

 Samsonite[®] POLÍTICA AMÉRICA LATINA		REFERÊNCIA BD
CONTEÚDO: Política de Devedores Duvidosos – Bad Debt	DATA DE EMISSÃO Ago/2022	PÁGINA 1 de 3
ÁREA RESPONSÁVEL/ENVOLVIDAS: Finanças	DATA DE REVISÃO 28-12-2022	SUBSTITUI A: Nova

POLÍTICA REGIONAL DE PROVISÃO DE DEVEDORES DUVIDOSOS

1. INTRODUÇÃO

1.1.Objetivo

Determinar oportunamente as provisões correspondentes para as contas incobráveis e dívidas a receber de ativos financeiros e não financeiros para cobrir eventuais perdas derivadas do não pagamento de dívidas por parte dos devedores da Samsonite.

1.2.Aplicação

Esta Política será aplicada às unidades de negócios da Samsonite na América Latina no que diz respeito à determinação da redução nas contas e devedores a receber.

1.3.Definições

- **Dívida vencida:** descumprimento dos prazos contratuais ou legais de pagamento. Para fins de relatórios de controle, considera-se vencida a dívida não recebida no dia útil seguinte ao seu vencimento.
- **Dívida incobrável:** aquela em que é comprovada ou evidente a sua incapacidade de cobrança que corresponda a causas fundamentais.
- **Dívida vigente:** dívida não vencida e, portanto, dentro dos prazos de venda acordados.

2. CUMPRIMENTO DA POLÍTICA

Cargo	Aplicação	Monitoramento
Diretor de Finanças América Latina		X
Controller Sub-região		X
Responsável de Crédito e Cobrança	X	

 Samsonite[®] POLÍTICA AMÉRICA LATINA		REFERÊNCIA BD
CONTEÚDO: Política de Devedores Duvidosos – Bad Debt	DATA DE EMISSÃO Ago/2022	PÁGINA 2 de 3
ÁREA RESPONSÁVEL/ENVOLVIDAS: Finanças	DATA DE REVISÃO 28-12-2022	SUBSTITUI A: Nova

3. DESCRIÇÃO DA POLÍTICA

- 3.1. Todas as faturas com saldo pendente de cobrança no último dia do mês serão consideradas para o cálculo da provisão para devedores duvidosos.
- 3.2. Este procedimento é gerado como complemento ao fechamento das contas a receber, que por sua vez tem o valor conciliado contra o módulo contábil. Se houver diferenças, elas serão corrigidas e explicadas.
- 3.3. Se aplicará % estabelecido (ver ítem 3.7) a cada intervalo de datas de forma a ter uma certa quantia de reserva sobre os valores atrasados.
- 3.4. Para as contas que apresentem atraso ou alto risco de recuperação, e que o procedimento de cobrança deva ser por via judicial ou extrajudicial, será considerado 100% do valor da dívida como percentual de reserva, ante o qual será constituída reserva incremental sobre o que já foi reservado via %. Esta reserva específica deverá ter a aprovação prévia da Controladoria e do Departamento Financeiro, tendo como base os comentários do assessor jurídico ou no conhecimento geral do negócio.
- 3.5. Qualquer reserva adicional ao cálculo de % e à reserva específica deve ter a aprovação do CFO das Américas.
- 3.6. Será responsabilidade da área de Crédito e Cobrança manter um controle estrito sobre os fatores que influenciam na determinação dos dias de *aging*, procurando mantê-los dentro dos limites aceitáveis aos prazos máximos de crédito autorizados.
- 3.7. A estimativa da reserva ou provisão será baseada na aplicação de fatores de provisão que seguem o prazo ou *aging* da dívida vencida, de acordo com a seguinte matriz de porcentagens:

Aging Contas a Receber¹	% Reserva
1 - 30	2%
31 - 60	5%
60 - 90	12%
> 90	20%

¹ Se considera um (1) dia adicional sobre os documentos já vencidos, ou seja: se um documento vence em 45 dias, no dia um (1) é o 46º desde a emissão do documento.

 Samsonite[®] POLÍTICA AMÉRICA LATINA		REFERÊNCIA BD
CONTEÚDO: Política de Devedores Duvidosos – Bad Debt	DATA DE EMISSÃO Ago/2022	PÁGINA 3 de 3
ÁREA RESPONSÁVEL/ENVOLVIDAS: Finanças	DATA DE REVISÃO 28-12-2022	SUBSTITUI A: Nova

- 3.8. Os percentuais da tabela de aging/vencimento serão revisados pelo menos uma vez por ano. As contas com maior incobrábilidade serão revisadas mensalmente, caso a caso, para cumprimento indicado no ítem 3.4 desta Política.

4. FLUXO DE VALIDAÇÃO

Função	Nome	Cargo	Revisado
Elaborado por	Javier Lara	Business Process Lead Regional	Agosto/2022
Revisado por	José León	Regional FP&A Manager	Agosto/2022
Aprovado por	Carlos Espinoza	Director de Finanzas Latinoamérica	Agosto/2022
Aprovado por	Don Walden	America's CFO	Dezembro/2022
Data de vigência: Dezembro 2022		Versión: 01	

5. CONTROLE DE MUDANÇAS

Nenhuma alteração foi feita desde que foi emitida.