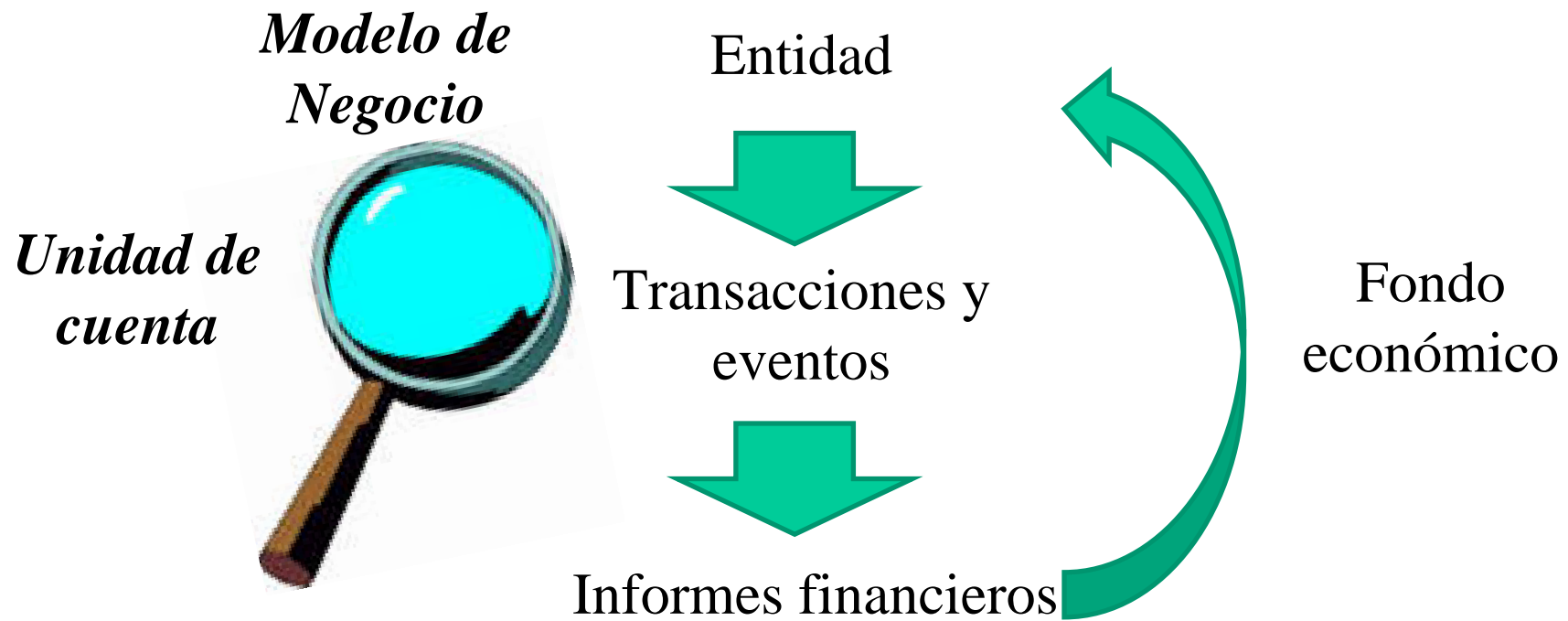

Proyecto de modificación del Marco Conceptual. El concepto de modelo de negocio y unidad de cuenta

Horacio Molina Sánchez

Madrid, 23 de octubre de 2014



Nuevos conceptos



FAIF

1.- Modelo de negocio

Noción de modelo de negocio

Significados o usos heterogéneos:

- ✓ El modo como una Entidad conduce sus negocios (*DP*)
- ✓ La finalidad para la cuál se ha configurado la Entidad y los medios por los cuales la compañía intenta generar rentabilidades sobre el coste de capital sobre unas bases sostenibles en el tiempo (*Usuarios*)

1.- Modelo de negocio

Noción de modelo de negocio. Precisiones complementarias

- 1.- Lo define el personal clave de la entidad
- 2.- No es una opción sino una cuestión de hecho y es observable por cómo los directivos realizan su gestión
- 3.- Una entidad puede tener diversos modelos de negocio
- 4.- El modelo de negocio es diferente a la intención de los gestores

Agenda Paper 8a. June 2014. IFRS 9



1.- Modelo de negocio

Tipologías de modelo de negocio

A nivel de entidad

Negocios basados en
el cambio de precios

Negocios basados en
el valor añadido

Marshall & Lennard, 2014

A nivel de elementos

Horizonte temporal de
realización

Interrelación entre la gestión
de activos y pasivos
(negocios de margen de
intermediación)

1.- Modelo de negocio

SÍ se debería utilizar en:

- 1.- **Clasificación** de recursos en función de su destino (por ejemplo, existencias, activos no corrientes disponibles para la venta). También es útil para la clasificación entre OCI o Resultados
- 2.- **Medición** a valores diferentes en función del destino (por ejemplo, existencias, instrumentos financieros, inmuebles)
- 3.- **Revelación** de información específica de la entidad
- 4.- Definición de la **unidad de cuenta**

Agenda Paper 10H. July 2014



1.- Modelo de negocio

NO se debería utilizar en:

- 1.- Reconocimiento. El Staff opina que no es relevante para estas decisiones
- 2.- Distinción entre patrimonio y pasivo



1.- Modelo de negocio

Influencia en la regulación

1

- Mejora la relevancia de la información financiera

2

- Importante para: medición, determinación de la unidad de cuenta, distinción entre patrimonio y resultados y presentación y revelación

3

• Concepto plurisemántico



Diferente para cada ámbito de la regulación



Influencia de la naturaleza del negocio

FAIF

2.- Unidad de cuenta

Concepto de unidad de cuenta

- Nivel de agregación de derechos y obligaciones a la hora de decidir sobre el reconocimiento, medición, baja, presentación y revelación

2.- Unidad de cuenta

Posibilidades de unidad de cuenta

- Una porción de una partida individual. Instrumento financiero compuesto
- Una partida individual. Un elemento físico
- Una cartera de partidas similares. Instrumentos para negociar
- Una cartera de partidas distintas. Grupo disponible para la venta
- Una exposición de riesgo en una cartera de productos

2.- Unidad de cuenta

Factores a considerar

- Dependencia de los flujos de efectivo
- Capacidad para ser transmitidos independientes
- Sustancia de la transacción
- Características y riesgos económicos

2.- Unidad de cuenta

Influencia en la regulación

- Determinación a nivel de norma concreta
- Revelación en las bases de conclusiones de las unidades de cuenta utilizadas y por qué
- El Marco debería indicar las posibles unidades de cuenta
- El Marco debería incluir una lista de factores a considerar cuando se determina la unidad de cuenta. Sin jerarquía



MUCHAS GRACIAS

