



XBRL la Herramienta para preparar Informes Financieros

Ana Cristina Sepúlveda
Coordinadora Proyecto XBRL

**Formato XBRL en la Implementación de IFRS para la
Industria Aseguradora**

Santiago, Noviembre 2009

Agenda



- I. Introducción**
- II. ¿Qué es XBRL?**
- III. Fundamentos XBRL**
- IV. Ejemplos de Taxonomías e Instancias**
- V. ¿Qué queda por delante?**

I. Introducción



- **Esta presentación se enmarca en el proceso de adopción de IFRS. En el entendido que la necesidad de nuevo software es gatillada por la adopción de las nuevas normas contables**
- **La alternativa sería enviar la información en texto plano o usar XML, pero esto sería dar una solución de inferior calidad que solo serviría en el ámbito local y no permitiría las validaciones en el origen**

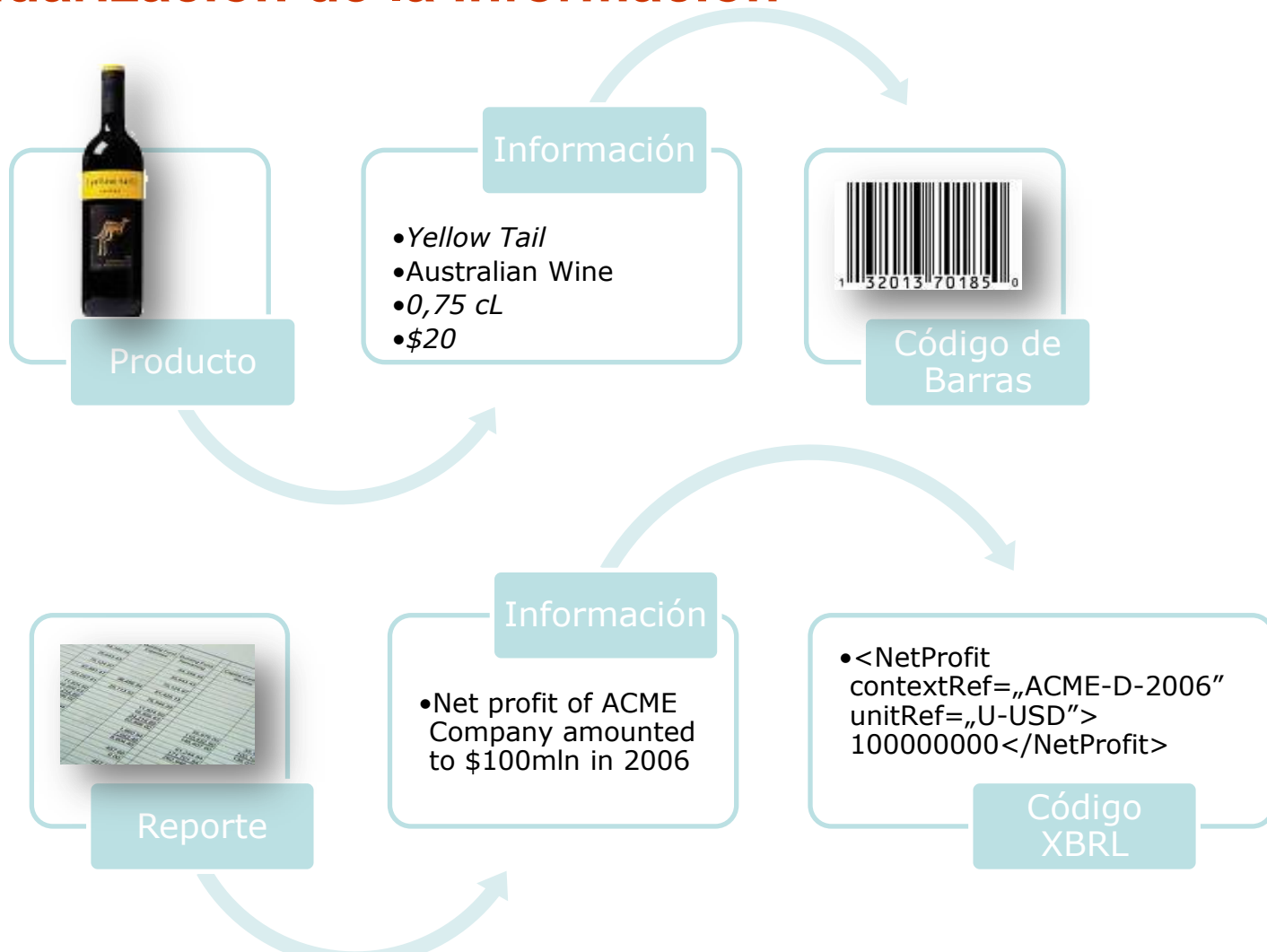
II. ¿Qué es el XBRL?



