

## Datos Interactivos (XBRL) para Supervisión Financiera, 5ª Edición

---

### Dirección

#### **El Banco de España** ([www.bde.es](http://www.bde.es))

Es el banco central nacional y el supervisor del sistema bancario español. Participa en el desarrollo de las funciones básicas atribuidas al Sistema Europeo de Bancos Centrales. Su actividad está regulada por la Ley de Autonomía del Banco de España: poseer y gestionar las reservas de divisas y metales preciosos; promover el buen funcionamiento y la estabilidad del sistema financiero; supervisar la solvencia y el cumplimiento de la normativa específica de las entidades de crédito, otras entidades y mercados financieros; poner en circulación la moneda metálica; elaborar y publicar estadísticas; prestar los servicios de tesorería y de agente financiero de la deuda pública; y asesorar al Gobierno.

### Patrocinio

Este curso está patrocinado por El **Banco de España**, el **Instituto Iberoamericano de Mercados de Valores** y la **Fundación CEDET**.

**El Banco de España** (ver epígrafe anterior “DIRECCIÓN”).

#### **Instituto Iberoamericano de Mercado de Valores (IIMV)** ([www.iimv.org](http://www.iimv.org))

Es un organismo creado para impulsar el desarrollo de mercados de valores transparentes e íntegros, mejorar el conocimiento de su estructura y regulación, potenciar la armonización y fomentar la cooperación entre supervisores y reguladores. Se constituyó el 20 de mayo de 1999, por iniciativa del Ministerio de Economía y Hacienda y de la Comisión Nacional del Mercado de Valores de España. La iniciativa fue rápidamente asumida como propia por los países iberoamericanos, incluido Portugal, dado su carácter abierto, integrador y global. Su estructura organizativa, adopta la naturaleza jurídica de Fundación sin ánimo de lucro. La pertenencia a la misma no supone desembolso económico alguno para los países miembros.

#### **Fundación CEDET** ([www.ceddnet.org](http://www.ceddnet.org))

Contribuye a la financiación del curso, aporta el soporte metodológico y docente y coordina su gestión.

El Centro de Educación a Distancia para el Desarrollo Económico y Tecnológico (CEDET) tiene como misión colaborar en la transferencia de conocimientos entre América Latina y España esencialmente.

El Patronato de la Fundación CEDET está compuesto por el Ministerio de Economía y Hacienda de España ([www.meh.es](http://www.meh.es)), la Fundación Telefónica ([www.fundacion.telefonica.com](http://www.fundacion.telefonica.com)), la Agencia EFE ([www.efe.es](http://www.efe.es)), Universia S.A. ([www.universia.net](http://www.universia.net)), la Vicepresidencia para América Latina y el Caribe del Banco Mundial, el Instituto Español de Comercio Exterior ([www.icex.es](http://www.icex.es)) y la Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo ([www.aecid.es](http://www.aecid.es)).

---

## Colaboración

### La Asociación XBRL España para la difusión de estándares de tecnología ([www.xbrl.es](http://www.xbrl.es))

Es la Institución sin ánimo de lucro que tiene atribuidas las funciones de jurisdicción XBRL para España. Sus principales objetivos son la implantación, adopción y desarrollo nacional e internacional del lenguaje XBRL, en interés de la unificación de estándares aplicables a la presentación de información financiera y empresarial; agrupar personas y entidades públicas y privadas para la implantación y adopción del lenguaje XBRL, así como su representación nacional e internacional; velar por la imagen y el prestigio de XBRL y defender los intereses en el proceso implantación, adopción y desarrollo; impulsar la colaboración entre miembros y promover iniciativas de implantación; colaborar con los poderes públicos en el desarrollo, implantación y reconocimiento del XBRL; coordinar actividades, actos, investigaciones y actividades de naturaleza análoga con el lenguaje XBRL para su implantación, adopción y desarrollo en España; promover y participar en estudios e investigaciones, en el ámbito nacional e internacional, y facilitar asesoramiento a los asociados y a terceros; y planificar e implementar los procesos de adopción y desarrollo en España y en el extranjero.

