

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Srs. Acionistas: Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.S.s as demonstrações financeiras relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2013, acompanhado do relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras. São Paulo, 26 de fevereiro de 2014

A Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS
Em dezembro de 2013 e 2012 (Em milhares de Reais)

| | 2013 | 2012 |
|--|------------------|------------------|
| Ativo | | |
| Circulante | 1.101.293 | 832.449 |
| Disponibilidades | 12.296 | 7.118 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 73.470 | 30.600 |
| Aplicações no mercado aberto | 62.501 | 8.945 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | 10.969 | 21.655 |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 71.251 | 65.810 |
| Carteira própria | 42.922 | 14 |
| Vinculados à prestação de garantias | 28.329 | 65.796 |
| Instrumentos Financeiros Derivativos | 3.378 | - |
| Operações de crédito | 742.118 | 570.010 |
| Sector privado | 576.121 | 502.900 |
| Operações de crédito vinculadas a cessão (Provisão para créditos de liquidação duvidosa) | 288.664 | 182.810 |
| (122.667) | (115.700) | |
| Outros créditos | 120.708 | 104.447 |
| Diversos | 122.816 | 107.311 |
| (Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa) | (2.108) | (2.864) |
| Outros valores e bens | 78.072 | 54.464 |
| Bens não destinados a uso | 14.407 | 10.943 |
| Provisões para desvalorização | (4.122) | (2.755) |
| Despesas antecipadas | 67.787 | 46.276 |
| Realizável a longo prazo | 606.113 | 476.137 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 6.797 | 5.388 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | 6.797 | 5.388 |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 26.445 | 45.113 |
| Carteira própria | - | 1.720 |
| Vinculados à prestação de garantias | 26.445 | 43.393 |
| Operações de crédito | 427.148 | 284.567 |
| Sector privado | 293.214 | 179.122 |
| Operações de crédito vinculadas a cessão (Provisão para créditos de liquidação duvidosa) | 159.647 | 121.885 |
| (25.713) | (16.440) | |
| Outros créditos | 71.966 | 71.486 |
| Diversos | 71.966 | 71.486 |
| Outros valores e bens | 73.757 | 69.583 |
| Despesas antecipadas | 73.757 | 69.583 |
| Permanente | 50.804 | 51.009 |
| Investimentos | 48.241 | 48.885 |
| Participações em coligadas e controladas | 48.241 | 48.885 |
| Imobilizado de uso | 2.563 | 2.124 |
| Outras imobilizações de uso | 6.103 | 5.957 |
| (Depreciação acumulada) | (3.540) | (3.833) |
| Total do ativo | 1.758.210 | 1.359.595 |

As notas explicativas são parte integrante das informações intermediárias

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Passivo | | |
| Circulante | 857.119 | 677.380 |
| Depósitos | 139.521 | 130.730 |
| Depósitos interfinanceiros | 31.828 | 45.037 |
| Depósitos a prazo | 107.693 | 85.693 |
| Obrigações por operações compromissadas | 1.003 | - |
| Rescompa a liquidar - carteira própria | 1.003 | - |
| Recursos de aceites e emissão de títulos | 85.948 | 35.211 |
| Recursos de aceites cambiais | 85.948 | 35.211 |
| Obrigações por empréstimos e repasses | 1.093 | - |
| Obrigações por empréstimos no exterior | 1.093 | - |
| Outras obrigações | 629.554 | 511.439 |
| Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | 396 | 343 |
| Fiscais e previdenciárias | 79.804 | 123.596 |
| Diversas | 549.354 | 387.500 |
| Exigível a longo prazo | 686.387 | 536.126 |
| Depósitos interfinanceiros | 397.932 | 381.378 |
| Depósitos a prazo | 21.339 | 31.787 |
| Recursos de aceites e emissão de títulos | 161.468 | 104.266 |
| Recursos de aceites cambiais | 161.468 | 104.266 |
| Obrigações por empréstimos e repasses | 70.434 | - |
| Obrigações por empréstimos no exterior | 70.434 | - |
| Instrumentos Financeiros Derivativos | - | 6 |
| Outras obrigações | 56.083 | 50.476 |
| Instrumentos híbridos de capital e dívida | 56.083 | 50.476 |
| Resultado de Exercícios Futuros | 470 | - |
| Resultado de Exercícios Futuros | 470 | - |
| Patrimônio líquido | 214.704 | 146.089 |
| Capital | 164.088 | 85.450 |
| De domiciliação no País | 164.088 | 85.450 |
| Ajustes de avaliação patrimonial | 107 | - |
| Reserva de lucros | 50.509 | 60.639 |

