidades de la compañía, región o industria en específico; esta habilidad clave ayuda a un administrador de impuestos a compartir información con un regulador de valores (Cohen, 2006).

A nivel mundial existen muchas historias de éxito. Una de las historias mejor conocidas es el Proyecto Taxonómico de los Países Bajos. La Oficina Tributaria Holandesa trabajando con muchas agencias gubernamentales colaboró para encontrar solicitudes



traslapadas de información y simplificar las solicitudes de información de los contribuyentes. Este trabajo resultó en un increíble decremento de 180,000 datos a 4,000 resultando un decremento esperado de gastos indirectos, según la última cotización, de € 900 millones anuales (<http://www.xbrl-ntp.nl/english>).

Beneficios a nivel país

México tiene varios acuerdos comerciales con diferentes países, uno de los más importantes es el TLC con Estados Unidos. En este sentido, las empresas del país requieren hacerse más competitivas y demostrar mediante sus estados financieros y contables su rentabilidad, la cual es comparable mediante el uso de XBRL.



Además, con el presidente Obama presionando a los bancos para aumentar el préstamo, en el 2010 podría verse un mercado más activo después de cinco trimestres consecutivos de reducir el préstamo (Bank systems & technology editors, 2010).

De igual forma, a nivel internacional las diferentes jurisdicciones o asociaciones XBRL han permitido generar espacios de discusión entre profesionales de diferentes áreas de conocimiento, como contaduría, sistemas, economía, finanzas, etc.; en México, se pueden generar estos mismos espacios de discusión para proponer mejoras en la normatividad mexicana contable y financiera, que permita reducir trámites y así facilitar los procesos de reporte y consolidación de información (Reflexión del Ministerio de Colombia, se costumizó). (?)

A pesar de las grandes ventajas que obtienen con la adopción del XBRL, una gran difusión de los beneficios de usar este tipo de tecnología se requerirá para inducir a los usuarios de los estados financieros a acceder a ella (Hodge et. al, 2004).

La experiencia XBRL de Chile

El proyecto XBRL en Chile tiene sus bases en el año 2000, cuando comienza a operar el Proyecto de Reforma y Modernización del Estado (PRYME). Pero fue gracias al Decreto Supremo N° 81 de la Secretaría General de la Presidencia en Chile - relativa a los documentos electrónicos que deberán utilizar los servicios públicos - que se establece a XML como herramienta fundamental para la buena interoperabilidad de estos documentos (Universidad de Santiago de Chile).

Pero aún antes de la aprobación de este decreto, el Servicio de Impuestos Internos ya estaba trabajando con facturas electrónicas basadas en XML. Este sistema se probó en 25 empresas y se expandió debido al excelente resultado que se obtuvo en esta prueba, llegando a 1,002 los contribuyentes que utilizan este sistema en abril de 2006. (Universidad de Santiago de Chile).

A finales de 2006 se inicia un proceso para evaluar la implementación de XBRL en Chile ofrecida por XBRL España, la cual se encargaría de realizar todas las gestiones para instaurar la jurisdicción XBRL, siendo ésta dependiente de la jurisdicción XBRL España. En enero de 2007 se realiza un seminario de XBRL en la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, en la cual se plantea el ofrecimiento de XBRL España (Universidad de Santiago de Chile). La Superintendencia de Valores y Seguros de Chile subcontrató asesoría la jurisdicción XBRL España (del 1 de enero al 31 de mayo del 2008) para diferentes etapas del proceso de implementación en ese país (www.svs.cl) De manera general, estos pasos consistieron en:

1. Diseño y desarrollo de una Taxonomía basada en la especificación XBRL 2.1 y de acuerdo a las Normas Internacionales de Contabilidad en el año 2009.
2. Asistencia en el proceso de reconocimiento de la Taxonomía por la Jurisdicción XBRL ESPAÑA.
3. Capacitación de 4 expertos del organismo Supervisor en el es-

tándar XBRL, proceso de desarrollo de taxonomías XBRL, diseño y arquitectura, aspectos de implantación y taxonomías existentes, arquitecturas y marcos de trabajo.

El 31 de marzo del 2009 la Superintendencia de Valores y Seguros de (SVS) Chile recibió los primeros reportes de XBRL generados usando la taxonomía CL-CI (liberada en noviembre del 2008). Los informes fueron recibidos de las empresas más grandes que cotizan en el Mercado de Valores que llenan sus estados financieros anuales en XBRL y de acuerdo a las NIIF. El proyecto es considerado un paso importante hacia la creación de la primera jurisdicción XBRL en Sudamérica (International Accounting Standards Committee Foundation, 2009). El SVS también emitió la taxonomía CL-HB como una extensión de la taxonomía CL-CI a ser usada por el banco matriz. El 1 de Diciembre de 2009 la SVS puso a disposición del público en su página web la taxonomía SVS CL-CI 2009-12-01, su estatus es de borrador (poner referencia).

