**Deterioro al Crédito Mercantil**

**por: Carlos Sparrow**

De acuerdo a las reglas del IFRS solo se puede registrar Crédito mercantil cuando se compra externamente. En ese caso el crédito mercantil es el valor en exceso que se pagó contra los activos que se compraron. No se permite reconocer el Crédito mercantil que no es comprado externamente debido a que no se pueden llevar al activo intangible lo desarrollado internamente.

¿Cuándo puede ser necesario un deterioro? Cuando el valor razonable de lo que se compró se ve disminuido. Los estándares internacionales obligan a valuar el crédito mercantil de manera anual.

**Ejemplo:** Si compramos una empresa por $15 y la empresa tenía activos por $10, el remanente $5 será considerado crédito mercantil. Si por alguna razón la empresa que compramos disminuye sus ventas, podría tener una valor razonable menor, supondremos $12. El deterioro del crédito mercantil será por: $-3.

“Goodwill impairment became a public issue during the accounting scandals in 2002. Many firms have artificially inflated their balance sheets by reported excessive goodwill value. This tactic can work during strong bull markets, but the accounting scandals led to legislation that required corporations to report their goodwill assets at realistic levels. Goodwill impairment tests must be conducted annually based on proper methodologies specified by accounting standards.”

Read more: <http://www.investopedia.com/terms/g/goodwill-impairment.asp#ixzz3iueOaoT4>

Fuentes:

<http://www.investopedia.com/articles/investing/112814/how-calculate-goodwill.asp>

**Benjamin Sanchez**

**Qualitative assessment**

.22 ASU No. 2011-08, Intangibles—Goodwill and Other (Topic 350): Testing Goodwill for Impairment, created an optional qualitative assessment that could be utilized to determine if step 1 of the goodwill impairment test is necessary. Chapter 3 of the Guide discusses and illustrates the accounting requirements of the qualitative assessment.

PwC observation:

Considerations related to the qualitative assessment are also discussed in chapter 11 of the PwC Business Combination Guide. It gives guidance on the selection of reporting units for the qualitative assessment, consideration of prior fair value measurements in the qualitative assessment, including when to refresh a reporting unit’s fair value, as well as guidance on the qualitative assessment for a reporting unit with zero or negative carrying value.

.23 The objective of the qualitative assessment is to identify and evaluate relevant events and circumstances to conclude whether it is more likely than not that the fair value of a reporting unit is less than its carrying amount. Although there may be other approaches to performing the qualitative assessment, the Task Force outlined the following process, which it believes will meet the objective:Identify relevant drivers of inputs and assumptions that most affect fair valueIdentify relevant events and circumstances that may have an impact on those drivers of fair value inputs and assumptions weigh the events and circumstances conclude on the totality of events and circumstances

**Fuente:** [**http://www.pwc.com/en\_US/us/cfodirect/assets/pdf/dataline/dl-2013-24-aicpa-goodwill-impairment-guide.pdf**](http://www.pwc.com/en_US/us/cfodirect/assets/pdf/dataline/dl-2013-24-aicpa-goodwill-impairment-guide.pdf)

Emily Liz Hernandez

Para revisar el deterioro del crédito mercantil, los auditores hace un cálculo basado en el valor presente del flujo de efectivo futuro de los activos que causan el crédito mercantil.

Fuente: <http://www.investopedia.com/terms/g/goodwill-impairment.asp>

Fernando Pedrero

**Registro de la pérdida por deterioro**

La pérdida por deterioro en el valor de los activos de larga duración en uso debe aplicarse en el periodo en que se determina, [presentarse en el estado de resultados como partida especial dentro del resultado por operaciones continuas] y disminuir el activo o proporción de activos de la unidad generadora de efectivo, tomando en cuenta, cuando proceda

· El monto del deterioro debe distribuirse proporcionalmente entre los activos de larga duración de la unidad generadora de efectivo, exceptuando el activo o los activos cuyo precio neto de venta en el mercado existente es igual o mayor a su valor neto en libros.

· Al distribuir una pérdida por deterioro... el valor en libros de cada activo no debe ser reducido por debajo de su precio neto de venta (si se puede determinar) o hasta cero. Por lo tanto, se puede dar el caso de que... quede una parte sin aplicar.

· La pérdida por deterioro de activos corporativos se debe distribuir proporcionalmente entre todos los activos, agotando en primer lugar los corporativos...