Total do passivo **1.758.210** **1.359.595**

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2013 e 2012 (Em milhares de Reais)

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|---------------|
| Saldos em 31 de dezembro de 2011 | 85.450 | 85.450 |
| Lucro do exercício | - | - |
| Destinações do lucro: | | |
| Reserva legal | - | 1.139 |
| Dividendos | - | - |
| Juros sobre capital próprio | - | - |
| Reserva de lucros | - | 10.401 |
| Saldos em 31 de dezembro de 2012 | 85.450 | 5.060 |
| Aumento de capital AGE | 78.638 | (5.060) |
| Atualização de títulos patrimoniais | - | - |
| Lucro do exercício | - | 107 |
| Destinações do lucro: | | |
| Reserva legal | - | 2.525 |
| Reserva de lucros | - | 47.983 |
| Saldos em 31 de dezembro de 2013 | 164.088 | 2.525 |
| Saldos em 30 de junho 2013 | 85.450 | 5.060 |
| Aumento de capital AGE | 78.638 | (5.060) |
| Atualização de títulos patrimoniais | - | - |
| Lucro do semestre | - | 107 |
| Destinações do lucro: | | |
| Reserva legal | - | 2.525 |
| Reserva de lucros | - | 36.562 |
| Saldos em 31 de dezembro 2013 | 164.088 | 2.525 |

As notas explicativas são parte integrante das informações intermediárias

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|---------------|
| Saldos em 31 de dezembro de 2011 | 85.450 | 85.450 |
| Lucro do exercício | - | 22.776 |
| Destinações do lucro: | | |
| Reserva legal | - | 1.139 |
| Dividendos | - | (3.500) |
| Juros sobre capital próprio | - | (7.736) |
| Reserva de lucros | - | 10.401 |
| Saldos em 31 de dezembro de 2012 | 85.450 | 5.060 |
| Aumento de capital AGE | 78.638 | (5.060) |
| Atualização de títulos patrimoniais | - | - |
| Lucro do exercício | - | 107 |
| Destinações do lucro: | | |
| Reserva legal | - | 2.525 |
| Reserva de lucros | - | 47.983 |
| Saldos em 31 de dezembro de 2013 | 164.088 | 2.525 |
| Saldos em 30 de junho 2013 | 85.450 | 5.060 |
| Aumento de capital AGE | 78.638 | (5.060) |
| Atualização de títulos patrimoniais | - | - |
| Lucro do semestre | - | 107 |
| Destinações do lucro: | | |
| Reserva legal | - | 2.525 |
| Reserva de lucros | - | 36.562 |
| Saldos em 31 de dezembro 2013 | 164.088 | 2.525 |

As notas explicativas são parte integrante das informações intermediárias

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2013 e 2012 (Em milhares de Reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento ("Omni ou Instituição") é uma sociedade anônima de capital fechado, que tem como objeto social a prática de operações ativas, passivas e acessórias, inerentes à carteira de crédito, financiamento e investimento, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor e a emissão e administração de cartões de crédito e outros meios eletrônicos de pagamento, próprios ou de terceiros, incluindo a administração de pagamentos a estabelecimentos credenciados, decorrentes do uso dos referidos meios eletrônicos de pagamento. A Omni possui participação nas seguintes controladas diretas no país:

| | Percentual de participação |
|------------------------------------|-------------------------------------|
| Controladas diretas no país | 31/12/2013 31/12/2012 |
| Omni Gestão e Cobrança Ltda. | 89,99% |
| Omni Informática Ltda. | 99,99% |
| Omni Cia Securitizadora | 99,98% |
| Omni S.A. Arrendamento Mercantil | 99,99% |

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base na Legislação Societária e nas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e apresentadas de acordo com o requerido pelo Banco Central do Brasil para fins de demonstrações financeiras, e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando aplicável. • A autorização para a conclusão das demonstrações financeiras foi dada pela Diretoria em 26 de fevereiro de 2014.