A la fecha, el sector público de Chile se encuentra en capacitación para utilizar XML, de manera que los buenos resultados de este estándar, agregado a la aprobación del Decreto Supremo N° 81 han demostrado que el estándar es el nuevo camino a seguir y que se debe utilizar en todos los servicios públicos. Si además agregamos que al 2009 empezarían a regir las IFRS para 127 empresas y en el 2011, para todas las demás empresas de Chile, XBRL se muestra con un muy buen panorama para implementarse, ya que se cuenta con capacitación y normativa contable que se relaciona directamente con el estándar.



Actualmente Chile no cuenta con Jurisdicción XBRL (www.xbrl.org)

La experiencia XBRL de Argentina

Actualmente, equipos de trabajo constituidos por miembros del Banco Central de la República Argentina, la Comisión Nacional de Valores, la Bolsa de Comercio y la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas tienen como objetivo desarrollar el Proyecto Central de Balances. Este proyecto es coincidente con la adopción de las N.I.I.F. para los entes que hacen oferta pública. La aplicación del Proyecto Central de Balances persigue generar una central de estados contables, en formato digital, con formulación única y disponible - según las exigencias y permisos legales del emisor. Para esto, será necesario utilizar todo avance tecnológico posible, por ejemplo, el XBRL. (Universidad de la Plata, www.facpce.org.ar/).

Actualmente Argentina_ no cuenta con Jurisdicción XBRL (www.xbrl.org)

Otros esfuerzos en América Latina

Brasil ha definido la adopción en forma obligatoria de las NIIF/IFRS a partir del 2010, por medio de resoluciones del Banco Central de Brasil y la Comisión de Valores Mobiliarios de dicho país. Además, adoptará en forma oficial el lenguaje XBRL (Universidad

Nacional de la Plata).

Actualmente Brasil no cuenta con Jurisdicción XBRL (www.xbrl.org)

En Colombia el XBRL se empezó a introducir en el año 2003 con proyectos de investigación universitarios impulsados por el apoyo tecnológico que éste ofrecía al uso masivo de estándares internacionales de contabilidad. Para el año 2006 se retoma el tema con interés nacional por parte del Ministerio de Hacienda y Crédito Público y se gestaron proyectos piloto para esta institución en el ámbito presupuestal (Ministerio de Hacienda y Crédito Público Colombia, 2007). En cuanto a la iniciativa de jurisdicción XBRL Colombia se viene trabajando desde el año 2006, incluyendo el II Congreso Latinoamericano de XBRL en Octubre del 2007, el evento “Colombia XBRL 2007” realizado en noviembre del 2007 y el Foro NIIF-XBRL 2009, este último con la participación de Charles Hoffman, creador del XBRL (Contaduría General de la Nación Colombia, 2008; Ministerio de Hacienda y Crédito Público de Colombia).

Las taxonomías que en Colombia están en proceso de diseño y aprobación (Contaduría General de la Nación Colombia, 2008). Algunas de las taxonomías, para el sector público, son:

Taxonomía	Sitio de Internet
Gastos de funcionamiento	http://www.minhacienda.gov.co/images/sitiowww/xbrl/gf/gf_visor.html
Servicio a la Deuda	http://www.minhacienda.gov.co/images/sitiowww/xbrl/gsd/gsd_visor.html
Gastos de Inversión	http://www.minhacienda.gov.co/images/sitiowww/xbrl/inv/inv_visor.html
Ingresos Presupuesto Nacional	http://www.minhacienda.gov.co/images/sitiowww/xbrl/ing/ing_visor.html

Colombia planea crear un marco taxonómico de reportes financieros que incluya a los sectores: presupuestal, contable, fiscal, bancario, salud; y minas y energía, además de las aseguradoras y sistema de pensiones. También para usos de estadística y factura electrónica (Guarín, 2007).

Actualmente Colombia no cuenta con Jurisdicción XBRL (www.xbrl.org)

Otros países latinoamericanos y el XBRL

Uruguay: El Banco Central del Uruguay y el Centro de Estudios

Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), con el auspicio del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y la colaboración del Banco de España junto a la Asociación XBRL España, desarrollaron en abril del 2008, el I Seminario XBRL – Uruguay en la ciudad de Montevideo (Universidad Nacional de la Plata)

República Dominicana: En julio del 2008 fue sede del I Simposio XBRL Centroamérica organizado por el Banco Central de República Dominicana (<http://www.xbrl.es/XBRLRepDom2008/>).

