

XBRL ANALISIS DOCUMENTAL DE SU USO Y APLICACIÓN EN EL SECTOR
FINANCIERO COLOMBIANO



JUAN DAVID ESQUEA MENDOZA
JULIANA MARCELA ROMAN MONTES

UNIVERSIDAD COOPERATIVA DE COLOMBIA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, CONTABLES Y COMERCIO
INTERNACIONAL
CONTADURIA PÚBLICA
SANTA MARTA
2020

XBRL ANALISIS DOCUMENTAL DE SU USO Y APLICACIÓN EN EL SECTOR
FINANCIERO COLOMBIANO



AUTORES:

JUAN DAVID ESQUEA MENDOZA
JULIANA MARCELA ROMAN MONTES

TRABAJO PRESENTADO COMO MODALIDAD DE GRADO PARA OPTAR EL
TITULO DE CONTADURÍA PÚBLICA

ASESOR:

MARGARETH MERCADO PEREZ

UNIVERSIDAD COOPERATIVA DE COLOMBIA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, CONTABLES Y COMERCIO
INTERNACIONAL
CONTADURÍA PÚBLICA
SANTA MARTA



2020

Nota de aceptación

Asesor

Evaluador

Evaluador

Santa Marta, 19 de Noviembre de 2020.

DEDICATORIA

El presente trabajo investigativo, lo dedicamos principalmente a Dios, por ser el inspirador y darnos las fuerzas necesarias para continuar en este proceso de alcanzar uno de los anhelos más deseados, nuestro título como contador público.

A nuestros padres, por su amor, por su educación y sacrificio en todos estos años, gracias a ellos hemos logrado llegar hasta aquí, y convertirnos en lo que somos hoy. Ha sido el privilegio y el orgullo de ser sus hijos, son los mejores padres sin duda alguna.

A nuestros hermanos por estar siempre presente, acompañándonos y por el apoyo moral, que nos brindaron a lo largo de esta etapa de nuestras vidas.

A todas las personas que nos han apoyado y han hecho que el trabajo se realice con éxito, en especial a aquellos que nos abrieron las puertas y nos compartieron sus conocimientos.

A todos gracias, muchas gracias.

AGRADECIMIENTOS

Agradecemos primeramente a Dios, por bendecirnos la vida, por guiarnos a lo largo de nuestra existencia y por ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de debilidad y dificultad.

Gracias a nuestros padres: Juan y Patricia; Bernardo y Mery Luz, por ser los principales motores de nuestros sueños y anhelos, por confiar y creer en nuestras expectativas, por los consejos, valores y principios que nos han inculcado, por sembrar en nosotros el ejemplo del esfuerzo y valentía, de no temer a las adversidades, porque Dios está siempre con nosotros.

Agradecemos a nuestros docentes de la universidad cooperativa de Colombia, por haber compartido sus conocimientos a lo largo de la preparación de nuestra profesión, de manera muy especial, a la docente Margareth Mercado Pérez, por ser la tutora de nuestro proyecto investigativo, quien nos ha guiado con paciencia, y rectitud como docente y a todas aquellas personas que nos ayudaron con su valioso aporte en nuestra investigación.

A todas gracias, muchas gracias.

Contenido

RESUMEN.....	8
ABSTRAC.....	9
0. INTRODUCCIÓN	10
1. DEFINICIÓN DEL TEMA O SITUACIÓN A TRATAR	12
2. JUSTIFICACIÓN	15
3. OBJETIVOS DE LA REVISIÓN	17
3.1 OBJETIVO GENERAL	17
3.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS.....	17
4. METODOLOGÍA.....	18
4.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	19
4.2 TECNICA PARA LA RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	19
5. RESULTADOS DE LA REVISIÓN REALIZADA	21
5.1 MARCO TEORICO.....	21
5.2 USOS DEL XBRL EN COLOMBIA.....	22
5.2.2 IMPLEMENTACIÓN DE XBRL EN COLOMBIA.....	23
5.2.3 BENEFICIOS Y VENTAJAS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE XBRL EN COLOMBIA.....	24
5.3 ESTADO DEL ARTE	26
6. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN	28
7. CONCLUSIONES	31
8. RECOMENDACIONES	32
9. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	33

Listado de Tablas

Tabla 1: Beneficios y ventajas del XBRL.....	25
--	----

RESUMEN

Con la llegada de las NIIF (Normas Internacionales De La Información Financiera) a Colombia, el país se vio en la necesidad de implementar, El Lenguaje Extensible de Reportes de Negocios (XBRL), el cual es un mecanismo, herramienta o lenguaje de comunicación electrónica y digital estandarizado para la información financiera. El XBRL suple la necesidad de realizar los reportes financieros y contables, con datos e información mucho más comprensible y comparable, además, permite que la información se procese y se almacene en depósitos digitales y electrónicos confiables, y a su vez, reduce la manipulación de los reporte, aumentando la eficacia en la toma de decisiones y la comunicación con los diferentes agentes de interés.