3. DESCRIÇÃO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a. Apuração do resultado: O resultado é apurado em conformidade com o regime de competência. **b. Caixa e equivalentes de caixa:** São representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações no mercado aberto e aplicações em depósitos interfinanceiros que são utilizados pela instituição para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, cujos vencimentos sejam iguais ou inferiores há 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo. **c. Estimativas contábeis:** As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que requerem que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem o valor residual do ativo imobilizado, da provisão para créditos de liquidação duvidosa, da provisão para contingências e a valorização de instrumentos financeiros, inclusive os derivativos e créditos tributários. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Omni revisa as estimativas e premissas a cada data de elaboração das demonstrações financeiras. **d. Ativo circulante e realizável a longo prazo: Aplicações interfinanceiras de liquidez:** São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. **Títulos e valores mobiliários:** A carteira de títulos e valores mobiliários está demonstrada pelos seguintes critérios de registro e avaliação contábil: **i. Títulos para negociação** - Adquiridos com o propósito de serem ativas e frequentemente negociados, sendo que os rendimentos auferidos e o ajuste ao valor de mercado são reconhecidos em contrapartida ao resultado do período. Independentemente do prazo de vencimento, os títulos para negociação são classificados no ativo circulante. **ii. Títulos mantidos até o vencimento** - Adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. **iii. Títulos disponíveis para venda** - Que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento e são registradas pelo custo de aquisição com rendimentos apropriados a resultado e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários. **Instrumentos financeiros derivativos:** A avaliação é efetuada com base no valor de mercado e as valorizações e desvalorizações decorrentes são registradas no resultado do período. Entretanto, nos casos em que os instrumentos financeiros derivativos forem destinados a "hedge", com prazos e taxas iguais ao da operação objeto de "hedge", são contabilizados pelo valor de curva dos contratos, com as valorizações e desvalorizações decorrentes diretamente no resultado conforme Circular nº 3.150/02 do BACEN. Diferencial a receber ou a pagar contabilizado em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriado como receita ou despesa "prorata" dia até a data do balanço. **Operações de crédito e provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa:** As operações de crédito são classificadas de acordo com os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo AA (risco mínimo) e H (perda). As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente serão reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas. A administração também efetua o julgamento quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores. As operações classificadas como nível H, permanecem nessa classificação por 6 meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando em balanços patrimoniais. As operações reconhecidas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como H e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita, quando efetivamente recebidos. A provisão para créditos de liquidação duvidosa, considerada suficiente pela administração, atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução anteriormente referida. **Cessões de crédito:** As cessões de créditos realizadas até 31 de dezembro de 2011 foram controlizadas de acordo com a Circular nº 3.213/03 do BACEN com reconhecimento do resultado no momento da realização da cessão, independente da retenção ou não do risco. A partir de 1º de janeiro de 2012, as cessões foram controlizadas de acordo com a Resolução nº 3.533/08, que trata das operações de crédito cedidas com retenção substancial ou parcial de riscos e benefícios, as quais devem ser mantidas na carteira do cedente em contrapartida de obrigações por operações de venda ou transferência de ativos financeiros, bem como, a provisão para créditos de liquidação duvidosa deverá ser constituída de acordo com a Resolução nº 2.682/99 e o resultado deverá ser reconhecido de acordo com o prazo do contrato. Os ajustes decorrentes da reversão da PCLD registrada em duplicidade na carteira dos fundos são contabilizados na rubrica de "Outros Créditos" e os ajustes decorrentes da sensibilidade do atraso das operações em comum entre os Fundos e a Instituição são contabilizados na rubrica de "Outras Obrigações".