Los proyectos latinoamericanos reconocidos por XBRL Internacional

Nombre del proyecto	Breve descripción del proyecto	Organización que emprende el proyecto	País
Instituciones Bancarias y Financieras de Chile	Uso del XBRL por reguladores para recopilar información de aquellos a quienes regulan	Banco Central de la República de Argentina	Argentina
Piloto del Ministerio de Finanzas Colombiana	Uso del XBRL por reguladores para recopilar información financiera de las compañías enlistadas	Bolsa de Buenos Aires	Argentina
Proyecto del Banco Central de Argentina	Uso del XBRL por reguladores para recopilar información de aquellos a quienes regulan	Ministro de Finanzas, Ministerio de Economía	Brasil
Proyecto del Ministerio de Finanzas	Uso del XBRL por reguladores para recopilar información de aquellos a quienes regulan	Asociación de Instituciones Financieras de Chile	Chile
Proyecto de la Superintendencia de Valores y Seguros	Uso del XBRL por reguladores para recopilar información de aquellos a quienes regulan	Superintendencia de Valores y Seguros	Chile
Proyecto de la Bolsa de Buenos Aires	Uso del XBRL por reguladores para recopilar información de aquellos a quienes regulan	Ministerio de Hacienda y Crédito Público	Colombia

Referencias

- Banco Central de la República Argentina (2007). Reporte al Congreso. Recuperado el 8 de febrero del 2010 desde el sitio en internet: <http://www.bcra.gov.ar/pdfs/institucional/infcon/inf2007i.pdf>
- Bank systems & technology (4 de enero del 2010). 10 in 2010: Banking Trends for the New Year. recuperado el 6 de febrero del 2010 desde el sitio en internet: <http://www.banktech.com/management-strategies/showArticle.jhtml;jsessionid=NL2ZYM X13FK2LQE1GHRKHWATMY32JVN?articleID=222002892&pgno=1>
- Cohen, E.E. (2006). Interactive Data and the Tax Executive: Why Tax Standards Setters Are Paying Attention to XBRL (and Why You Should, Too!). *Tax Executive*, 58(3), 196-202.
- Debreceeny, R. S., Chandra, A., Cheh, J.J., Guithues-Amrhein, D., Hannon, N. J., Hutchison, P. D., Janvrin, D., Jones, R. A., Lambertson, B., Lymer, A., Mascha, M., Nehmer, R., Roohani, S., Srivastava, R. P., Trabelsi, S., Tribunella, T., Trites, G. y Vasarhelyi, M. A. (2005). Financial Reporting in XBRL on the SEC's EDGAR System: A Critique and Evaluation. *Journal of information systems*, 19(2), 191-210.
- Farewell, S. (2006). An Introduction to XBRL through the Use of Research and Technical Assignments. *Journal of information systems*, 20(1), 161-185.
- Hodge, F.D., Kennedy, J. J. y Maines, L.A. (2004). Does Search-Facilitating Technology Improve the Transparency of Financial Reporting?. *The accounting review*, 79(3), 687-703.
- XBRL Team - International Accounting Standards Committee Foundation (Junio 2009). XBRL Update. Recuperado el 29 de Julio del 2009 desde el sitio en internet: <http://www.iasb.org/NR/rdonlyres/6DC0EC60-64B4-43CC-AA6F-0502DEBDA897/0/XBRLupdateJune2009A4.pdf>
- Guarín-Villamizar, I.A. (2007). El proceso de Adopción de XBRL en Colombia y Aplicaciones en el Ministerio de Hacienda. Ministerio de Hacienda y Crédito Público de Colombia. Recuperado el 8 de febrero del 2010 desde el sitio en internet: http://www.minhacienda.gov.co/colombiaxbrl2007/htmlDoc/presentaciones/02_IvanGuarin_MinHacienda.pdf
- Guarín-Villamizar, I. A., Barón- Niño, S. M., López-Hernández, E. (2007). ABC de XBRL en Colombia. Ministerio de Hacienda y Crédito Público de Colombia. Recuperado el 11 de julio del 2009 desde el sitio en internet: <http://www.minhacienda.gov.co/MinHacienda/politicasapoyo/sectortecnologico/xbrl/ABC%20DE%20XBRL%20EN%20COLOMBIA.pdf>
- Contaduría General de la Nación (15 de mayo del 2008). Nuevo lenguaje para el reporte de información financiera en el mundo: Una realidad en Colombia. Recuperado el 8 de febrero del 2010 del sitio en internet: http://www.contaduria.gov.co/Publicaciones/2008/Boletines_Prensa/SeminarioXBRL_Uruguay.pdf
- Phillips, M.E., Bahmanziari, T. E. y Colvard, R. G. (2008). Six Steps to XBRL. Learn how to translate your income statement into tagged format. *Journal of accountancy*. 5, 34-38.
- Universidad Nacional de la Plata . 1º Conferencia Latinoamericana de Contabilidad
"El presente y futuro de la Contabilidad en Argentina y Latinoamérica: La adopción de NIIF y XBRL". Recuperado el 8 de febrero del 2010 desde el sitio en internet: <http://www.xbrl.es/eventos/Antecedentes%20y%20Propuesta%20Evento%20UNLP.pdf>
- Universidad de Santiago de Chile. XBRL en Chile. Recuperado el 8 de febrero del 2010 desde el sitio en internet: http://www.niif-ifs.usach.cl/index.php?option=com_content&task=view&id=29&Itemid=63

Sitios en Internet:

- www.xbrl.org
- www.xbrl.es
- <http://www.minhacienda.gov.co/MinHacienda/politicasapoyo/sectortecnologico/xbrl>
- http://twitter.com/XBRL_Chile