---

### Objetivos del curso

- Impartir conocimientos de introducción a la utilización de Datos Interactivos en el ámbito de la Información Financiera, mediante el uso del lenguaje estándar XBRL y sus aplicaciones, para la regulación y supervisión del sector financiero, con especial referencia a la información de balances, a las entidades de crédito y a los mercados de capitales, desglosando las experiencias de la implantación en España y Latinoamérica.
  - Comprender la génesis de la norma XBRL para Datos Interactivos y su organización institucional, los procesos conducentes que los reguladores publiquen la normativa tanto en soporte papel tradicional como en taxonomías XBRL para su uso en Internet, así como familiarizar a los participantes con las herramientas y vías de integración en los sistemas de información para su implantación en las instituciones.
  - Se hará especial énfasis en la importancia de la difusión de informes XBRL en la transparencia de los mercados, así como en la armonización de la normativa contable.
- 

**Fechas del curso:** del 26 de septiembre hasta el 27 de noviembre de 2011 (9 semanas de duración).

**Plazo de inscripción:** desde el 13 de junio hasta el 11 de septiembre de 2011.

---

## **Público al que va dirigido**

El curso tendrá un número máximo de 30 participantes, quienes deberán pertenecer a Bancos Centrales, Organismos Reguladores y Supervisores o Instituciones afines de Iberoamérica. Su perfil se corresponderá, en términos generales, con el de un técnico con responsabilidad o susceptible de ostentarla dentro de su institución en una de las siguientes áreas:

- Análisis y Supervisión de Información Financiera.
- Auditoría y Contaduría.
- Informática / Tecnología

Los participantes poseerán una titulación universitaria o equivalente. Es aconsejable poseer un cierto grado de antigüedad en la institución y, al menos, tres años de experiencia en el área.

---

## **Precio al público en general**

El precio del curso por participante sin beca asciende a 1.409 Euros.

No obstante, con el fin de cooperar en el proceso de modernización y fortalecimiento institucional en América Latina, el **Banco de España** y la Fundación **CEDET** conceden 30 becas a todos los participantes iberoamericanos que superen el proceso de selección del curso.

Los participantes becados deberán abonar los gastos en concepto de matrícula: 40 euros

---

## **Personal docente**

### **Director del curso**

- **D. Ignacio Boixo.**

Banco de España, Departamento de Sistemas de Información. Coordinador desde el 2005 de la Red XBRL del Comité Europeo de Supervisores Bancarios, para las Taxonomías COREP (Ratio de Solvencia, Basilea II) y FINREP (Estados Financieros IFRS). Ingeniero en Informática por la Universidad Politécnica de Madrid, y estudios postgrado en Economía Financiera en la Universidad Autónoma de Madrid, con 30 años de experiencia.

### **Equipo docente**

- **D. Ignacio Boixo** (ver epígrafe anterior)
- **Javier Mora**

Gerente de la Asociación XBRL España. Ingeniero Superior en Informática (2005) e Ingeniero Técnico de Telecomunicaciones especialidad Telemática (2006) por la Universidad de Valencia. Investigador en vocabularios XML en el Instituto de Robótica (grupo IDEAFIX) de la Universidad de Valencia. Experto Java en TISSAT., S.A.. En 2007 fue nombrado Coordinador de Tecnología de la Asociación XBRL España, y en 2008 Gerente.

- **Moira Lorenzo**

Ingeniero informático del área de Consultoría de Banca y Seguros de Atos Origin España. Cuenta con una larga experiencia en proyectos XBRL: estudios de viabilidad, análisis de herramientas XBRL, diseño y construcción de componentes de integración de XBRL, formación XBRL, desarrollo de las extensiones españolas de las taxonomías COREP y FINREP, taxonomía del Plan General Contable. Actualmente trabaja en proyectos de integración XBRL y de desarrollo de taxonomías en Banco de España.

- **Manuel Rodríguez**

Gerente de Consultoría de Banca y Seguros en Atos Origin España. Licenciado en Informática por la Universidad del País Vasco, comenzó su trayectoria profesional hace más de 15 años en la compañía Sema Group. Desde entonces ha trabajado en diferentes áreas de desarrollo, integración y consultoría de Tecnologías de Información aplicadas al sector financiero, como medios de pago, banca multicanal y reporting financiero. Miembro activo de varios grupos de trabajo de XBRL España.

- **José Ramón Cano**

Economista Titulado, en el Banco de España. Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por el CUNEF. Con 20 años de experiencia en tratamiento y gestión de base de datos de análisis de empresas no financieras de la Central de Balances del BE. Secretario del subgrupo de trabajo creado por XBRL España para la elaboración de la taxonomía del nuevo Plan General de Contabilidad Español (Taxonomía PGC 2007).