e. Outros valores e bens: • **Despesas antecipadas:** As despesas com comissões de intermediação de operações de crédito são apropriadas pelo prazo da fluência dos respectivos contratos. • **Bens não de uso:** Correspondentes a bens móveis disponíveis para a venda, recebidos em dação de pagamento em razão de créditos não performados. São ajustados a valor de mercado através de constituição de provisão de acordo com as normas vigentes. **f. Permanente: Investimentos:** Os investimentos em empresas controladas estão avaliados pelo método de equivalência patrimonial. **Imobilizado:** Registrado pelo custo de aquisição ou formação e depreciado pelo método linear, utilizando as taxas anuais que contemplem a vida útil-econômica dos bens, sendo: 10% para móveis, utensílios, instalações e sistemas de segurança, 20% para sistema de processamento de dados e veículos. **g. Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (impairment):** É reconhecida uma perda por "impairment" se o valor de contabilização de um ativo excede seu valor recuperável. Perdas por "impairment" são reconhecidas no resultado do período. **h. Passivo circulante e exigível a longo prazo: Depósitos e captações no mercado aberto:** São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base "pro rata" dia. **Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo:** São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do período. **i. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais:** Os ativos e passivos contingentes e obrigações legais são avaliadas, reconhecidas e demonstradas de acordo com as determinações estabelecidas no Pronunciamento Técnico CPC 25 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, aprovado pela Resolução CMN nº 3.823 em 16 de dezembro de 2009. A avaliação da probabilidade de perda das contingências é classificada como Remota, Possível ou Provável com base no julgamento dos advogados, internos ou externos, sobre o fundamento jurídico da causa, a viabilidade de produção de provas, da jurisprudence em questão, da possibilidade de recorrer a instâncias superiores e da experiência histórica. Essa avaliação incorpora um alto grau de julgamento e subjetividade, e está sujeita às incertezas de uma previsão sobre eventos futuros. É entendido que as avaliações estão sujeitas às atualizações e/ou alterações. • **Ativos contingentes:** São reconhecidos apenas quando da existência de evidências que assegurem que sua realização seja líquida e certa. • **Passivos contingentes:** São reconhecidos contabilmente quando a opinião da administração e dos consultores jurídicos avaliarem a probabilidade de perda como provável. Os casos com chances de perda classificadas como possível, são divulgados em nota explicativa. • **Obrigações legais:** São reconhecidos e provisionados no balanço patrimonial, independentemente da avaliação das chances de êxito no curso do processo judicial. **j. Imposto de renda e contribuição social:** O imposto de renda e a contribuição social, do período corrente e diferido, são calculados com base nas alíquotas de 15% acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 para imposto de renda e 15% para contribuição social sobre o lucro líquido. **k. Imposto de renda e contribuição social diferidos:** Os créditos tributários são constituídos com base nas disposições constantes na Resolução nº 3.059 de 31 de dezembro de 2002 e na Resolução nº 3.355 de 31 de março de 2006, do Conselho Monetário Nacional que determinam que a Instituição deve atender, cumulativamente, para registro e manutenção contábil de créditos tributários decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda, base negativa de contribuição social e aqueles decorrentes de diferenças temporárias, as seguintes condições: • Apresentar histórico de lucros ou receitas tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social, no mínimo, em três exercícios dos últimos cinco exercícios sociais, incluindo o exercício em referência. • Expectativa de geração de lucros tributáveis futuros para fins de imposto de renda e contribuição social, conforme o caso, em períodos subsequentes, baseada em estudos técnicos que permitam a realização do crédito tributário em um prazo máximo de dez anos.

4. COMPOSIÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

O caixa e equivalentes de caixa apresentado nas demonstrações dos fluxos de caixa estão constituídos por:

| | 2º Semestre | | Exercícios | |
|---|-----------------|---------------|----------------|----------|
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| No início do semestre/exercícios | 101.793 | 37.718 | 43.992 | - |
| Disponibilidades | 9.250 | 7.118 | 5.711 | - |
| Aplicações no mercado aberto | 90.501 | 8.945 | 20.831 | - |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | 2.042 | 21.655 | 17.450 | - |
| No final do semestre/exercícios | 85.766 | 85.766 | 37.718 | - |
| Disponibilidades | 12.296 | 12.296 | 7.118 | - |
| Aplicações no mercado aberto | 62.501 | 62.501 | 8.945 | - |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | 10.969 | 10.969 | 21.655 | - |
| Aumento/(redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa | (16.027) | 48.048 | (6.274) | - |

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

a. Concentração por tipo e prazo de vencimento:

| | 2013 | | 2012 | |
|--|---------------|--------------------|---------------|---------------|
| | Até 3 meses | De 3 meses a 1 ano | De 1 a 3 anos | Total |
| Aplicações no mercado aberto - posição bancada | - | - | - | 21.655 |
| Letras do tesouro nacional - NTN | - | - | - | - |
| Notas do tesouro nacional - NTN - B | 62.501 | - | - | 62.501 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | 593 | 10.376 | 6.797 | 17.766 |
| Total | 63.094 | 10.376 | 6.797 | 80.267 |

b. Receitas de aplicações interfinanceiras de liquidez: Classificadas nas demonstrações de resultados como resultado de operações com títulos e valores mobiliários.

| | 2º Semestre | | Exercícios | |
|---|--------------|--------------|--------------|----------|
| | 2013 | 2013 | 2012 | 2012 |
| Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez: | | | | |
| Posição bancada | 1.618 | 2.415 | 800 | - |
| Mercado aberto | 698 | 1.130 | 2.556 | - |
| Total | 2.316 | 3.545 | 3.356 | - |

