

APRIMORAMENTO DE ESTIMATIVA DO SALDO DE BREAKAGE

setembro / 2015



A	Saldo Inicial de Receita Diferida	1.019,0
B	Acúmulos	342,1
C	Resgates	230,9
D	Expiração	4,6
E = A + B - C - D	Saldo Final de Receita Diferida	1.125,6
F	Taxa de <i>Breakage</i>	16,2%
G = E x F	Saldo de <i>Breakage</i>	216,7
H(t) = G(t) - G (t-1)	Varição de <i>Breakage</i> no Resultado	43,5
J = D + H(t)	Receita de <i>Breakage</i>	48,1

A

Saldo de Breakage: é a estimativa da administração em relação ao número de milhas disponíveis nas contas dos clientes Smiles com expectativa de expiração ou não-resgate

A política contábil de contabilização de breakage é reconhecer as variações deste saldo esperado no resultado (Linha “G”) como Receita de Breakage, junto ao reconhecimento da expiração real (contraparte da linha “D”).

Como é estimada a taxa de breakage: a taxa de breakage utilizada para o cálculo do saldo de breakage é a taxa de breakage histórica (últimos 12 meses). A taxa pode ser calculada de maneira consolidada ou calculada para tranches específicas de milhas.

Como é estimado o saldo de breakage: partindo-se da taxa, o saldo de breakage é estimado com base no acúmulo de milhas, ponderado pelos resgates realizados até a data de apresentação do período.

Como era?

Como foi aprimorado?

Cálculo e aplicação de taxas de breakage por 'origem' da milha

- A taxa era calculada com base em todas as milhas de maneira consolidada.
- A taxa utilizada era a mesma que a divulgada em release de resultados (taxa média de breakage).

- Foi separado o cálculo da taxa de breakage de milhas de origem Gol das milhas ex-Gol.

Aplicação da(s) taxa(s) de breakage para o cálculo do saldo de milhas

- A taxa era aplicada diretamente ao saldo bruto do passivo de milhas (equivalente às milhas acumuladas, mas não expiradas, nem resgatadas).

$$\text{taxa de breakage} \times \left(\begin{array}{c} \text{acúmulo} \\ (-)\text{resgate} \end{array} \right)$$

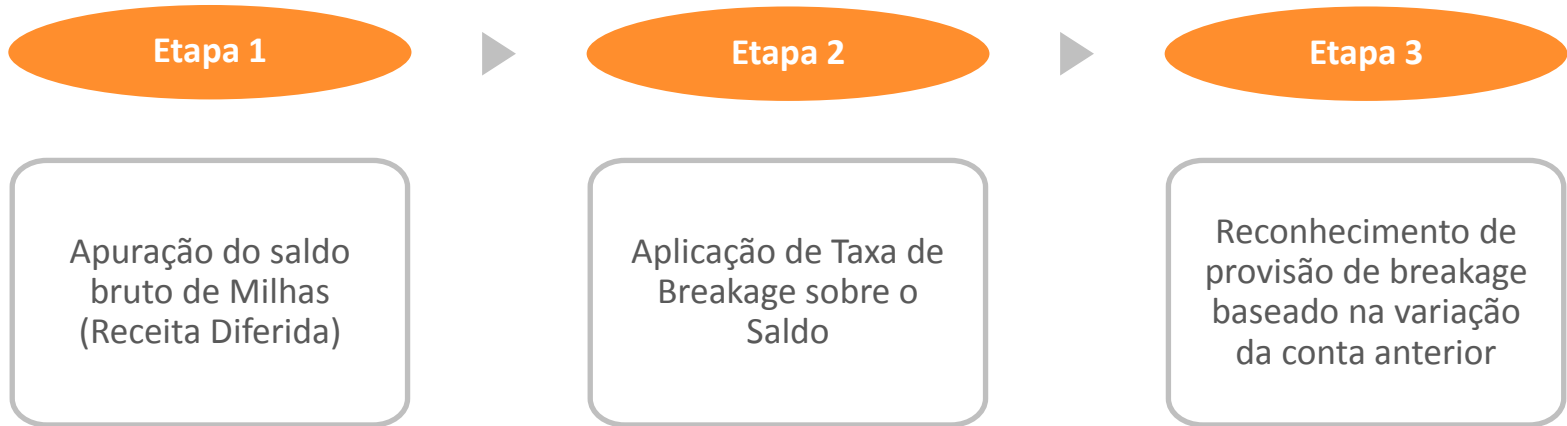
- A taxa será aplicada diretamente ao saldo de acúmulo de milhas, mas reconhecido como saldo de breakage apenas à medida em que os resgates sejam realizados.
- Este procedimento converge a tempestividade de reconhecimento de breakage em proporção à receita de resgates.