XBRL es una herramienta digital, implementada por el International Accounting Standar Board, con el fin de complementar el proceso de estandarización de la información financiera a nivel mundial, es por esto que XBRL tiene un rol importante en Colombia, por la adopción de las Normas Internacionales De La Información Financiera (NIIF).

En este trabajo, se analiza como se ha llevado a cabo por parte de las entidades encargadas de vigilar el proceso de adopción de las NIIF en Colombia, y el desarrollo de la herramienta digital XBRL emitida por el International Accounting Standar Board, como complemento de la estandarización de las NIIF.

Palabras clave: NIIF, información financiera, reportes, XBRL, implementación.

ABSTRAC

With the arrival of the IFRS (International Financial Information Standards) in Colombia, the country was forced to implement the Extensible Business Reporting Language (XBRL), which is a mechanism, tool or language for electronic and digital communication standardized for financial information. The XBRL meets the need for financial and accounting reports, with data and information that is much more understandable and comparable, in addition, it allows the information to be processed and stored in reliable digital and electronic warehouses, and in turn, reduces the manipulation of the report, increasing efficiency in decision-making and communication with the different stakeholders.

XBRL is a digital tool, implemented by the International Accounting Standard Board, in order to complement the process of standardization of financial information worldwide, that is why XBRL has an important role in Colombia, due to the adoption of International Standards Of Financial Information (IFRS).

In this work, it is analyzed how it has been carried out by the entities in charge of monitoring the process of adoption of IFRS in Colombia, and the development of the digital tool XBRL issued by the International Accounting Standard Board, as a complement to the IFRS standardization.

Keywords: IFRS, financial information, reports, XBRL, implementation.

0. INTRODUCCIÓN

Colombia, es un país que se encuentra en proceso de internacionalización, de la información financiera, dicho proceso a derivado infinidad de cambios en las políticas económicas, en busca de lograr su principal objetivo: ser partícipe de la globalización económica, donde el país se verá beneficiado, por la apertura de negociaciones con mercados internacionales, así como la intensificación del intercambio y la movilidad de capitales. Es por esto, que el país necesita una reestructuración en el sector financiero y la modernización de sus sistemas de información, siendo el XBRL, la herramienta digital y electrónica, que suple dichas necesidades.

En el presente trabajo, se tiene como objetivo analizar el uso y aplicación del XBRL en el sector financiero colombiano, como herramienta digital emitida por la International Accounting Estándar Board, para complementar el proceso de adopción de las NIIF que se inició en Colombia con la puesta en marcha de la Ley 1314 de 2009.

También, se analiza cómo ha sido la aceptación del XBRL en Colombia, en los últimos 5 años, sus antecedentes, la solución que ha traído el uso y la aplicación de dicha herramienta, y la eficacia que tenido en las empresas para el procesamiento de la información financiera.

XBRL, es la herramienta de mayor aceptación para el reporte de información financiera a nivel global, siendo emitido por la International Accounting Standar Board. En Colombia a finales del siglo XX, se empieza a utilizar dicha herramienta, con el fin de que el proceso de adopción de las NIIF, sea eficaz y de forma confiable, tomando un papel protagónico, dado que se ha convertido en una herramienta potencial, tanto como para la toma de decisiones en los diferentes ámbitos de mercados a nivel global, como para los stakeholders ya que obtienen

la información financiera bajo un lenguaje unificado, de fácil acceso y totalmente confiable. (Bonson & Flores, 2011).

En el desarrollo de la presente investigación, se analiza el uso y la aplicación del XBRL en Colombia, desde que entro en vigencia la ley 1314 de 2009, tomando información de los avances publicados en páginas web, revistas, otras investigaciones realizadas, encuestas, sobre la implementación del XBRL por empresas del sector privado, y público.

1. DEFINICIÓN DEL TEMA O SITUACIÓN A TRATAR

En el sector financiero se pueden presentar problemas, como lo es la alteración de estados financieros, reportes y la manipulación de la información. Cuando un informe financiero es enviado por determinado medio, sea físico o digital, generalmente es manipulado de forma intencional, a favor de unos cuantos.

A finales de la década de los noventa (siglo XX), grandes empresas de auditoría norteamericanas, a raíz del problema presentado (expuesto en el párrafo anterior), de la fácil manipulación de la información financiera, y que se estaban presentando fraudes en múltiples empresas, surge la idea de la implementación del XBRL, que además de ser una herramienta digital para complementar la estandarización y adopción de las NIIF en Colombia, suple las necesidades antes mencionadas, brindando la información de forma confiable y sin alterar sus características esenciales, de gran importancia para la toma de decisiones financieras. (Fernández, 2010)

Teniendo en cuenta la globalización de la economía y a partir de la entrada en vigencia de la Ley 1314 de 2009 en Colombia, que trata de la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera –NIIF, se parte de la premisa que las empresas deben implementar una herramienta capaz de integrar todos los datos contables.