6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a. Concentração por tipo, classificação e prazo de vencimento: Para negociação

| | 2013 | | | 2012 | | |
|--------------------------|-------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Até 3 meses | Valor mercado/contábil | Valor custo atualizado | Valor mercado/contábil | Valor custo/contábil | Valor mercado/contábil |
| Títulos de capitalização | 11 | 11 | 11 | 1 | 1 | 14 |
| Total | 11 | 11 | 11 | 1 | 1 | 14 |

| | 2013 | | | 2012 | | |
|--|----------------|-------------|---------------|----------------|----------------------|------------------------|
| | Sem vencimento | Até 3 meses | De 1 a 3 anos | De 3 a 15 anos | Valor custo/contábil | Valor mercado/contábil |
| Certificado de depósitos bancários - CDB | - | - | - | - | - | 671 |
| Notas do tesouro nacional - NTN B | - | 185 | - | 185 | 185 | - |
| Letra financeira do tesouro - LFT | - | - | 2.142 | 2.142 | 2.142 | - |
| Quotas de fundos de investimento (I) | 70.440 | 800 | 464 | 23.254 | 95.358 | 116.962 |
| Total | 70.440 | 800 | 649 | 25.796 | 97.685 | 117.654 |



Financeira

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FIMDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2013 E 2012 (EM MILHARES DE REAIS)

e. Resultado das operações de crédito:

| | 2º Semestre | | |
|--|----------------|----------------|----------------|
| | 2013 | 2013 | 2012 |
| Rendas de empréstimos | 18.516 | 35.642 | 41.767 |
| Rendas de financiamentos | 159.607 | 301.278 | 259.221 |
| Rendas de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros (i) | 88.141 | 159.643 | 77.347 |
| Resultado na cessão de operação de crédito (ii) | (1.091) | (330) | 1.813 |
| Resultado na securitização de crédito | (665) | (44.602) | (35.185) |
| Recuperação de créditos baixados como prejuízo | 8.922 | 17.083 | 19.178 |
| Outras rendas de cartão de crédito | 3.756 | 8.862 | 7.329 |
| Total | 277.186 | 477.576 | 371.470 |

(i) Refere-se ao resultado com operações de crédito vinculadas a cessão de acordo com a Resolução nº 3.533. (ii) Refere-se ao resultado com operações de créditos cedidos antes da Resolução nº 3.533.

f. Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa:

| | 2º Semestre | | |
|---|----------------|----------------|----------------|
| | 2013 | 2013 | 2012 |
| Saldo no início do semestre/exercícios | 127.560 | 135.004 | 83.767 |
| Constituição | 95.211 | 168.660 | 137.046 |
| Reversão (i) | (20.233) | (67.614) | (46.455) |
| Reversão para prejuízo | (52.050) | (85.562) | (39.354) |
| Saldo no fim do semestre/exercícios | 150.488 | 150.488 | 135.004 |

(i) Em 31 de dezembro de 2013 os créditos cedidos com coobrigação totalizavam R\$ 155.295 (R\$ 190.297 em 2012), sobre estes foi realizada uma reversão de provisão para créditos de liquidação duvidosa no 2º semestre de 2013 de R\$ 14.602 (R\$ 35.185 em 2012) e no exercício de R\$ 3.724 (R\$ 7.132 em 2012), contabilizados em "Outras obrigações - Diversas".

g. Cessões de crédito: As cessões de crédito realizadas nos semestre e nos exercícios referem-se a empréstimos e financiamentos como segue:

| | 2º Semestre | | |
|--|----------------|----------------|----------------|
| | 2013 | 2013 | 2012 |
| Sem coobrigação, com retenção substancial de risco | 115.286 | 253.189 | 217.857 |
| Créditos cedidos sem coobrigação | - | 38.190 | - |
| Créditos cedidos com coobrigação | 22.063 | 79.143 | 172.496 |
| Créditos securitizados | - | 8.644 | 107.515 |
| Total | 137.349 | 379.166 | 497.868 |

Resultado na cessão de operações de crédito com coobrigação (i) (1.091) (330) 1.813
Resultado líquido com cessões de crédito sem coobrigação (ii) (665) 1.326 4.448
Liquidação antecipada (iii) (8.640) (16.527) (17.322)

Resultado de operações de cessão de créditos, líquido de despesas com liquidações antecipadas e parcelas honradas de coobrigações (10.396) (15.531) (11.061)