II. ¿Qué es el XBRL?. Cont...



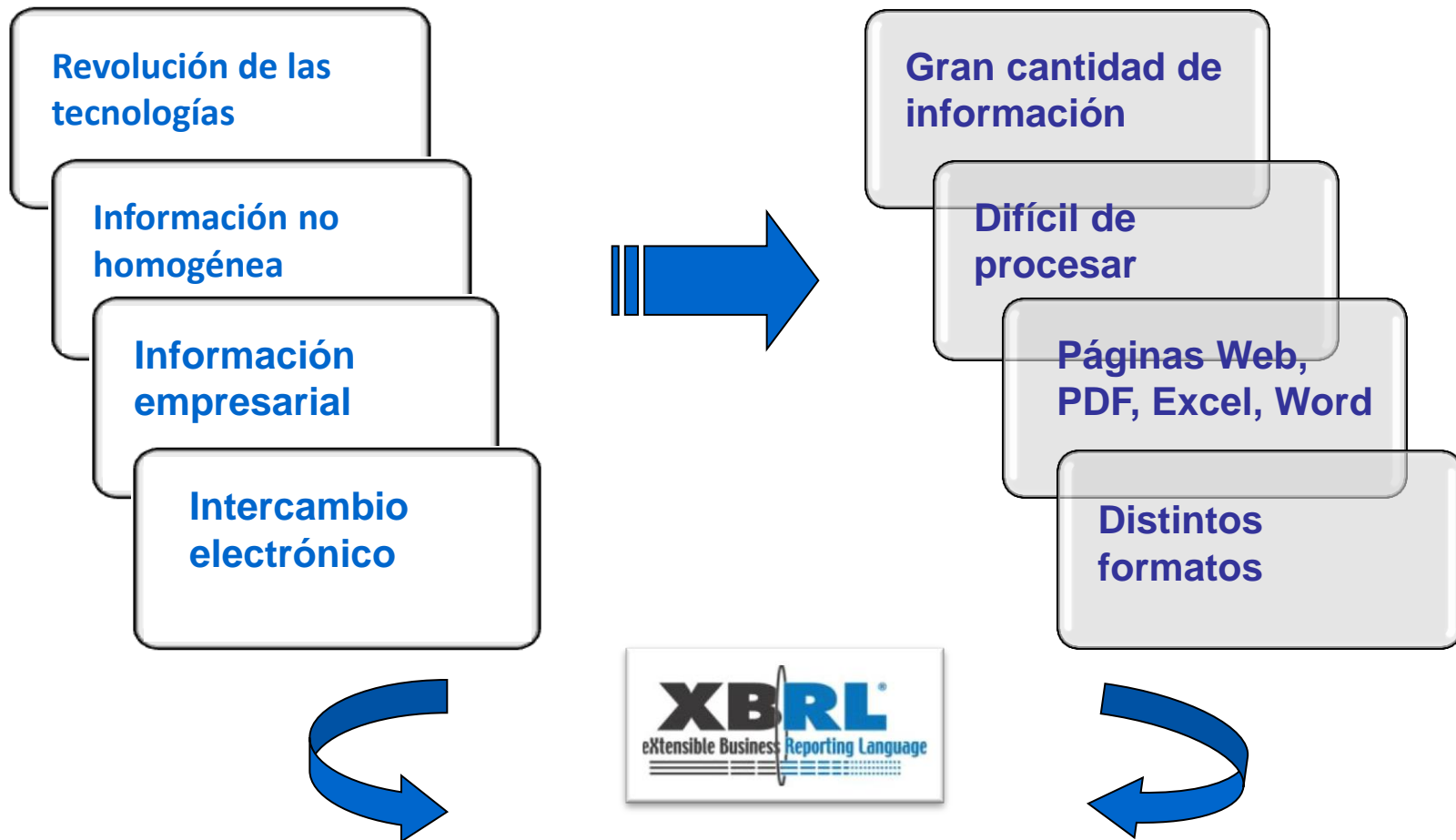
Estandarización de la información



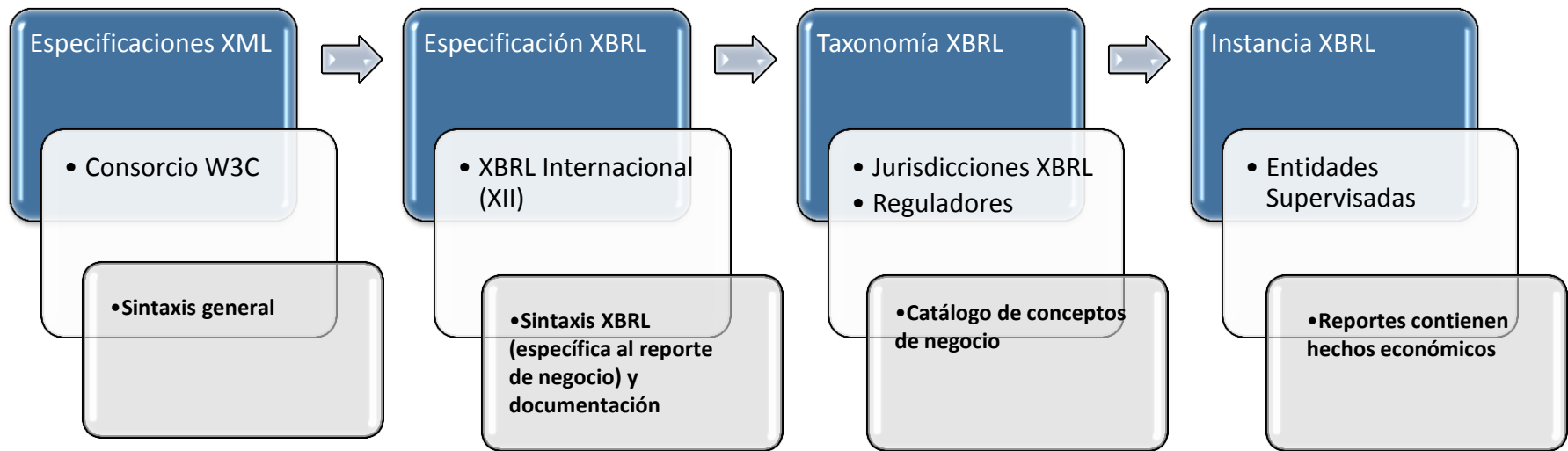
II. ¿Qué es el XBRL?. Cont...



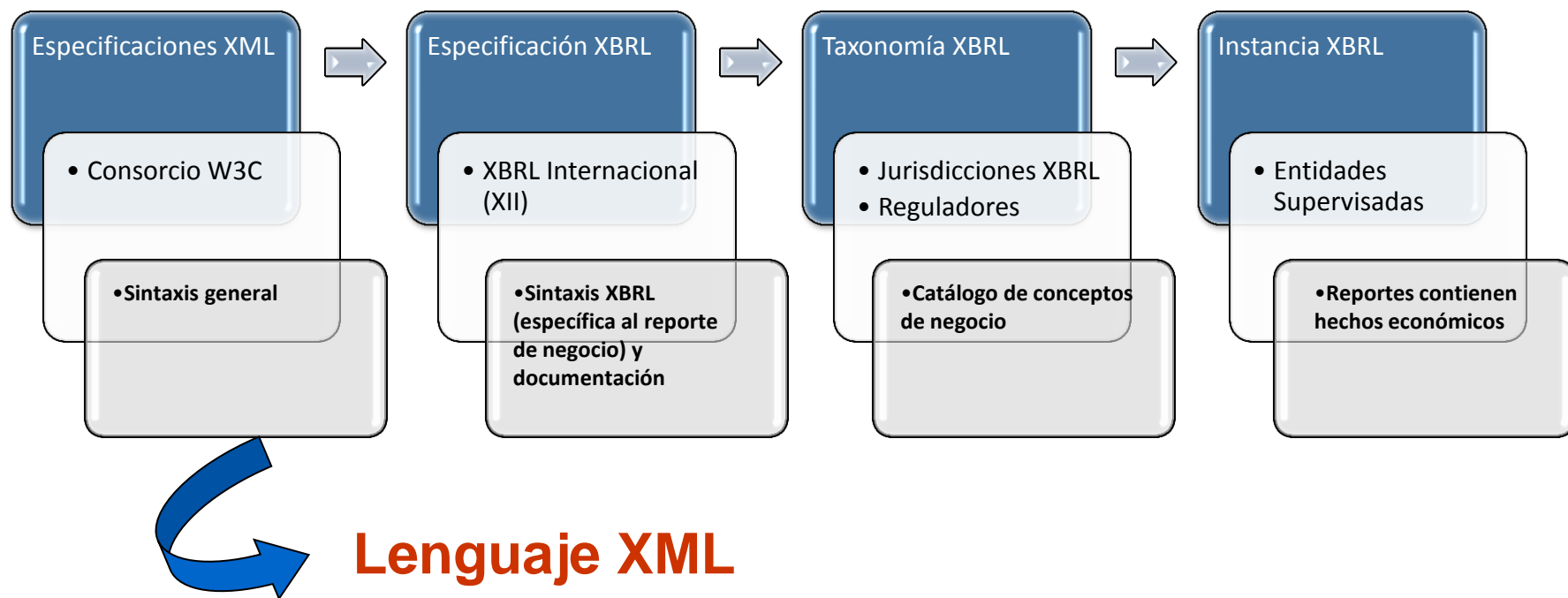
¿Por qué es necesario XBRL?