- **Liliana N. Castiñeira**

Gerente de la Central de Balances de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias en el Banco Central de la República Argentina, donde ha desarrollado una dilatada carrera profesional, en ámbitos siempre relacionados con Entidades Financieras, en áreas de Análisis, Inspección y Liquidación. Perito Mercantil. Contadora Pública por la Universidad de Buenos Aires, donde ejerce actividad docente "Ad Honorem" en la cátedra de Estructuras y Procedimientos de las Organizaciones. Ha colaborado en Ecuador con la Superintendencia de Bancos, y en Honduras con la Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito.

- **Iñaki Vázquez**

Adjunto a Dirección en el Centro de Procesos Estadísticos del Colegio de Registradores. Doctor en Economía con las especialidades de licenciatura de Análisis Económico y Economía Internacional por la Universidad de Zaragoza. Como investigador ha participado en proyectos financiados por el Ministerio de Ciencia y Tecnología, la Fundación BBVA, Ministerio de Educación y Ciencia, y el Gobierno de Aragón. Miembro de los grupos de trabajo de las taxonomías XBRL DGI y PGC2007,

área de negocio del proyecto ND2 (software de depósito digital de cuentas) y diseño de formularios de los estados contables. Miembro del grupo de trabajo de Business Registers de XBRL Europa.

- **Luis Derecho**

Responsable de la Unidad de Metodología y Control de Calidad del Departamento de Información Financiera y Central de Riesgos del Banco de España. Licenciado en Derecho y Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad Pontificia de Comillas (ICADE). La carrera profesional se desarrolla en el Banco de España en áreas relacionadas con el diseño, recepción y seguimiento de información financiera de entidades de crédito. Miembro de grupos de trabajo internacionales dedicados al diseño de FINREP y nacionales para su implementación en España.

- **Pilar de Pablo**

Responsable de la Unidad de Solvencia del Departamento de Información Financiera y Central de Riesgos del Banco de España. Licenciada en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad Autónoma de Madrid. Con 18 años de experiencia en la recepción, tratamiento y depuración de la información que se recibe por parte del Banco de España de las entidades de crédito y auxiliares financieros.

- **Ricardo Vallejo**

Jefe de Proyecto de la Dirección de Sistemas de Información de la CNMV. Estudios en la Facultad de Informática de la Universidad Politécnica de Madrid. El desarrollo profesional se produce en diferentes empresas vinculadas principalmente con la Administración, centrándose básicamente en el área económica. Proyecto XBRL en la CNMV. Imparte cursos de informática en la Facultad de Psicología dentro de los cursos de verano organizados por la Universidad Complutense de Madrid.

- **F. Javier Nozal**

Director de Sistemas de Información de la Comisión Nacional del Mercado de Valores de España. Ingeniero Superior de Telecomunicación, 1975, Universidad Politécnica de Madrid. Funcionario del Estado español perteneciente al Cuerpo Superior de Administradores Civiles del Estado y al Cuerpo Superior de Sistemas y Tecnologías de la Información, habiendo sido máximo responsable de informática y sistemas de información en varios organismos y departamentos ministeriales, entre los que cabe destacar la Oficina de Patentes y Marcas, el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, el Ministerio de Educación y Ciencia, la Gerencia de Informática de la Seguridad Social y el Ministerio de Industria y Energía de España.

- **Ana C. Sepúlveda**

Responsable del equipo XBRL en la Superintendencia de Valores y Seguros (SVS), el supervisor chileno de los mercados de valores y seguros. A cargo de la Taxonomía XBRL SVS para la presentación de estados financieros bajo IFRS de los emisores de

valores de oferta pública, ya sea que transen sus acciones en una bolsa de valores o emitan instrumentos de deuda. Es Ingeniero Comercial de la Universidad de Chile, Escuela de Administración y Economía, y Master en Administración de Negocios de la Universidad Adolfo Ibáñez (Chile).

### Programa

<b>MÓDULO 0</b>	<b>“MANEJO DEL AULA VIRTUAL”</b>	<b>Una semana</b>
-----------------	----------------------------------	-------------------

<b>MÓDULO 1</b>	<b>“MODELO ORGANIZATIVO PARA EL USO DE DATOS INTERACTIVOS”</b> Ignacio Boixo Javier Mora	<b>Una semana</b>
-----------------	--	-------------------

Objetivo: Entender cuales son los estándares Contables y Tecnológicos que se utilizan actualmente. Asimilar el concepto de datos interactivos XBRL como estándar de información financiera. Analizar los casos de éxito de los proyectos XBRL en diversos países y regiones. Comprender la organización de XBRL Internacional y de las jurisdicciones nacionales. Conocer cual es modelo organizativo de las jurisdicciones XBRL, así como las actividades que se viene realizando en Iberoamérica

Contenidos:

- Del papel escrito a los sistemas informáticos: Estándares Contables y Tecnológicos.
- Datos Interactivos XBRL como estándar de la información financiera.
- Ejemplos de casos de éxito en diversos países y regiones.
- Organización orientada a estándares: XBRL Internacional y Jurisdicciones Nacionales.
- El modelo organizativo y actividades en Iberoamérica.