· El deterioro de un activo debe reconocerse en el resultado del periodo, aunque puede ser atribuido en el cálculo de actualizaciones, depreciaciones y amortizaciones previas.

## Reversión o reducción de la pérdida por deterioro

Cuando una nueva estimación del precio neto de venta o del valor de uso indique que la pérdida por deterioro... ha desaparecido o es inferior a la previamente registrada, el monto de la pérdida debe revertirse o reducirse siempre y cuando esté plenamente justificada y reúna características de permanencia y verificabilidad.

Ejemplos de situaciones ocurridas durante el periodo que pueden originar incrementos en el valor de recuperación de un activo:

· Cambios importantes en aspectos de mercado, económicos, tecnológicos, reglamentarios, legales, ambientales, etc.

· Disminución importante de las tasas de interés en el mercado que podrían afectar las tasas apropiadas de descuento utilizadas previamente para calcular los flujos de efectivo futuros.

· Surgimiento de mercados observables y verificables que hicieran posible la determinación de precios netos de venta inexistentes a la fecha de la última evaluación del deterioro.

· En el caso de activos intangibles de vida indefinida y de crédito mercantil, sólo se revertirá la pérdida por deterioro causada por un suceso externo excepcional que no se espera que se repita, pero que dichos sucesos externos lograron revertir el efecto después de reconocer la pérdida por deterioro.

La reversión de la pérdida por deterioro debe aplicarse a los resultados del periodo en que ocurra.

A la fecha de la reversión, el valor neto en libros debe ajustarse al menor entre:

a. el nuevo valor de recuperación y

b. el valor neto original actualizado.

La distribución de la reversión de la pérdida por deterioro a cada activo individual de la unidad generadora de efectivo se debe hacer considerando el menor valor del párrafo anterior.

<http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccp/perdida_deterioro.htm>

[/187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccc/credito\_mercantil.htm](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccc/credito_mercantil.htm)

**Viridiana Cuadras**

**Pérdida por deterioro del crédito mercantil (derogado)**

Para identificar la potencial pérdida por deterioro del crédito mercantil, además de la [lista enunciativa de los indicios de deterioro de los activos de larga duración en uso](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/dicci/indicios_deterioro.htm) se deben considerar los siguientes eventos o circunstancias:

1. *Participación en el mercado de competencia no prevista.*
2. *Pérdida de personal clave.*
3. *Expectativa más que probable de que una unidad de negocio o que una porción significativa de la misma será vendida o en alguna forma dispuesta.*
4. *Reconocimiento de una pérdida por deterioro en una unidad generadora de efectivo perteneciente a la unidad de negocio.*
5. *Reconocimiento de una pérdida por deterioro en los estados financieros de una subsidiaria, adquirida o asociada perteneciente a la unidad de negocio.*
6. *Ausencia de habilidad en la administración para recuperar el valor en libros de una inversión.*
7. *Incapacidad de la subsidiaria, adquirida o asociada para sostener una capacidad generadora de ganancias que justifiquen el valor en libros de una inversión*.

## Lista enunciativa pero no limitativa

Si existe alguno de los indicios siguientes, es posible que exista deterioro de los activos de larga duración

*a.* *Disminución* [*significativa*](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccs/significativo.htm) *en el* [*valor de mercado*](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccvwz/valor_mercado.htm) *de un activo.*

*b.* *Reducción importante en el uso de la* [*capacidad instalada*](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccc/capacidad_produccion.htm)*.*

*c.* *Pérdida de mercado de los productos o servicios que presta la entidad (por calidad, precios, productos sustitutos, etc.)*

*d.* *Cambios tecnológicos.*

*e.* *Daños físicos.*

*f.* *Suspensión o cancelación de una franquicia, licencia, etc.*

*g.* *Cambios significativos en el uso o utilización de un activo, como planes de disposición del activo por abandono o intercambio, incluyendo su posible discontinuación.*

*h.* *Modificaciones adversas de carácter legal o en el ambiente de negocios que puedan afectar el valor de un activo, así como la imposición de gravámenes o restricciones por parte de entidades reguladoras.*

*i.* *Disposiciones legales de carácter ambiental o ecológico.*

*j.* *Costo incurridos en exceso a los originalmente estimados para la construcción o adquisición de un activo.*

*k.* *Pérdidas de operación o* [*flujos de efectivo*](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccf/flujo_efectivo.htm) *negativos en el periodo combinados con un historial o proyecciones de pérdidas, que confirmen la tendencia de pérdidas continuas asociadas con una unidad generadora de efectivo.*

*l.* *Pérdida bruta en la entidad o en alguno de sus componentes significativos*

m. *Depreciaciones y amortizaciones cargadas a resultados que en términos porcentuales con relación a los ingresos, sean sustancialmente superiores a los de ejercicios anteriores*.