III. Fundamentos XBRL



III. Fundamentos XBRL. Cont...



III. Fundamentos XBRL. Cont...



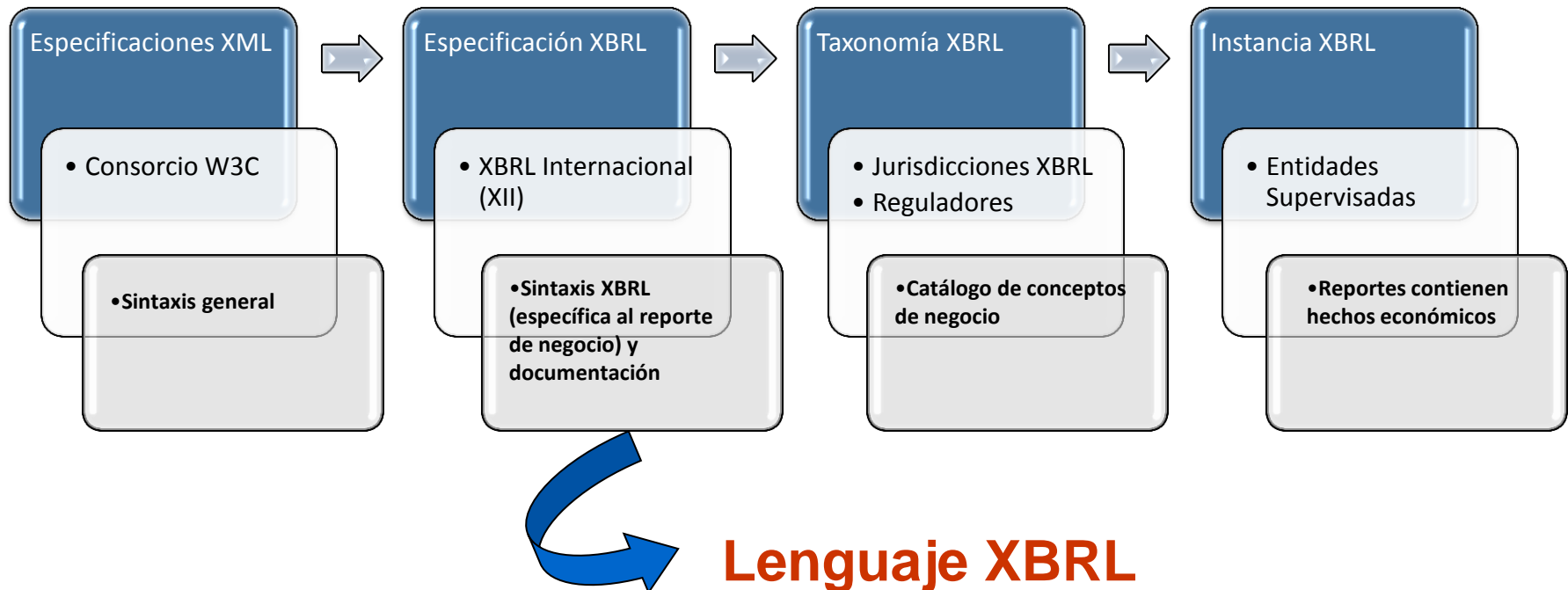
Deriva del XML que es un lenguaje de marcado

Cada dato que se quiere comunicar se acompaña de una etiqueta o marca que identifica de forma unívoca el concepto financiero representado.

Ejemplo:

```
<Resultados periodo="2007" empresa="SOS" moneda="pesos">  
  <Ventas> 150.400 </Ventas>  
  <CostoVenta> 60.200 </CostoVenta>  
  <MargenOperacional> 90.200 </MargenOperacional>  
  <OtrosIngresosGastos> 48.000 </OtrosIngresosGastos>  
  <ResultadoAntesImpuesto> 42.200 </ResultadoAntesImpuesto>  
  <Impuesto> 14.770 </Impuesto>  
  <ResultadoNeto> 27.430 </ResultadoNeto>  
</Resultados>
```

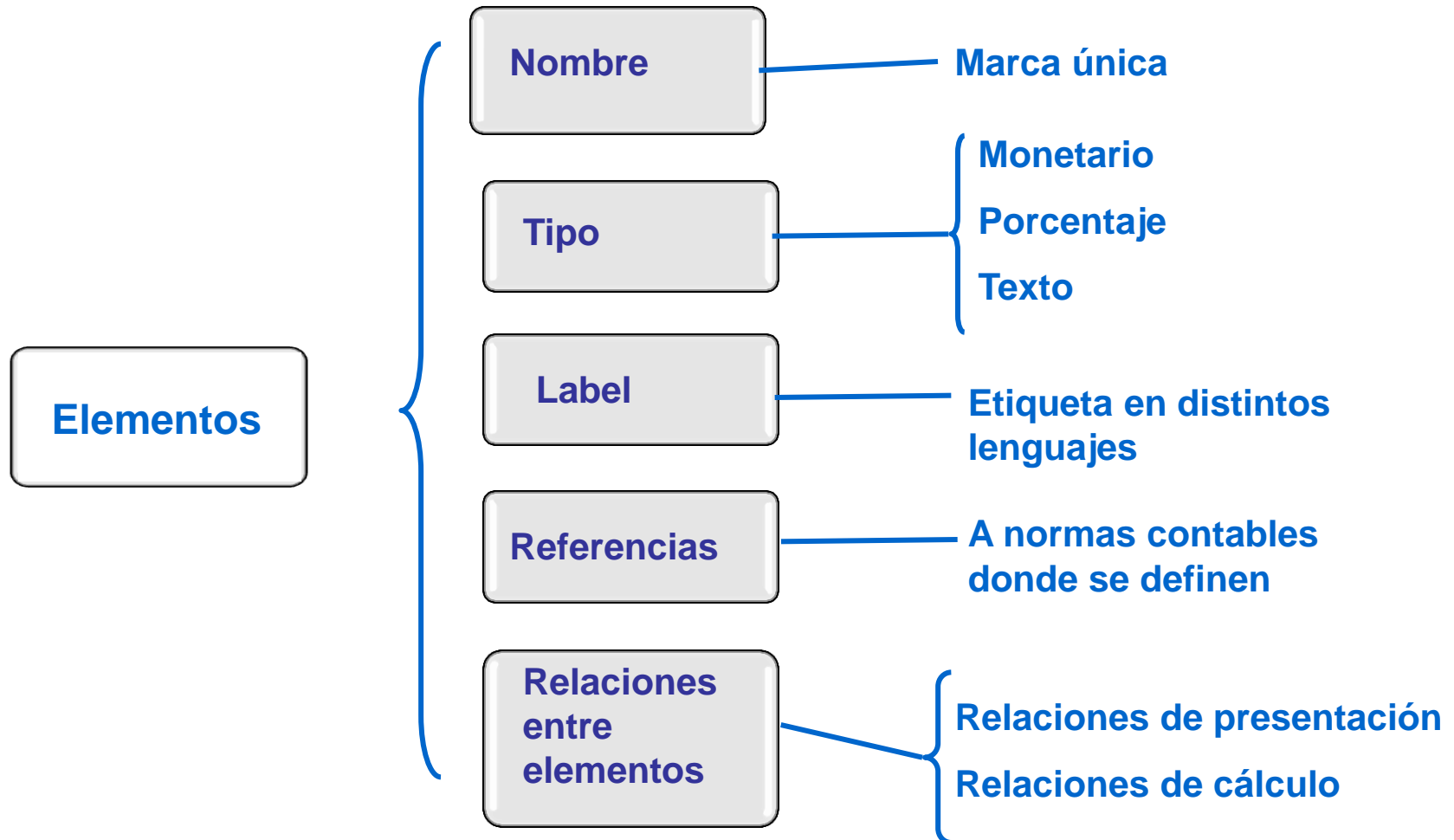
III. Fundamentos XBRL. Cont...