¿Cómo ha sido el proceso de aplicación y uso del XBRL en el sector financiero colombiano?

En Colombia el uso de los reportes financieros de las compañías está enfocado en atender las necesidades de información de los diferentes organismos de control tanto internos como externos: entre las que tenemos, la DIAN, Superintendencias, Secretarías de Hacienda, etc. (Castillo Rodríguez, J. P, 2015.)

"El XBRL "Extensible Business Reporting Language", que traducido al español "Lenguaje Extensible de Reportes de Negocios", es una herramienta de lenguaje de información financiera que tiene gran importancia en la internacionalización de los mercados a nivel mundial, dado que es un instrumento que reúne información contable por medio de recursos taxonómicos que permiten consolidar toda la información financiera en un lenguaje unificado con el fin de que los usuarios interesados en los reportes financieros puedan acudir a ella fácilmente, Romero Laiton, C. M. (2014).

Según (Lizcano, 2010) asegura que, en el último decenio se han generado avances en estándares para el reporte de la información, en los últimos años el Global Reporting Initiative referencia internacional para la elaboración de informes, pero sus guías no comparan la información financiera de manera fácil, automática y universal, motivo por el cual XBRL es una herramienta que permite que las empresas puedan aplicarlos voluntariamente porque cuenta con una tecnología fiable y al alcance de todos los usuarios. (Lizcano, 2010).

En Colombia, siendo necesario el cambio hacia la estandarización, las entidades encargadas se han manifestado a través de la promulgación de la ley 1314 de 2009, ley de Convergencia a Normas Internacionales de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento; cuyo objetivo va encaminado entre otros aspectos a la elaboración, conservación y difusión por medio electrónico de los informes contables. Núñez, B. (2013)

Para Núñez, B. (2013) ante la exigencia presentada, y considerando el escaso conocimiento tecnológico de emisores, receptores y controladores de la información, la falta de un presupuesto destinado a la tecnología, así como el bajo interés de los organismos de incumbencia, especialmente las entidades de Regulación y Normalización Técnica los cuales son, el Ministerios de Hacienda y

Crédito Público, de Industria Turismo y Comercio, y Consejo Técnico de la Contaduría Pública respectivamente.

2. JUSTIFICACIÓN

Cuando diseñamos una Investigación científica uno de los apartados a los que no podemos quitarle valor es a la Justificación; ya que gracias a esta podemos comunicar de una forma certera y sencilla, la importancia social y científica de la investigación que estamos planteando.

La Justificación debe estar presente tanto en el diseño de la investigación cuantitativa como la cualitativa, esto porque “es *necesario* justificar el estudio mediante la exposición de sus razones (*el para qué y/o porqué del estudio*).” (Hernández, Fernández y Baptista, 2010, p. 39).

La justificación es la parte de un proyecto de investigación que expone las razones que motivaron a realizar esa investigación. La justificación es la sección en la que se explica la importancia y los motivos que llevaron al investigador a realizar el trabajo.

Los criterios de investigación según Arias (2010) Son:

Justificación teórica: es cuando el propósito del estudio es generar reflexión y debate académico sobre el conocimiento existente, confrontar una teoría, contrastar resultados o hacer epistemología del conocimiento existente según

El presente trabajo se justifica teóricamente por que se fundamenta en la teoría de autores, artículos de revistas indexadas, entre otros.

Justificación práctica: Se considera que una investigación tiene justificación práctica cuando su desarrollo ayuda a resolver un problema o, por lo menos, propone estrategias que al aplicarse contribuirían a resolverlo. Los estudios de investigación de pregrado y de posgrado, en el campo de las ciencias económicas y administrativas, en general son de carácter práctico, o bien, describen o analizan

un problema o plantean estrategias que podrían solucionar problemas reales si se llevaran a cabo. Arias (2010).

Este trabajo se justifica en lo práctico porque al analizar el uso y aplicación del XBRL en el sector financiero colombiano, aportaremos a través de la revisión realizada conclusiones y recomendaciones para el sector objeto de estudio.

Justificación metodológica: En investigación científica, la justificación metodológica del estudio se da cuando el proyecto que se va a realizar propone un nuevo método o una nueva estrategia para generar conocimiento válido y confiable. Arias (2010).