Esther Soto

Matricula 17410

**Crédito Mercantil Adquirido**

**- El crédito mercantil adquirido originado en inversiones de capital** es el exceso del costo de adquisición frente al valor del patrimonio contable de la adquirida.

El detalle del valor en libros de cada uno de los activos intangibles procedentes de la operación de adquisición antes de la prueba de deterioro de valor, queda recogido en la tabla que se presenta a continuación.(1)



Antes del cierre del ejercicio contable, la empresa debe valorar la existencia de indicios que sugieran el deterioro de valor de alguno de los activos registrados por la compañía (2). Para ello, tendrá que considerar como mínimo, los indicios procedentes de fuentes externas e internas. Asimismo la empresa está obligada en cualquier caso a valorar al menos una vez al año el deterioro de valor del crédito mercantil.

El crédito mercantil procedente de la operación de adquisición de la empresa BVB, S.A. por importe de 2 millones de u.m., fue asignado en su totalidad a una unidad generadora de efectivo, directamente relacionada con una de las líneas de negocio de la compañía. La operación de adquisición de BVB, S.A. tenía como objetivo principal fortalecer esta línea de negocio y las sinergias procedentes del crédito mercantil están contribuyendo de forma significativa a su desarrollo.

El valor en libros de la UGE asciende a un total de 10 millones de u.m., de los cuales 2 millones corresponden al valor en libros del crédito mercantil. El valor recuperable estimado por la compañía en diciembre de 2004 para la UGE a la que pertenece el crédito mercantil, asciende a 8,5 millones de u.m.

La pérdida de valor de 1,5 millones de u.m. deberá asignarse en su totalidad al crédito mercantil. Por este motivo, el valor en libros del crédito mercantil tendrá que reducirse hasta 0,5 millones de u.m., al mismo tiempo que se reconoce una pérdida por el deterioro de valor de este mismo importe.

junto a la pérdida de valor reconocida para el crédito mercantil, la empresa ha analizado distintos indicios para observar si otros activos intangibles de la compañía pueden haber sufrido alguna pérdida en su valor. De las distintas categorías presentes en el balance societario, la empresa BAC, S.A., observa que la marca no registrada procedente de la empresa adquirida BVB, S.A. ha sufrido cierta pérdida de imagen ya que un estudio de mercado realizado a nivel interno ha revelado un deterioro del grado de satisfacción del consumidor en los últimos meses.

Ante la existencia de indicios de deterioro del valor de la marca, la empresa se ve obligada a estimar su valor recuperable, como el mayor valor entre el valor de uso del activo y su valor razonable menos los [costos de venta](http://www.gerencie.com/costo-de-venta.html).



Miguel A Sierra

**Procedimiento para la medicion del deterioro del credito mercantil.**

**ASC 350 / SFAS 142 Crédito mercantil y otros activos intangibles**

Bajo la ASC 350 (antes SFAS 142), la amortización del crédito mercantil ya no se permite, aunque todavía se reconoce como un activo. En cambio, el crédito mercantil y otros activos intangibles de vida indefinida están sujetos a una prueba anual por deterioro de valor. (Antes de la entrada en vigor de la norma SFAS 142, el crédito mercantil había sido amortizado durante su vida útil, hasta un plazo no mayor de 40 años.)

En lugar de amortización de crédito mercantil, las empresas deben hacer la prueba de deterioro del crédito mercantil por lo menos una vez al año.

Las empresas deben realizar esta prueba en nuevas unidades de información, desarrollar metodologías de valoración y subjetivamente valorar los activos intangibles identificables.

ASC 350 exige a las empresas llevar a cabo una prueba de transición de deterioro aplicada al crédito mercantil dentro de los seis mesessiguientes. Las cantidades calculadas deben medirse a partir de principio del año. Si este primer paso indica que el crédito mercantil se ve afectado, las pérdidas por deterioro se deben calcular y anotar tan pronto como sea posible antes de fin de año.

**ASC 360 / SFAS 144 Contabilidad para el Deterioro o disposición de activos de larga duración**

Cualquier empresa con los GAAP basados en estados financieros, se espera que cumpla con el FAS 144, ahora conocido como ASC 360.