<b>MÓDULO 2</b>	<b>“MARCO TECNOLÓGICO DE XBRL”</b> Moira Lorenzo	<b>Una semana</b>
-----------------	---	-------------------

Objetivo: Entender qué tipos de formatos de fichero distintos existen en los intercambios de información financiera de los sistemas informáticos de la supervisión y regulación bancaria. Tener capacidad para evaluar cuándo es más adecuada la utilización de formatos de ficheros exclusivamente diseñados para intercambiar información de los propios para la presentación de los informes. Conocer la información que contiene un informe XBRL y como se agrupa. Saber crear y editar informes XBRL. Exportación a fichero CSV.

Contenidos:

- Formatos de intercambio de datos: Fichero plano, CSV, propietarios, XML/XBRL.
- Formatos de presentación: PDF, HTML, Imagen.
- Presentación de datos: conversión de intercambio a presentación. Prácticas.
- Entrada de datos: manual y conversor. Prácticas.
- Asimetrías entre conversores intercambio>presentación y presentación>intercambio.

<b>MÓDULO 3</b>	<b>“DISEÑO DE FORMULARIOS Y DISEÑO DE FLUJOS DE INFORMACIÓN”</b> Manuel Rodríguez	<b>Una semana</b>
<p>Objetivos: Comprender la diferencia entre formularios de presentación y formularios de intercambio en la definición de los flujos de datos de supervisión financiera. Asimilar las ventajas de enfocar la definición de los flujos de reporte en base al análisis de los formularios o plantillas de intercambio, teniendo en cuenta los nuevos paradigmas de intercambio de datos financieros. Adquirir las nociones básicas de XBRL como lenguaje de datos estándar que permite representar de una manera normalizada los formularios de datos interactivos para su intercambio.</p> <p>Contenidos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Formularios de presentación y formularios de intercambio.</li> <li>▪ Reglas de diseño de formularios de intercambio. <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Elementos, tablas, normalización: No redundancia de datos</li> <li>○ Coherencia y cuadro de datos</li> <li>○ Características de Validación de datos individuales</li> </ul> </li> <li>▪ Flujo de información: Extracción, transmisión, aceptación.</li> <li>▪ El paradigma XBRL de flujo de Datos Interactivos.</li> </ul>		

**SEMANA DE DESCANSO Y RECUPERACIÓN INTERMEDIA**

<b>MÓDULO 4</b>	<b>“CASOS DE ÉXITO: PYMES Y EMPRESAS NO COTIZADAS”</b> José Ramón Cano Iñaki Vázquez Liliana N. Castiñeira	<b>Una semana</b>
<p>Objetivo: Informar al estudiante interesado de la existencia de unidades estadísticas que recopilan, procesan, analizan y publican datos, a partir de cuentas anuales de empresas no financieras en el ámbito del sector público: las centrales de balances y los centros de procesos estadísticos de los registros mercantiles. Se efectuará una descripción detallada de la estructura y funcionamiento de estas unidades. Explicar la relación que tienen las centrales de balances de empresas no financieras y los registros mercantiles con el formato electrónico de intercambio de información financiera o XBRL. A modo de ejemplo, se describirá el proceso seguido en España y en algunos países europeos. Finalmente, servir de incentivo para los participantes en el curso que tengan pensado crear una central de balances o un centro de proceso estadístico en un registro mercantil u organismo público similar en su país de origen.</p> <p>Contenidos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Normas Internacionales y Nacionales de Contabilidad.</li> </ul>		

- Centrales de Balances – Europa.
- Central de Balances – España.
- Central de Balances – Argentina.
- Registro Mercantil – España.