3. OBJETIVOS DE LA REVISIÓN

3.1 OBJETIVO GENERAL

- Analizar el uso y aplicación del XBRL en el sector financiero colombiano

3.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Analizar el uso del XBRL en el sector financiero colombiano en los últimos 5 años
- Analizar la aplicación del XBRL en el sector financiero colombiano en los últimos 5 años
- Identificar las entidades del sector financiero colombiano obligadas a reportar su información financiera en XBRL en los últimos 5 años

4. METODOLOGÍA

Según Jiménez-Domínguez (2000) la investigación cualitativa parte del supuesto básico de que el mundo social está construido de significados y símbolos. Por eso que la intersubjetividad sea una pieza clave de la investigación cualitativa y punto de partida para captar reflexivamente los significados sociales.

Para Jiménez-Domínguez (2000) en la investigación cualitativa la realidad social así vista, está hecha de significados compartidos de manera intersubjetiva. El objetivo y lo objetivo es el sentido intersubjetivo que se atribuye a una acción. Por lo tanto, la investigación cualitativa puede ser vista como el intento de obtener una comprensión profunda de los significados y definiciones de la situación tal como nos la presentan las personas, más que la producción de una medida cuantitativa de sus características o conducta.

Este trabajo se fundamenta en el análisis documental, que, de acuerdo con Castillo, L (2005), es un conjunto de operaciones encaminadas a representar un documento y su contenido bajo una forma diferente de su forma original, con la finalidad posibilitar su recuperación posterior e identificarlo.

Igualmente, el análisis documental es una operación intelectual que da lugar a un subproducto o documento secundario que actúa como intermediario o instrumento de búsqueda obligado entre el documento original y el usuario que solicita información. El calificativo de intelectual se debe a que el documentalista debe realizar un proceso de interpretación y análisis de la información de los documentos y luego sintetizarlo. Castillo, L (2005)

4.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

Este trabajo tiene un enfoque analítico, el cual, es aquel que trata de entender las situaciones en términos de las relaciones de sus componentes. Intenta descubrir los elementos que componen cada totalidad y las interconexiones que da cuenta de su integración. (Bunge, 1981).

En palabras de Hurtado de Barrera, (1998), con este trabajo se pretende encontrar pautas de relación internas en un evento a fin de llegar a un conocimiento más profundo de dicho evento, que la simple descripción; para ello se valen de las matrices de análisis, las cuales proporcionan los criterios que permiten identificar esas pautas de relación.

4.2 TECNICA PARA LA RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

FICHA TÉCNICA DE LA INVESTIGACIÓN

Metodología de la investigación	Cualitativa
Ámbito de la investigación	El sector financiero colombiano en los últimos 5 años.
Información a Recoger	Cualitativo: se pretende analizar el uso y aplicación del XBRL en el sector financiero colombiano. Cuantitativa: información sobre las entidades financieras que han reportado bajo XBRL en los últimos 5 años.

Técnicas recogidas de información	Ficha de revisión de documentos: Artículos de revistas, bases de datos, páginas web, libros, entre otros
Técnicas análisis de información	Análisis documental
Casos de estudios	Entidades financieras colombianas

5. RESULTADOS DE LA REVISIÓN REALIZADA

5.1 MARCO TEORICO

XBRL

De acuerdo con Boixo (2007) “El XBRL se define como un conjunto de definiciones y atributos que permite dotar de contexto y estructura a los datos económicos y financieros para que los emisores y receptores, tanto humanos como computadoras, interpreten los mismos datos del mismo modo”.

Por otro lado, el XBRL es definido por Lymer (2001) como un lenguaje Universal de comercio electrónico para comunicación financiera, elaboración y análisis”.

Otra definición, para XBRL es la de un mecanismo o lenguaje de comunicación electrónica estandarizado para la información Financiera que surgió en 1998 con el profesional de la contaduría Charles Hoffman como una extensión del XML y que ha sido desarrollado principalmente por el Consorcio XBRL International (LEGIS, 2014).

En concordancia con Debreceny, Felden, Ochocki & Piechocki, (2009) el XBRL proporciona metadatos de alta calidad sobre los Hechos y transacciones económicas en los informes financieros en Internet o en Intranets. Los datos presentados no tienen sentido a menos que se vean en su contexto Y los metadatos proporcionan ese contexto.

SECTOR FINANCIERO

Según Dueñas, R. (2008), el Sistema Financiero (llamado también Sector Financiero) es el conjunto de instituciones que, previamente autorizadas por el Estado, están encargadas de captar, administrar e invertir el dinero tanto de personas naturales como de personas jurídicas (nacionales o extranjeras). Hacen

parte del Sistema Financiero aquellas entidades que se encargan de prestar servicios y facilitar el desarrollo de múltiples operaciones financieras y comerciales.