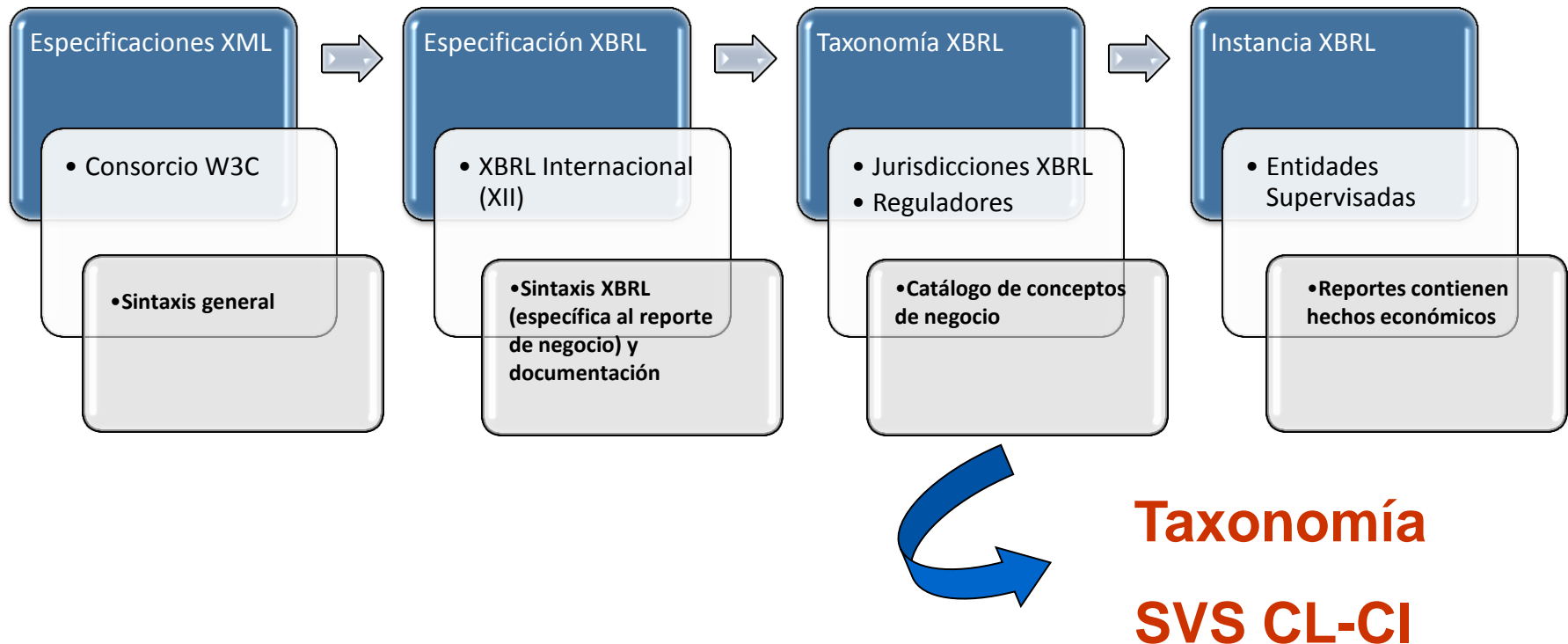
III. Fundamentos XBRL. Cont...



•Sintaxis XBRL- específica al reporte de negocio



III. Fundamentos XBRL. Cont...



III. Fundamentos XBRL. Cont...



Taxonomía: Conjunto de elementos

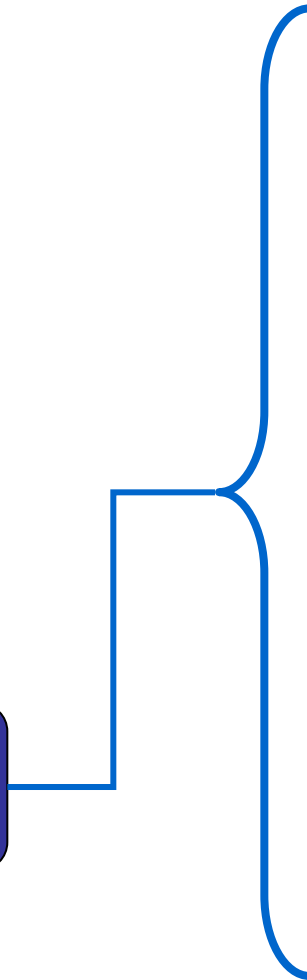
Taxonomía



•Catálogo de
conceptos de
negocio



Elementos



Activos (Presentación)

- Propiedades, Planta y Equipo, Neto
- Propiedades de Inversión
- Activos Intangibles, Neto
- Activos Biológicos, Total
- Inversiones en Asociadas Contabilizadas por el Método de la Participación
- Otras Inversiones Contabilizadas por el Método de la Participación
- Activos por Impuestos Diferidos
- Activos Pignorados como Garantía Sujetos a Venta o a una Nueva Pignoración, Total
- Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados
- Activos Financieros Disponibles para la Venta, Total
- Otros Activos Financieros, Total
- Activos de Cobertura, Total
- Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Neto, Total
- Pagos Anticipados, Total
- Efectivo de Utilización Restringida o Pignorado
- Otros Activos, Total
- Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Total
- Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenidos para la Venta
- Inventarios
- Cuentas por cobrar por Impuestos Corrientes
- Efectivo y Equivalentes al Efectivo
- Activos, Total

III. Fundamentos XBRL. Cont...



Taxonomía: Elementos con definiciones estándares

Activos (Presentación)
Propiedades, Planta y Equipo, Neto
Propiedades de Inversión
Activos Intangibles, Neto
Activos Biológicos, Total



Name	AssetsPresentation
Type	xbrli:stringItemType
SudstitutionGroup	xbrli:item
Abstract	True
xbrli:balance	
xbrli:periodType	instant

III. Fundamentos XBRL. Cont...



Taxonomía: Elementos con definiciones estándares

Ejemplos:

Cuentas de Activo/Pasivos



Name	
Type	xbrli:monetaryItemType
SudstitutionGroup	xbrli:item
Abstract	false
xbrli:balance	debit/credit
xbrli:periodType	instant

Cuentas de Resultados



Name	
Type	xbrli:monetaryItemType
SudstitutionGroup	xbrli:item
Abstract	false
xbrli:balance	debit/credit
xbrli:periodType	duration

III. Fundamentos XBRL. Cont...



Taxonomía: Se definen Linkbase de Presentación – Orden de presentación de los elementos

SVS - Superintendencia de Valores y Seguros de Chile - Windows Internet Explorer

http://www.svs.cl/sito/xbrl/tax_v/tax_v.php?id=ias-1_2007-09_role-210000

Buscar en la Web | Correo | Favoritos | Traducir | Pop | Flickr | Respuestas | Música | Video | Deportes | Web Messenger

SVS - Superintendencia d... | TeamTax - Desarrollo de tax...

ACERCA DE LA SVS | MERCADO DE VALORES | MERCADO DE SEGUROS | OTRAS ENTIDADES | LEGISLACIÓN Y NORMATIVA | ESTADÍSTICAS | ACCESO SEIL

SUPERINTENDENCIA VALORES Y SEGUROS

Mercado de Valores v Seguros Adopción IFRS

Usted está en: Home | Mercado de Valores | Adopción de IFRS | XBRL | > Explorador de Taxonomía

Explorador de Taxonomías SVS

Activos (Presentación)

- Activos, Corriente (Presentación)
 - Activos Corrientes en Operación, Corriente (Presentación)
 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo**
 - Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados
 - Activos Financieros Disponibles para la Venta, Corrientes
 - Otros Activos Financieros, Corriente
 - Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Neto, Corriente
 - Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente
 - Inventarios
 - Activos Biológicos, Corriente
 - Activos de Cobertura, Corriente
 - Activos Pignorados como Garantía Sujetos a Venta o a una Nueva Pignoración, Corriente
 - Pagos Anticipados, Corriente
 - Cuentas por cobrar por Impuestos Corrientes
 - Otros Activos, Corriente
 - Activos Corrientes en Operación, Corriente, Total
 - Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenidos para la Venta
 - Activos, Corriente, Total
- Activos, No Corrientes (Presentación)
- Activos Total

Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Atributos XBRL

Nombre Elemento	CashAndCashEquivalents
Tipo	xbrl:monetaryItemType
Tipo de periodo	instant
Balance	debit
Abstracto	false
Nulo	true
Opciones para tipo seleccionable	

Referencia IFRS :

Norma	Nº	Párrafo	Subpárrafo	Clausula	Subclausula	Fecha
IAS	1.0	54.0	i			01/09/2007

Listo

Inicio | PE... | 3 M | SV... | 2 M | ES | Internet | 100% | 09:31 p.m.