Al igual que la Norma Mexicana C-15, el ASC 360 nos ayuda a conocer el valor de los activos de larga duración. En primer lugar se aplica a los activos de larga duración que permanecerán en uso.

El deterioro se identifica como la condición que existe cuando el valor en libros de un activo de larga vida (grupo de activos) es superior a su valor razonable. Una pérdida por deterioro debe ser reconocida sólo si el importe en libros de un activo de larga vida (grupo de activos) no es recuperable y supera su valor razonable.

Se acostumbra realizar una prueba de deterioro SFAS 142 "Crédito mercantil y otros activos intangibles" en conjunto con un análisis de la SFAS 144. Como se indica en el SFAS No. 142, el procedimiento para la medición de deterioro del crédito mercantil es un proceso de dos pasos. El primer paso es comprobar si el valor en libros puede verse afectado, y si existe deterioro, entonces se lleva a cabo el segundo paso que es el análisis para medir el grado de deterioro.

Fuente:

<http://ariasyasociados.com.mx/2012/05/?lang=en>

**Fernanda Oropeza**

Ejemplo BBVA.

Junto a la pérdida de valor reconocida para el crédito mercantil, la empresa ha analizado distintos indicios para observar si otros activos intangibles de la compañía pueden haber sufrido alguna pérdida en su valor. De las distintas categorías presentes en el balance societario, la empresa BAC, S.A., observa que la marca no registrada procedente de la empresa adquirida BVB, S.A. ha sufrido cierta pérdida de imagen ya que un estudio de mercado realizado a nivel interno ha revelado un deterioro del grado de satisfacción del consumidor en los últimos meses.

Ante la existencia de indicios de deterioro del valor de la marca, la empresa se ve obligada a estimar su valor recuperable, como el mayor valor entre el valor de uso del activo y su valor razonable menos los costos de venta.

Para la estimación del valor de uso la empresa ha estimado los flujos de efectivo que se esperan obtener del activo a lo largo de su vida útil, utilizando las previsiones procedentes de los presupuestos de la empresa en los primeros cinco años y aplicando tasa de crecimiento negativas en los ejercicios siguientes. El factor de actualización utilizado asciende a un 6%. Con estos parámetros, el valor de uso calculado para la marca asciende a 155.423 u.m.

Para la estimación del valor razonable, la empresa ha recurrido a la valoración realizada por una empresa especializada que, analizando otras transacciones de compraventa de activos similares ha estimado el valor razonable de la marca menos los costos asociados a una hipotética venta en 135.000 u.m.

El valor recuperable del activo intangible asciende a los 155.423 u.m. correspondientes al valor de uso del activo. El valor en libros de esta marca asciende a 120.139 u.m. (un valor en libros bruto de 125.000 u.m. menos la amortización acumulada de los siete meses del año 2013 que asciende a 4.861 u.m.) El análisis realizado muestra que la marca no ha sufrido un deterioro de su valor.

<http://www.gerencie.com/nic-36-deterioro-de-activos-xii-ejercicio-perdidas-de-valor-de-los-activos-intangibles-y-del-credito-mercantil.html>

**Mariana Bravo**

<http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccp/perdida_deterioro.htm>

## Registro de la pérdida por deterioro

*La pérdida por deterioro en el valor de los* [*activos de larga duración*](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/dicca/activos_larga_duracion.htm) *en uso debe aplicarse en el* [*periodo*](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccp/periodo_contable.htm) *en que se determina*, [*presentarse en el estado de resultados como* [*partida especial*](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccp/partida_especial.htm) *dentro del* [*resultado por operaciones continuas*](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/dicctu/utilidad_op_continuas_antes_isr.htm)] *y disminuir el activo o proporción de activos de la unidad generadora de efectivo, tomando en cuenta, cuando proceda* [las siguientes **reglas:**]