INFORMACION FINANCIERA

Según Marquis Codjia (2018), la información financiera son datos tales como calificaciones crediticias, saldos de cuentas y otros datos monetarios sobre una persona u organización, que se utilizan para la facturación, evaluación de crédito, transacciones de préstamos y otras actividades financieras.

ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros proporcionan información sobre los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos de una entidad, la cual es útil para los usuarios interesados en los estados financieros para evaluar las perspectivas de entradas de efectivo netas futuras a la entidad y la administración realizada por la gerencia de los recursos de la entidad. Contabilidad, A. E., & de Empresas, A. (1999). Marco conceptual para la información financiera. *Documento de Principios Contables*, (22)

5.2 USOS DEL XBRL EN COLOMBIA

El Extensible Business Reporting Language – XBRL llegó al sector financiero colombiano a partir de las obligaciones generadas por la Superintendencia Financiera durante los años 2015 y 2016, situaciones que llevaron a que este grupo de entidades fueran las primeras en acercarse de forma amplia a este lenguaje en el país. (Contable, C. T. (2013)

Con este trabajo se busca analizar el uso y aplicación del XBRL en el sector financiero colombiano, aunque se evidencia que a pesar de que ya se implementó este proceso en el sector financiero y que se esperan ventajas en el mediano plazo, aún no es claro el panorama sobre cómo se facilitará el acceso a la información y los reales beneficios tanto para la entidad reportante como para los interesados en la información. (Contable, C. T, 2013)

5.2.2 IMPLEMENTACIÓN DE XBRL EN COLOMBIA

Dando ahora una mirada al caso colombiano, la ley establece, entre otros aspectos, que el Estado regulará lo relacionado con el sistema documental contable, registro electrónico de libros, depósito electrónico de la información, informes de gestión, información contable, especialmente estados financieros y reporte de información en el estándar XBRL. Como ha quedado de manifiesto el Consejo Técnico de la Contaduría Pública ha elaborado el Documento de Direccionamiento Estratégico, el cual señala que el estándar XBRL hace parte de las “Otras Normas de Información Financiera – ONI” (CTCP, 2012).

Para cumplir con este propósito, las entidades que pertenecen a dichos grupos prepararán la información contable de manera que puedan transferirla a través de un convertidor desde las cuentas propias definidas, hacia los correspondientes rubros establecidos en la taxonomía IFRS del sistema XBRL” (López & Zea, 2011).

5.2.3 BENEFICIOS Y VENTAJAS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE XBRL EN COLOMBIA

El XBRL proporciona las siguientes ventajas en su aplicación para reportes empresariales y de información financiera:

- Beneficios en el acceso a la información financiera en forma digital y reutilizable para las personas interesadas en inversiones: para los inversionistas de determinadas organizaciones o futuros inversores, sería muy fácil ingresar por XBRL para analizar los reportes y el comportamiento de sus inversiones, ahorrando papeleo y consultas extra sobre la información reportada. (Carvalho Betancur, 2004).
- Vigilancia y control de organismos gubernamentales: existen empresas que alteran sus cifras contables para obtener préstamos en entidades u omitir pagos de impuestos o contribuciones, pero a través del formato XBRL la información puede ser constantemente consultada y cruzada con otras fuentes, evaluando la veracidad de esta e identificando posibles desfalcos de las entidades que reportan. En Colombia los reportantes de información a la DIAN ya manejan reportes en XML, por archivos de informes como los solicitados en Información Exógena. XBRL aporta a la reducción de costos y la eliminación de tecnologías intermedias para la Aproximación al estado de implementación de XBRL en Colombia.
- Uso de la tecnología como fuente de recursos instantáneos y protección del medio ambiente: El XBRL permite entregar a los Stakeholders información de fácil acceso en cualquier parte del planeta, a través de internet. Además contribuye con la protección del ecosistema ambiental, debido a que su uso disuade del empleo de papel para la entrega de información, disminuyendo costos de impresión y bodegaje, al igual que lo hace amigo del medio ambiente al evitar la tala indiscriminada de árboles para hacer papel. “En un mundo tan interconectado, las

tecnologías son fundamentales para dar soporte a tan complejo abanico de relaciones corporativas. De hecho, estas empresas necesitan canales de comunicación adecuados con sus diversos stakeholder” (Bonson & Flórez, XBRL En China: Desarrollos Regulatorios Y Tecnológicos, 2012).

- Promoción de organismos reguladores del XBRL: El XBRL es aprobado como estándar para la presentación digital de información financiera por parte del IASB, quien en su página de internet (IFRS Foundation, 2015) presenta continuamente los avances en la aplicación del estándar en los IFRS. A su vez, el XBRL es promocionado por entidades gubernamentales nacionales, como las Superintendencias de Sociedades y Financiera, quienes para llevar control de sus vigilados han desarrollado taxonomías XBRL para el reporte de información. Tanto Superintendencia de Sociedades como la Superintendencia Financiera cuentan con Taxonomías y aplicativos bajo XBRL para la presentación de información financiera y organizacional para sus obligados a reportar (Superintendencia de Sociedades, 2015).