III. Fundamentos XBRL. Cont...

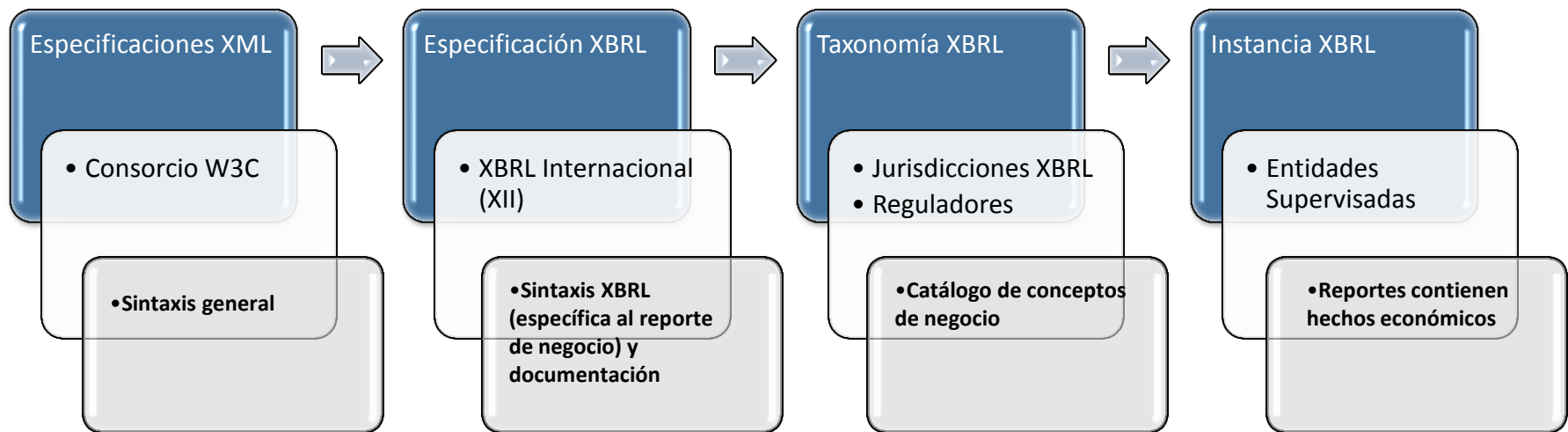


Taxonomía: Se definen Linkbase de Cálculo – operaciones de suma o resta entre los elementos

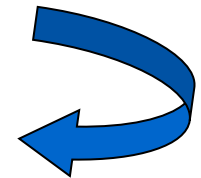
The screenshot displays the TeamTax web application interface. The main content area shows a tree view of the taxonomy structure for 'Estado de Situación Financiera Clasificado'. The tree includes sections for 'Activos, Total =', 'Patrimonio Neto y Pasivos, Total =', and their respective sub-categories. A right-hand pane provides detailed metadata for the selected element, including its URI, name, type, and various presentation and calculation linkbase references.

Propiedad	Valor
Espacio de nombres	http://xbrl.iasb.org/int/fr/ifrs/gp/2006-08-15
Nombre	Inventories
Tipo	{ http://www.xbrl.org/2003/instance }monetaryItemType
Grupo	xbrli:item
Temporalidad	Instante
Nil permitido	Si
Abstracto	No
Bloquea	Sin bloqueos
Valor por defecto	
Valor fijo	
Final	Nada
Etiquetas	RoI: http://www.xbrl.org/2003/role/label "Inventories" RoI: http://www.xbrl.org/2003/role/label "Inventarios" RoI: http://www.xbrl.org/2003/role/presentationRef Name = IAS Number = 1.0 Paragraph = 54.0 Subparagraph = g Fecha = 2007-09-01 RoI: http://www.xbrl.org/2003/role/presentationRef Name = IAS Number = 2.0 Paragraph = 36.0 Subparagraph = c Fecha = 2006-11-01 RoI: http://www.xbrl.org/2003/role/presentationRef Name = IAS Number = 1 Paragraph = 68 Subparagraph = g RoI: http://www.xbrl.org/2003/role/presentationRef Name = IAS Number = 2 Paragraph = 36 Subparagraph = b RoI: http://www.xbrl.org/2003/role/presentationRef Name = IAS
Referencias	

III. Fundamentos XBRL. Cont...



Estados Financieros bajo IFRS





Las especificaciones del lenguaje XBRL no definen por sí mismas conceptos de negocio, sino que establecen el lenguaje en el que se expresan las taxonomías.

Taxonomía



Definición de una normativa legal contable. El conjunto de definiciones de los conceptos de un dominio de negocio es lo que se denomina una taxonomía.