* *El monto del deterioro debe distribuirse proporcionalmente entre los activos de larga duración de la unidad generadora de efectivo, exceptuando el activo o los activos cuyo* [*precio neto de venta*](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccp/precio_neto_venta.htm) *en el* [*mercado*](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/admonjklm/mercado.htm) *existente es igual o mayor a su* [*valor neto en libros*](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccvwz/valor_neto_libros.htm).
* *Al distribuir una pérdida por deterioro... el* [*valor en libros*](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccvwz/valor_contable.htm) *de cada activo no debe ser reducido por debajo de su* [*precio neto de venta*](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccp/precio_neto_venta.htm) *(si se puede determinar) o hasta cero. Por lo tanto, se puede dar el caso de que... quede una parte sin aplicar*.
* [La pérdida por deterioro de [activos corporativos](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/dicca/activos_corporativos.htm)] *se debe distribuir proporcionalmente entre todos los activos, agotando en primer lugar los corporativos*...
* *El deterioro de un activo debe reconocerse en el resultado del periodo, aunque puede ser atribuido en el cálculo de* [*actualizaciones*](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/dicca/actualizar.htm)*,* [*depreciaciones*](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccd/depreciacion.htm) *y* [*amortizaciones*](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/dicca/amortizacion.htm) *previas*.

[Boletín C15](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/nifc/nif_c15.htm), 61-64, 66 y 112

## Reversión o reducción de la pérdida por deterioro

Cuando una nueva estimación del [precio neto de venta](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccp/precio_neto_venta.htm) o del [valor de uso](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccvwz/valor_uso.htm) indique que la pérdida por deterioro... ha desaparecido o es inferior a la previamente registrada, el monto de la pérdida debe revertirse o reducirse...

*... siempre y cuando esté plenamente justificada y reúna características de permanencia y* [*verificabilidad*](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccvwz/verificabilidad.htm).

Ejemplos de situaciones ocurridas durante el periodo que pueden originar incrementos en el [valor de recuperación](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccvwz/valor_recuperacion.htm) de un activo:

* Cambios importantes en aspectos de mercado, económicos, tecnológicos, reglamentarios, legales, ambientales, etc.
* Disminución importante de las [tasas de interés](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/dicctu/tasa_interes.htm) en el mercado que podrían afectar las tasas apropiadas de descuento utilizadas previamente para calcular los [flujos de efectivo futuros](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccf/flujo_efectivo_futuro.htm).
* Surgimiento de [mercados observables](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccjklm/mercado_observable.htm) y [verificables](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccvwz/verificabilidad.htm) que hicieran posible la determinación de precios netos de venta inexistentes a la fecha de la última evaluación del deterioro.
* En el caso de [activos intangibles de vida indefinida](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/dicca/activos_intangibles_vi.htm) y de [crédito mercantil](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccc/credito_mercantil.htm), sólo se revertirá la pérdida por deterioro causada por un suceso externo excepcional que no se espera que se repita, pero que dichos sucesos externos lograron revertir el efecto después de reconocer la pérdida por deterioro.

La reversión de la pérdida por deterioro debe aplicarse a los resultados del periodo en que ocurra.

A la fecha de la reversión, el [valor neto en libros](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccvwz/valor_neto_libros.htm) debe ajustarse al menor entre:

1. el nuevo [valor de recuperación](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccvwz/valor_recuperacion.htm) y
2. el [valor neto original actualizado](http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/diccvwz/valor_neto_original.htm).

**CHRISTIAN MURILLO**

EL IMPORTE DEL CREDITO MERCANTIL SE CALCULA POR LA DIFERENCIA ENTRE EL COSTO DE ADQUISICION Y EL VALOR RAZONABLE DE LOS ACTIVOS Y PASIVOS. ES DECIR SE COMPRA UNA EMPRESA POR $20,000 Y SU VALOR RAZONABLE ERA DE $ 15,000.00 SU CREDITO MERCANTIL SERIA DE $5,000.

EJEMPLOS POR LOS CUALES PUEDE HABER DETERIORO DE CREDITO MERCANTIL.

· PARTICIPACION EN EL MERCADO DE NUEVA COMPETENCIA

· PERDIDA DE PERSONAL CLAVE

· EXPECTATIVA MAS QUE PROBABLE DE QUE UNA UNIDAD DE NEGOCIO O QUE UNA PORCION SIGNIFICATIVA DE LA MISMA SERA VENDIDA.

· RECONOCIMIENTO DE UNA PERDIDA POR DETERIORO DE UNA UNIDDAD GENERADORA DE EFECTIVO PERTENECIENTE A LA UNIDAD DE NEGOCIO.

· RECONOCIMIENTO DE UNA PERDIDA POR DETERIORO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE UNA SUBSIDIARIA, ADQUIRIDA O ASOCIADA PERTENECIENTE A UNA UNIDAD DE NEGOCIO

· AUSENCIA DE DE HABILIDAD EN LA ADMINISTRACION PARA RECUPERAR EL VALOR EN LIBROS.