Tabla 1: Beneficios y ventajas del XBRL

BENEFICIOS	VENTAJAS
Digital:	lo que facilita modificar, actualizar y transportar los datos de forma segura
Estándar:	Por lo que los informes se pasarán directamente de una entidad a otra se hará, sin tener que cambiar ningún formato.
Transparente:	Se les hará el mismo control a todas las transacciones.
Extensible:	Algunas industrias pueden adaptar los informes a sus requerimientos particulares.

Elaboración propia basada en el Documento de Direccionamiento Estratégico del CTCP (2012).

5.3 ESTADO DEL ARTE

Dentro de las investigaciones consultadas, se destaca la de Echeverri Jaramillo, R. (2017), titulada "Herramienta XBRL para reporte de estados financieros. Estudio de factibilidad", este trabajo utilizó una metodología mixta, y que arrojó que es factible en Colombia incluir productos o servicios de XBRL, dado la potencialidad del mercado, lo cual, arrojaría márgenes de utilidad por encima del costo de financiamiento.

Otra investigación, es la de Nathalia Martínez M (2018), la cual es titulada "Caracterización de los cambios en los reportes financieros a partir de XBRL: estudio de caso de una organización del sector asegurador", en este trabajo la metodología usada es la de comparación, la cual dejó como resultado, que en Colombia, la implementación del XBRL, mejoraría la revelación, presentación e intercambio electrónico de la información financiera.

Otra de las investigaciones destacadas, es la de Molina, A. F. C, (2007), la cual se titula "XBRL: una redefinición de la forma en que se intercambia la información financiera", en la que utilizó la metodología de comparación, la cual arrojó que en Colombia, la información contable, no debe ser limitada en el campo técnico de la profesión, sino que se extienda a generar información de índole financiera, ambiental y social y que cumpla con los objetivos y cualidades de la información.

Ramírez, Maricela et. al. (2015), se destacan por su investigación titulada "Lenguaje de los negocios: XBRL en España como referente para el manejo de la información contable y financiera en Colombia", en la cual la metodología aplicada fue cualitativa, concluyendo que España es un país líder en el proceso de implementación de XBRL en entidades del sector gubernamental, financiero y bursátil, lo cual, podría ser un referente de aplicación para Colombia.

Londoño, Julián et. al. (2019), también se destacan por su investigación, titulada "El sector financiero en Colombia tras la implementación del XBRL como herramienta de control. Panorama Económico", desarrollando la investigación bajo la metodología cualitativa, que concluye gracias a los estudios realizados, se puede afirmar que, en Colombia, solo se tienen pequeños aprendizajes de la aplicación de XBRL.

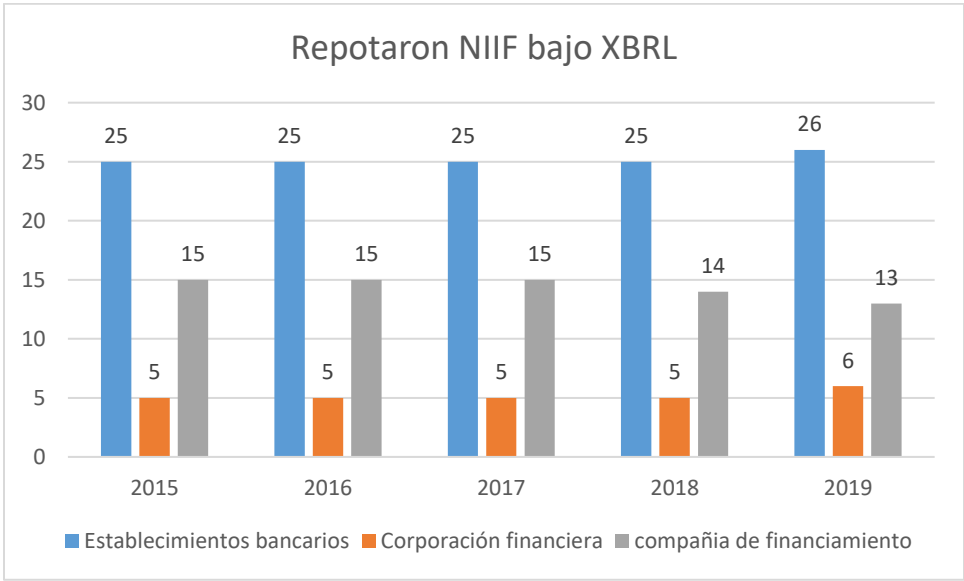
Siguiendo con la línea de investigación sobre el XBRL, Wulandari, S. S., & Ali, S. (2019), también se destaca por su investigación titulada " Incorporating XBRL topics into the accounting curriculum: empirical evidence from Indonesia", realizada mediante la metodología cualitativa, arrojando que es necesario instruir a los estudiantes de contabilidad al uso intensivo de la tecnología, para que puedan tener los conocimientos suficientes en cuanto al uso de herramientas utilizadas por los contadores, entre la que se destaca el XBRL.

6. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN

Para conocer como ha sido el proceso de presentación de Estados Financieros bajo NIIF de las entidades vigiladas por la superintendencia financiera en formato XBRL. Se tomaron tres tipos de empresas:

- **Establecimientos bancarios:** Son establecimientos bancarios las instituciones financieras que tienen por función principal la captación de recursos en cuenta corriente bancaria, así como también la captación de otros depósitos a la vista o a término, con el objeto primordial de realizar operaciones activas de crédito. Diario Oficial No. 40.820, 5 de 5 abril 1993
- **Corporación financiera:** Son corporaciones financieras aquellas instituciones que tienen por función principal la captación de recursos a término, a través de depósitos o de instrumentos de deuda a plazo, con el fin de realizar operaciones activas de crédito y efectuar inversiones, con el objeto primordial de fomentar o promover la creación, reorganización, fusión, transformación y expansión de empresas en los sectores que establezcan las normas que regulan su actividad. Diario Oficial No. 40.820, 5 de 5 abril 1993
- **Compañía de financiamiento:** Son compañías de financiamiento las instituciones que tienen por función principal captar recursos a término, con el objeto primordial de realizar operaciones activas de crédito para facilitar la comercialización de bienes y servicios, y realizar operaciones de arrendamiento financiero o leasing. Diario Oficial No. 40.820, 5 de 5 abril 1993

Igualmente, se tuvo en cuenta los reportes en formato XBRL con fecha de corte de diciembre de las siguientes vigencias 2015, 2016, 2017, 2018 y 2019. A continuación, la gráfica:



Para el 2019 el BANCO SERFINANZA S.A paso a ser establecimiento bancario, dejo de reportar en compañía de financiamiento y reportó en establecimientos financiero. Por eso paso establecimientos financieros de 25 entidades de manera continua reportando bajo XBRL en los periodos 2015, 2016, 2017 y 2018 a 26 establecimientos en el 2019.

En cuanto a corporaciones financieras durante 4 años fueron constantes en el reporte con 5 entidades y en el 20129 ingreso una nueva corporación, CORPORACIÓN FINANCIERA DAVIVIENDA S.A. reportó, pasando de ser 4 entidades reportando a 6 en el 2019.

El otro grupo analizado fue el de compañía de financiamiento, se encontró que durante los periodos 2015, 2016 y 2017 reportaron 15 entidades, pero cabe resaltar que para el 2016 dejo de reportar RIPLEY COMPAÑÍA DE

FINANCIAMIENTO S.A. e ingreso una nueva RCI COLOMBIA S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO (la "Compañía"), lo cual no afecto el número de entidades que reportaron bajo XBRL.

Por otra parte, en el 2018 no reportó crezcamos S.A. Compañía de Financiamiento, pero para el 2019 nuevamente reportó. En los 2018 y 2019 no reporto LEASING CORFICOLOMBIANA S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO. De lo anterior se evidencia en la gráfica, como entre el año 2017 y 2018 se pasó de 15 a 14 compañías reportando, y luego para el 2019 volvió a bajar a 13.

7. CONCLUSIONES

Frente a las investigaciones realizadas entendimos que el XBRL es un mecanismo o un lenguaje electrónico que proporciona metadatos de alta calidad, donde sus atributos, su contexto y sus estructuras en los datos económico y financiero sea interpretado del mismo modo ya sea en humano como en computadores, el XBRL no afecta en la contabilidad actual ella simplemente está enfocada en mejorar las revelaciones electrónicas de los estados financiero y en sus presentaciones.

Tras el análisis de los textos seleccionados el uso del XBRL en Colombia muestran que a pesar de que aún no esté claro el panorama sobre como facilitar los accesos a la información, nos da muchos beneficios y ventajas ya sea en las personas interesadas en inversiones como en las aplicaciones para reportes empresariales y de información financiera, y además contribuye con la protección del ecosistema ambiental ya que su uso es tecnológico.

También podemos decir que en nuestro país el uso estándar del XBRL ha ido evolucionando en el sector financiero y más entidades se han sumado a esta nueva era de reportes electrónicos.