**Informe o
Instancia XBRL**

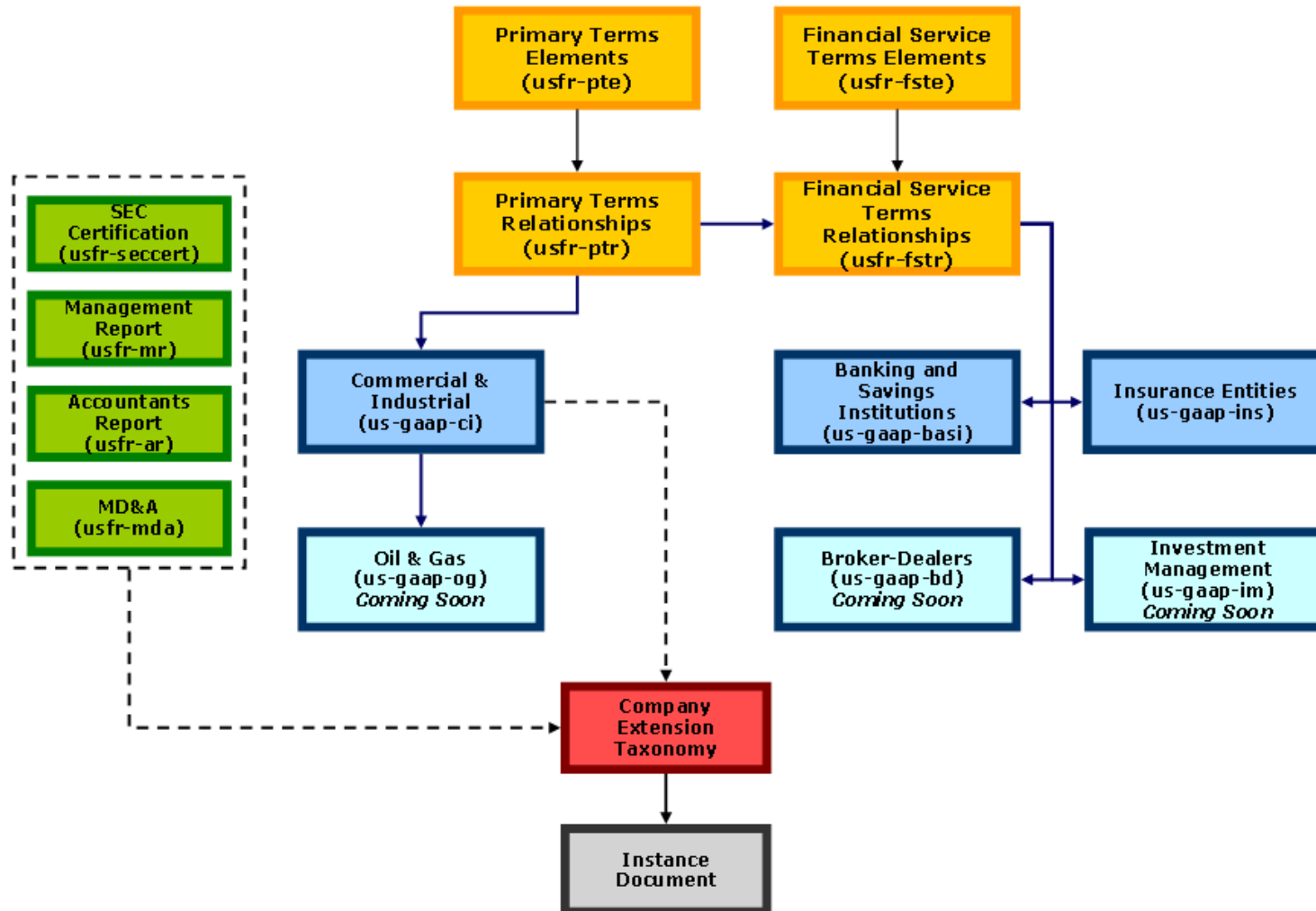


Expresa datos asociados a los conceptos definidos en una taxonomía para un contexto determinado

IV. Ejemplos de Taxonomías e Instancias



US Financial Reporting Taxonomy Framework



IV. Ejemplos de Taxonomías e Instancias



Taxonomía : US-GAAP-INS

The screenshot displays the XBRL viewer interface for the US-GAAP-INS taxonomy. The left pane shows a hierarchical tree of the taxonomy, with 'Assets' selected. The right pane shows the details for the 'Assets' element, including labels and references.

Assets Labels

Role	Lang	Label
Standard Label	en-US	Assets
Documentation	en-US	Sum of the carrying amounts as of the balance sheet date of all assets that are recognized. Assets are probable future economic benefits obtained or controlled by an entity as a result of past transactions or events.
Total Label	en-US	Assets, Total

Assets References

Role	Reference
Presentation Reference	Name: Statement of Financial Accounting Concepts (CON)
	Number: 6
	Paragraph: 25 Publisher: FASB
Presentation Reference	Article: 5
	Name: Regulation S-X (SX)
	Number: 210 Paragraph: 18 Publisher: SEC Section: 02
Presentation Reference	Article: 7
	Name: Regulation S-X (SX)
	Number: 210 Paragraph: 12 Publisher: SEC Section: 03

IV. Ejemplos de Taxonomías e Instancias



Instancia preparada con taxonomía US-GAAP-INS

Consolidated Statement of Income

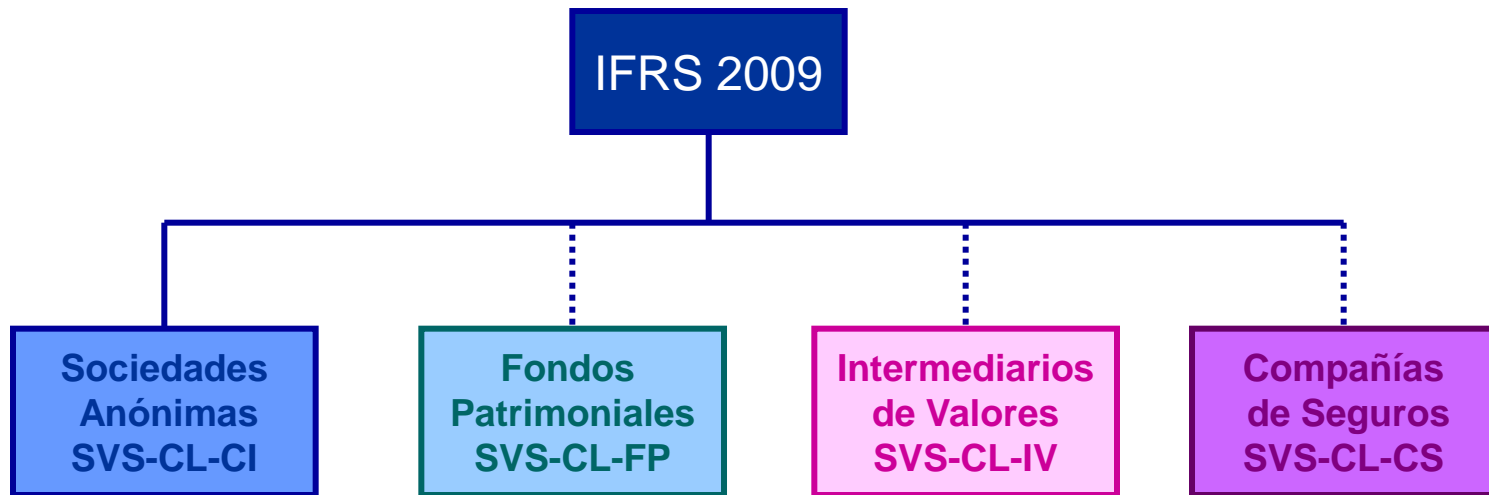
(in millions)

	9 mo ended 2004-09-30	9 mo ended 2003-09-30	3 mo ended 2004-09-30	3 mo ended 2003-09-30
Income Statement				
Revenues:				
Premiums and other considerations	50,150	40,316	17,690	13,869
Net investment income	14,084	12,203	4,708	4,088
Realized capital gains (losses)	(72)	(1,348)	(12)	(359)
Other revenue	8,695	7,953	3,025	2,708
Revenue - Total	72,857	59,124	25,411	20,306
Benefits and expenses:				
Policyholder Benefits and Claims	42,709	33,989	15,434	11,523
Insurance acquisition and other operating expenses	17,510	15,277	6,019	5,279
Total benefits and expenses	60,219	49,266	21,453	16,802
Income before income taxes, minority interest and cumulative effect of an accounting change	12,638	9,858	3,958	3,504
Income taxes:				
Current Income Tax Expense/(Benefit)				
Current Income Tax Expense/(Benefit) - Total	3,207	2,384	607	873
Deferred Income Tax Expense/(Benefit)				
Deferred Income Tax Expense/(Benefit) - Total	830	621	673	196
Total income taxes	4,037	3,005	1,280	1,069
Income before minority interest and cumulative effect of an accounting change	8,601	6,853	2,678	2,435
Minority interest	390	286	166	98
Income/(Loss) Before Cumulative Effect of Change in Accounting Principle	8,211	6,567	2,512	2,337
Cumulative effect of an accounting change, net of tax				
Cumulative Effect of a Change in Accounting Principle, Net of Tax Effect - Total	(181)	0	0	0
Net Income	8,030	6,567	2,512	2,337

IV. Ejemplos de Taxonomías e Instancias



Estructura Taxonomías Reportes Financieros Chile



IV. Ejemplos de Taxonomías e Instancias



Taxonomía : SVS CL-CI

PUBLICACIONES SERVICIOS Y TRÁMITES INFORMACIÓN DE INTERÉS SALA DE PRENSA EDUCANDO ENGLISH VERSION

ACERCA DE LA SVS MERCADO DE VALORES MERCADO DE SEGUROS OTRAS ENTIDADES LEGISLACIÓN Y NORMATIVA ESTADÍSTICAS ACCESO SEIL

SUPERINTENDENCIA VALORES Y SEGUROS

Mercado de Valores v Seuros Adopción IFRS

Usted está en: Home | Mercado de Valores | Adopción de IFRS | XBRL | > Explorador de Taxonomía