<b>MÓDULO 5</b>	<b>“CASOS DE ÉXITO: SUPERVISIÓN BANCARIA”</b> Luis Derecho Pilar de Pablo	<b>Una semana</b>
<p>Objetivo: Proporcionar una visión general de FINREP y COREP como esquema común de reporte de solvencia y supervisor adoptado en Europa. Compartir la experiencia del Banco de España en la implantación de XBRL resaltando las ventajas obtenidas y las dificultades encontradas. Reflexionar sobre los cambios organizativos y en los métodos de trabajo en los Supervisores como consecuencia de la implantación del XBRL.</p> <p>Contenidos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ratio de Solvencia según acuerdo de Basilea II: COREP.</li> <li>▪ Informes Financieros NIIC: FINREP.</li> <li>▪ Información periódica a remitir por entidades supervisadas en España.</li> <li>▪ Ejemplo práctico.</li> </ul>		

<b>MÓDULO 6</b>	<b>“CASOS DE ÉXITO: MERCADOS DE VALORES”</b> Ricardo Vallejo F. Javier Nozal Ana C. Sepúlveda	<b>Una semana</b>
<p>Objetivo: Facilitar la familiarización con la taxonomía IPP desde el punto de vista estructural mostrando la integración de diferentes taxonomías y la relación entre ellas. Describe la herramienta XBRL específica para IPP desde el punto de vista de sus funcionalidades. Será de utilidad para el caso práctico, así como para el aporte de ideas para las necesidades que puedan surgir en un proyecto genérico XBRL y las soluciones que se pueden adoptar. Describir aspectos específicos establecidos en la CNMV con respecto a la integración de los informes XBRL en sus propios sistemas. La finalidad es dar a conocer en la práctica como diseñar e implantar un entorno eficaz de tratamiento y fomentar la abstracción de ideas o aspectos que puedan ser aplicados en nuevos proyectos. Describir aspectos genéricos de generación, intercambio y difusión de informes XBRL así como el análisis y comparación de informes en diferentes ámbitos como el supervisor, el profesional o el inversor.</p> <p>Contenidos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Taxonomía de Información Pública Periódica: norma contable y de reporting en España.</li> <li>▪ Preparación, Remisión, Validación, Almacenamiento y Proceso de Informes XBRL.</li> <li>▪ La armonización contable y la transparencia de los mercados.</li> </ul>		



- Análisis, Comparación y Difusión de Informes XBRL en los mercados de valores: El Supervisor, el Profesional, el Inversor.
- La experiencia en la implantación inicial de XBRL y las NIIF en la Superintendencia de Valores y Seguros de Chile.

## SEMANA DE DESCANSO Y RECUPERACIÓN FINAL

---

### Certificación

El **Banco de España**, el **Instituto Iberoamericano de Mercados de Valores** y la **Fundación CEDDET** expedirán un diploma de aprovechamiento para los participantes que cumplan los objetivos del curso y superen las respectivas pruebas de evaluación.

La Dirección del curso, basándose en la evaluación de cada profesor sobre la participación en las actividades propuestas, será responsable de valorar si el participante supera los criterios de exigibilidad para la consecución del diploma.

---

### Actividades asociadas al curso:

#### Seminario Presencial en Banco de España

Los **objetivos** de la fase presencial, para quienes hayan superado el curso con aprovechamiento, son reforzar los conocimientos y habilidades adquiridas en el curso *online* y favorecer el contacto personal e Institucional entre los profesionales latinoamericanos y sus homólogos españoles con el fin de promover la creación de Redes de Expertos. El programa definitivo de cada visita se anunciará a los participantes tras la finalización del curso.

El seminario tiene una **duración total de 1 semana**. Se celebrará en el primer semestre de 2012. (La comunicación de las becas disponibles se hará con, al menos, 3 meses de antelación).

Una vez que haya finalizado el curso *online*, el Comité Académico seleccionará, con base a criterios académicos e institucionales, a los **participantes** más destacados del curso. El número de becas oscilará entre 5 y 15 por curso.

El Banco de España concederá a los participantes seleccionados una beca en concepto de Bolsa de Viaje.

---

### Red general para todos los aprobados

El **Programa Redes de Expertos Iberoamericanos (REI)** es un proyecto impulsado por la Fundación CEDDET en colaboración con distintas instituciones públicas que nació a finales de 2004. El objetivo del Programa es mantener en contacto a los profesionales de las diferentes áreas temáticas y fomentar el intercambio de conocimientos y mejores prácticas, con el fin último de contribuir al fortalecimiento de las instituciones participantes generando conocimiento mediante el trabajo en red.

Para más información, visite la página web: [www.redes-ceddet.org](http://www.redes-ceddet.org)



VICEPRESIDENCIA PARA  
AMÉRICA LATINA Y  
EL CARIBE DEL  
**BANCO MUNDIAL**