Por último podemos decir que lo que percibimos en las aplicaciones del XBRL en las entidades financiera es que es una herramienta que tiene una gran importancia en el mercado a nivel mundial ya que reúne información contable con recursos taxonómicos y además están enfocadas en atender las necesidades de los diferentes organismos de control, cuyo objetivo va en caminado en la elaboración conservación y disfunción por medios electrónico.

8. RECOMENDACIONES

A) La primera recomendación es que se debe seguir investigando sobre implementación del XBRL de su uso y cómo debemos afrontar este tema, dándole prioridades a las necesidades de cada empresa.

B) El Estado también debe implementar un trabajo integrado cuyo enfoque este dirigido a la empresa que quieran implementar el XBRL y se explique los beneficios y las ventajas, además, los diversos usos potenciales que puede darse con esta implementación.

C) Se recomienda realizar un estudio de como facilitar y adaptar los informes a sus requerimientos en la aplicación o uso del XBRL en sus entidades.

D) Otra recomendación que podemos dar es solicitar asesorías de otros países que lleven más tiempo usando y aplicando el XBRL de cómo les va con esta implementación en sus empresas.

E) Para finalizar el estado debe brindar capacitaciones y difundir información sobre el uso del XBRL, y al mismo tiempo las entidades de control, deben hacer un seguimiento a las empresas que quieran implementar el uso del XBRL, e incentivar en las instituciones educativas, tanto técnicas como profesionales a brindar los conocimientos básicos necesarios para manejar el XBRL.

9. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Hurtado de Barrera, J. (1998). Metodología de la investigación holística. *Fundacite–SYPAL. Caracas.*
- de Barrera, J. H., & Morales, M. F. B. (2000). *Metodología de la investigación holística.* Instituto Universitario de Tecnología Caripito.
- Díaz Facio Lince, V. E. (2010). El método analítico Juan Diego Lopera, Carlos Arturo Ramírez, Marda Ucaris Zuluaga y Jennifer Ortiz (2010). Medellín. Centro de Investigaciones Sociales y Humanas (CISH) Universidad de Antioquia. *Revista de Psicología Universidad de Antioquia, 2(2), 77-85.*
- Marquis Codjia (2018). A Definition of Financial Information. Tomado de: bizfluent.com
- Dueñas, R. (2008). Introducción al sistema financiero y bancario. *Bogotá: Politécnico Gran colombiano.*
- CASTILLO, Lourdes. Análisis documental. *Biblioteconomía, recuperado el, 2005, vol. 2.*
- Martínez Moreno, N. (2018). Caracterización de los cambios en los reportes financieros a partir de XBRL: Estudio de caso de una organización del Sector Asegurador.
- Núñez, B. (2013). *Extensible business reporting language (XBRL) como facilitador tecnológico para la difusión de información financiera* (Doctoral dissertation, Facultad de Ciencias Económicas. Universidad de Buenos Aires).
- Llodrà, M. J. M., Gilet, A. L., & VAL, M. R. R. (2008). La información medioambiental en el marco conceptual de las NIIF y en la regulación española. Su aplicación al caso de los pasivos. *Revista de contabilidad y dirección, 7, 135-162.*

- Romero Laiton, C. M. (2014). Revisión de la implementación del XBRL en Colombia a partir de algunas experiencias internacionales: una mini revisión de literatura.
- Castillo Rodríguez, J. P. ¿Cuál es el análisis e impacto en el control interno de las empresas a partir de la implementación del XBRL en Colombia?.
- Anguera Argilaga, M. T. (1986). La investigación cualitativa. *Educar*, (10), 023-50.
- Contable, C. T. (2013). Informe Final del Comité Técnico del Sistema Documental Contable. Bogotá)
- Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la investigación: administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. Bogotá: Pearson.
(HURTADO BARRERA, Jacqueline. Metodología de la Investigación Holística. -- Venezuela: Fundación Sypal, 1998. P. 139-140)
- Bonson & Flórez(2012). XBRL En China: Desarrollos Regulatorios Y Tecnológicos,(Curso 2004-2005. Tema 5. Análisis documental Profesora asociada: Lourdes Castillo)
- Echeverri Jaramillo, R. (2017). *Herramienta XBRL para reporte de estados financieros. Estudio de factibilidad* (Master's thesis, Universidad EAFIT).
- De Contabilidad, A. E., & de Empresas, A. (1999). Marco conceptual para la información financiera. *Documento de Principios Contables*, (22).
- Zamorra Londoño, J. E., Atehortúa Castrillón, T., & Castaño Rios, C. E. (2019). El sector financiero en Colombia tras la implementación del XBRL como herramienta de control.
- Marín Oviedo, C. C., Restrepo Gómez, D. A., & Ochoa, S. M. (2018). Aproximación al estado de implementación de XBRL en Colombia.
- Diario Oficial No. 40.820, 5 de 5 abril 1993