Explorador de Taxonomías SVS

- http://www.svs.cl/xfrci/role/ias-1_2007-09_role-210000
 - Estado de Situación Financiera Clasificado (Presentación)
 - Activos (Presentación)
 - Activos, Corriente (Presentación)
 - Activos Corrientes en Operación, Corriente (Presentación)
 - Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenidos para la Venta
 - Activos, Corriente, Total
 - Activos, No Corrientes (Presentación)
 - Activos, Total
 - Patrimonio Neto y Pasivos (Presentación)
 - Pasivos, Corrientes (Presentación)
 - Pasivos, No Corrientes (Presentación)
 - Patrimonio Neto (Presentación)
 - Patrimonio Neto y Pasivos, Total

Activos, No Corrientes (Presentación)

Atributos XBRL

Nombre Elemento	AssetsNonCurrentPresentation
Tipo	xbri:stringItemType
Tipo de periodo	instant
Balance	
Abstracto	true
Nulo	true
Opciones para tipo seleccionable	

Referencia IFRS :

Norma	Nº	Parrafo	Subparrafo	Clausula	Subclausula	Fecha
XBRL						

© SVS, AV. LIBERTADOR BERNARDO O'HIGGINS 1449, CÓDIGO POSTAL 834-0518, SANTIAGO, CHILE. TELÉFONO: (56 2) 473 4000 - FAX: (56 2) 473 4101 - RUT: 60.810.000-8

POLÍTICA DE PRIVACIDAD SITIO WEB SVS DESCARGO DE RESPONSABILIDADES

CALL CENTER 600 4738000

IV. Ejemplos de Taxonomías e Instancias



Instancia preparada con taxonomía SVS CL-CI

Instance Report - Windows Internet Explorer

C:\Documents and Settings\ASepulve\Mis documentos\WEB XBRL\Archivos web\svs_2008_09_17_instancia_Y_taxonomia\svs_2008-09-17_instancia_Y_taxonomia\svs_2008-09-17

Archivo Edición Ver Favoritos Herramientas Ayuda

SVS - Superintendencia de V... C:\Documents and Settings\... Instance Report

[\[210000\] Estado de Situación Financiera Clasificado](#)
[\[310000\] Estado de Resultados Por Función](#)
[\[610005\] Estado de Cambio en el Patrimonio, por categorías](#)
[\[610000\] Estado de Cambio en el Patrimonio, por clases](#)
[\[520000\] Estado de Flujo de Efectivo Indirecto](#)
[\[826300\] Clases de Inventarios](#)
[\[826310\] Políticas de Inventarios](#)
[\[826320\] Información a Revelar sobre Inventarios](#)
[\[851120\] Información a Revelar Sobre Efectivo y Equivalentes al Efectivo](#)
[\[811020\] Información a Revelar sobre Errores de Periodo Anterior](#)
[\[811010\] Políticas de Cambios en las Estimaciones Contables](#)
[\[815020\] Información a Revelar Sobre Hechos Ocurridos después de la Fecha del Balance](#)
[\[831720\] Informaciones a Revelar sobre Contratos de Construcción](#)
[\[831710\] Políticas de Contratos de Construcción](#)
[\[835160\] Pasivo por Impuestos](#)

[310000] Estado de Resultados Por Función

	2007	2006
Estado de Resultados Integrales (Presentación)		
Estado de Resultados (Presentación)		
Ingresos Ordinarios, Total	99.810.000	96.636.000
Costo de Ventas	55.475.000	56.186.000
Margen bruto	44.335.000	40.450.000
Otros Ingresos de Operación, Total	1.095.000	315.000
Costos de Distribución	17.984.000	18.012.000
Investigación y Desarrollo	1.109.000	697.000
Gastos de Administración	17.142.000	15.269.000
Otros Gastos Varios de Operación	460.000	0
Costos Financieros [de Actividades No Financieras]	1.760.000	1.676.000
Participación en Ganancia (Pérdida) de Asociadas Contabilizadas por el Método de la Participación	467.000	587.000
Otras Ganancias (Pérdidas)	911.000	480.000
Ganancia (Pérdida) antes de Impuesto	8.353.000	6.178.000
Gasto (Ingreso) por Impuesto a las Ganancias	2.528.000	1.756.000
Ganancia (Pérdida) de Actividades Continuas después de Impuesto	5.825.000	4.422.000
Ganancia (Pérdida) de Operaciones Discontinuas, Neta de Impuesto	379.000	-422.000
Ganancia (Pérdida)	6.204.000	4.000.000
Ganancia (Pérdida) Atribuible a Tenedores de Instrumentos de Participación en el Patrimonio Neto de la Controladora y Participación Minoritaria (Presentación)		
Ganancia (Pérdida) Atribuible a los Tenedores de Instrumentos de Participación en el Patrimonio Neto de la Controladora	5.828.000	3.737.000
Ganancia (Pérdida) Atribuible a Participación Minoritaria	376.000	263.000
Ganancia (Pérdida)	6.204.000	4.000.000

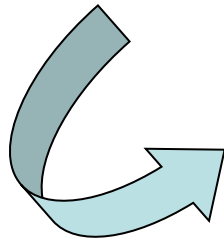
Mi equipo 100%

Inicio Microsoft... Microsoft... Explorador... Reproductor... Internet... Microsoft Excel C:\WINDOW... Instance Cre... ES 17:53