$$\text{taxa de breakage} \times \text{acúmulo} \times \left(\begin{array}{c} \text{percentual de} \\ \text{resgate} \end{array} \right)$$



Tratamento contábil do aprimoramento

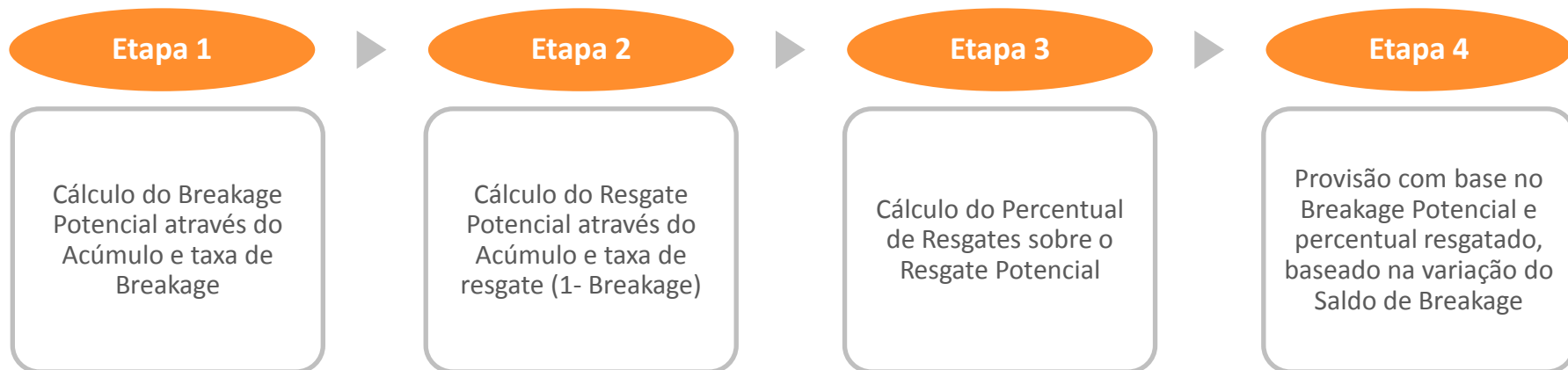
- Será tratado prospectivamente a partir de set/15
- Contabilmente, será classificado como aprimoramento de estimativa



Exemplo de Contabilização

- ✓ 100 milhas acumuladas
- ✓ 20% de Breakage
- ✓ 3 anos para expiração
- ✓ Resgate:
 - ✓ Ano 1: 50% (40)
 - ✓ Ano 2: 30% (24)
 - ✓ Ano 3: 20% (16)

	X1	X2	X3	Total	
Saldo inicial	100	60	36	100	Etapa 1
(-) Resgate	(40)	(24)	(16)	(80)	
(-) Expiração	-	-	(20)	(20)	
Saldo Final	60	36	-	-	Etapa 2
(x) taxa	20%	20%	20%	20%	
Saldo Breakage	12	7,2	-	-	Etapa 3
Receita Provisão	12	(4,8)	(7,2)	-	
Receita Real	-	-	20	20	
Receita Breakage	12	(4,8)	12,8	20	
Rec. de Resgates	40	24	16	80	
Rec. Total	52	19,2	28,8	100	
Breakage/Rec. total	23%	(25%)	44%	20%	



Etapa 1

$$100 \times 20\% = 20$$

Breakage Potencial

Etapa 2

$$100 \times (1 - 20\%) = 80$$

Resgate Potencial

Exemplo de Contabilização

- ✓ 100 milhas acumuladas
- ✓ 20% de Breakage
- ✓ 3 anos para expiração
- ✓ Resgate:
 - ✓ Ano 1: 50% (40)
 - ✓ Ano 2: 30% (24)
 - ✓ Ano 3: 20% (16)

	X1		X2		X3	Total
Resgate Potencial	80		80		80	80
Resgate Acumulado	40	+24	64	+16	80	80
% de resgate	50%		80%		100%	100%
Breakage Potencial	20		20		-	-
% de resgate	50%		80%		100%	-
Saldo de Breakage	10	+6,0	16	(16)	-	-
Receita Provisão	10	→	6	→	(16)	-
Receita Real	-		-		20	20
Receita Breakage	10		6		4	20
Rec. de Resgates	40		24		16	80
Rec. Total	50		30		20	100
Breakage/Rec total	20%		20%		20%	<u>20%</u>

Etapa 3

O saldo é zerado ao final

Etapa 4