V. ¿Qué queda por delante?



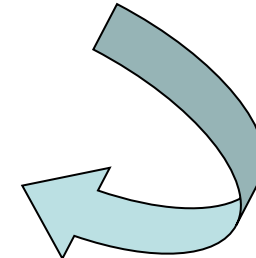
Area financiera



Formar Equipo de Trabajo



Area informática

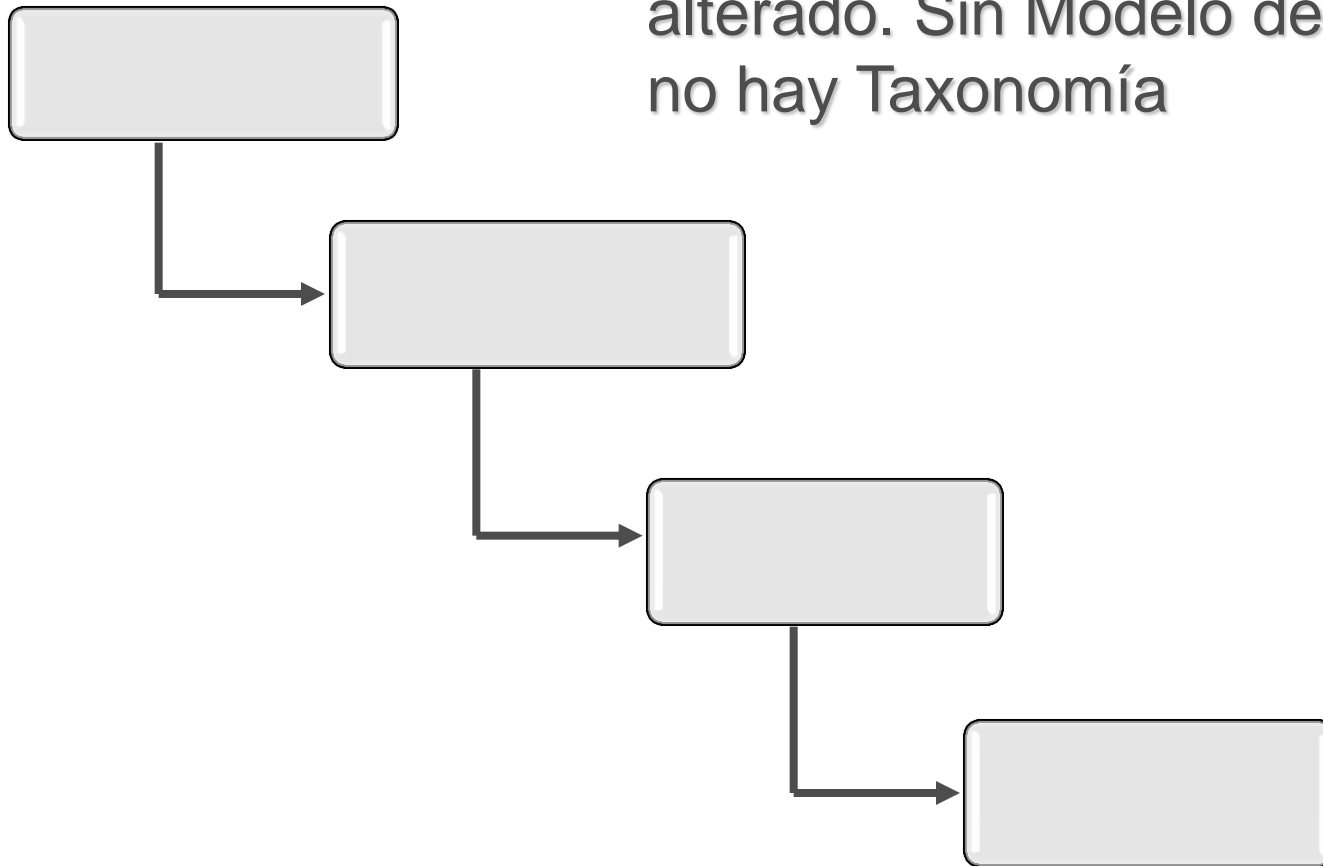


Trabajo conjunto de profesionales de las áreas de informática y financiera

V. ¿Qué queda por delante?



El orden de las etapas no puede ser alterado. Sin Modelo de Información no hay Taxonomía



V. ¿Qué queda por delante?



V. ¿Qué queda por delante?



- Definir Modelo de información de la taxonomía

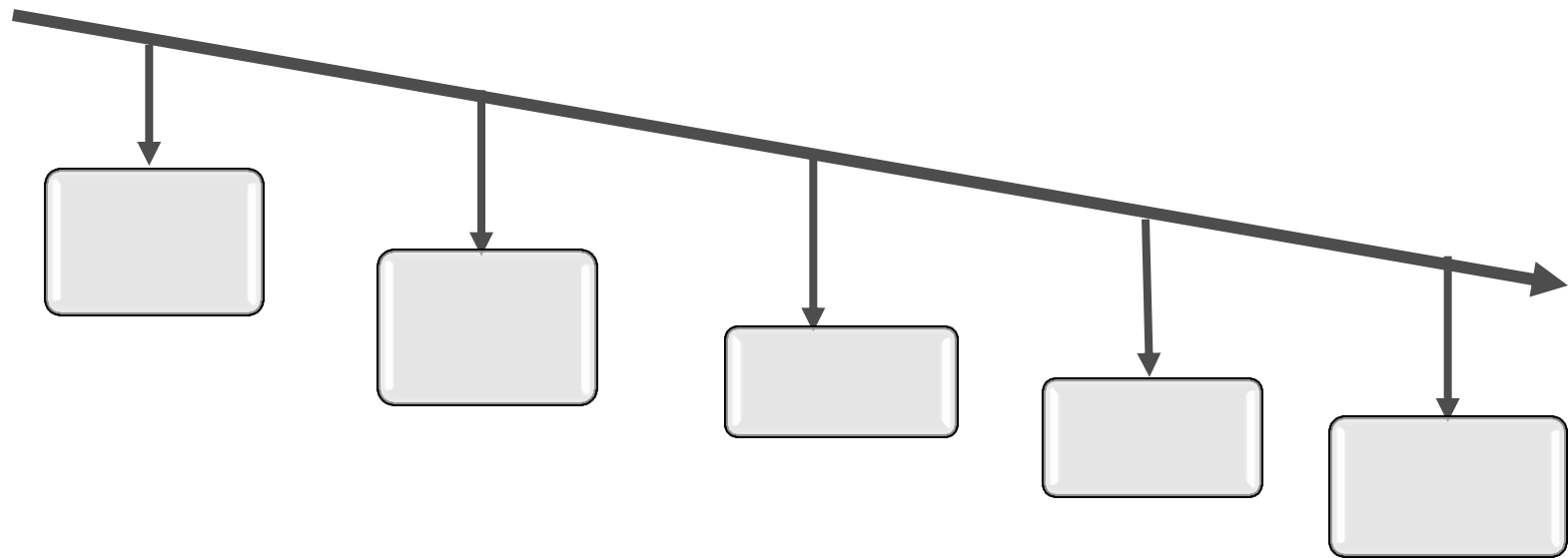
	Proyecto Seguros	Propuesta	IFRS 2009
3			
4		Estado de situación financiera	Estado de situación financiera
5	TOTAL ACTIVO	Activos	Activos
6	INVERSIONES FINANCIERAS	Activos financieros	Activos financieros
7	Efectivo y Efectivo Equivalente	Efectivo y equivalentes al efectivo	Efectivo y equivalentes al efectivo
8	Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios	Activos financieros al valor razonable con cambios	Activos financieros al valor razonable con cambios
9	Activos Financieros Disponibles para la Venta	Activos financieros disponibles para la venta	Activos financieros disponibles para la venta
10	Inversiones Mantenido hasta el Vencimiento	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento
11	Cuentas y Préstamos por Cobrar	Préstamos concedidos y cuentas por cobrar	Préstamos concedidos y cuentas por cobrar
12	Avance Tenedores de pólizas y/o préstamos a tenedores de pólizas		
13	Préstamos a entidades del grupo		
14	Préstamos otorgados		
15	Mutuos Hipotecarios		
16	Créditos sindicados		
17		Préstamos concedidos y cuentas por cobrar	Préstamos concedidos y cuentas por cobrar
18	Derivados de Cobertura		
19	Inversiones Seguros Cuenta Única de Inversión (CU)		
20	Participaciones de Entidades del Grupo	Inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas	Inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas
21	Participaciones en empresas filiales	Inversiones en subsidiarias	Inversiones en subsidiarias
22		Inversiones en negocios conjuntos	Inversiones en negocios conjuntos
23	Participaciones en empresas relacionadas	Inversiones en asociadas	Inversiones en asociadas
24		Total de inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas	Total de inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas
25	TOTAL DE INVERSIONES FINANCIERAS		
26	INVERSIONES INMOBILIARIAS		
27	Propiedades de inversión (NIC 40)	Propiedad de inversión	Propiedad de inversión
28	Cuentas por cobrar leasing (NIC 17)		
29	Propiedades, planta y equipo (NIC 16)	Propiedades, Planta y Equipo	Propiedades, Planta y Equipo
30	TOTAL INVERSIONES INMOBILIARIAS		
31	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios
32	CUENTAS DE SEGUROS		
33	Cuentas por Cobrar de Seguros		
34	Cuentas por cobrar asegurados		
35	Cuentas por cobrar intermediarios		

V. ¿Qué queda por delante?



Establecer Fechas a Etapas del Proyecto

Año 2010





XBRL la Herramienta para preparar Informes Financieros

Ana Cristina Sepúlveda
Coordinadora Proyecto XBRL

**Formato XBRL en la Implementación de IFRS para la
Industria Aseguradora**

Santiago, Noviembre 2009