(i) Contabilizado na rubrica "Resultado com operações de crédito". (ii) Refere-se ao prejuízo de securitização e de cessão de crédito sem coobrigação no exercício de 2013 no montante de R\$ 44.602 (R\$ 35.185 em 2012) e reversão de provisão no montante de R\$ 45.928 (R\$ 41.375 em 2012). (iii) Contabilizado na rubrica "Outras despesas operacionais".

| | 2º Semestre | | |
|-----------------------------------|-------------|---------|---------|
| | 2013 | 2013 | 2012 |
| Montante de créditos renegociados | 59.122 | 120.932 | 105.697 |
| Montante de créditos recuperados | 8.923 | 17.083 | 13.799 |

9. OUTROS CRÉDITOS - DIVERSOS

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Rendas a receber | 78 | 20 |
| Dividendos a receber | - | 3.287 |
| Adiantamentos diversos | 7.196 | 975 |
| Créditos tributários de impostos e contribuições (Nota 15c) | 84.726 | 84.158 |
| Devedores por depósitos em garantia (i) | 10.803 | 7.009 |
| Impostos e contribuições a compensar (ii) | 6.246 | 22.257 |
| Títulos e créditos a receber (iii) | 39.274 | 56.331 |
| Devedores diversos - País | 2.940 | 1.133 |
| Devedores diversos - Exterior | 1.171 | - |
| Reversão de provisão PCLD fundo de investimentos (iv) | 42.348 | 6.927 |
| Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa - cartões de crédito | (2.108) | (2.861) |
| Total | 192.674 | 175.933 |

(i) Depósitos bancários retidos pelo poder judiciário para garantia em ações judiciais. (ii) Representado por impostos e contribuições antecipados, para compensação futura. (iii) Representados por valores a receber de clientes da operação de cartão de crédito a vencer. (iv) Refere-se a reversão da provisão para créditos de liquidação duvidosa registrada na carteira dos fundos de investimento em diretos creditórios.

10. OUTROS VALORES E BENS

a. Bens não destinados a uso: Correspondentes a veículos disponíveis para venda, recebidos em dia de pagamento. São ajustados a valor de mercado através da constituição de provisão, de acordo com as normas vigentes. Em 31 de dezembro de 2013 seus saldos totalizavam R\$ 10.285 (R\$ 8.188 em 2012). b. Despesas antecipadas: Referem-se, basicamente, a:

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Comissão s/colocação dos FIDC's | 5.423 | 5.779 |
| Comissão s/colocação DPGE | 1.136 | 1.915 |
| Comissão s/colocação CDI | 3.857 | 5.995 |
| Comissão de geração de operações de crédito | 132.382 | 106.639 |
| Comissão s/colocação Eurobônus | 1.335 | - |
| Outras | 883 | 932 |
| Total | 141.544 | 115.859 |

As comissões pagas antecipadamente por intermediações de operações são reconhecidas durante o tempo de duração dos contratos e seu valor de apropriação é calculado pelo método linear.

11. INVESTIMENTOS:

| | Omni Gestão e Cobrança Ltda | | Omni Informática Ltda | | Omni Cia. Securitizadora | | Omni Arrendamento Mercantil | | Omni Total | |
|---|-----------------------------|------------|-----------------------|----------|--------------------------|----------|-----------------------------|----------|------------|---------------|
| Saldo em 30/06/2013 - Investimento | 1.163 | 801 | 47.191 | - | - | - | - | - | - | 49.155 |
| Patrimônio líquido da investida | 1.509 | 2.620 | 37.279 | - | - | - | - | - | - | 6.992 |
| Resultado do exercício da investida | 3.867 | 1.819 | 13.578 | - | - | - | - | - | - | 78.400 |
| Distribuição de dividendos (b, c, d) | 3.104 | - | 23.495 | - | - | - | - | - | - | (7) |
| Percentual de participação | 89,99% | 99,99% | 99,98% | 99,99% | 99,99% | - | - | - | - | 26.599 |

| | Omni Gestão e Cobrança Ltda | | Omni Informática Ltda | | Omni Cia. Securitizadora | | Omni Arrendamento Mercantil | | Omni Total | |
|---|-----------------------------|--------------|-----------------------|----------|--------------------------|----------|-----------------------------|----------|------------|---------------|
| Saldo em 31/12/2013 - Investimento | 1.358 | 2.620 | 37.271 | - | - | - | - | - | - | 48.241 |
| Patrimônio líquido da investida | 2.191 | 1.007 | 45.687 | - | - | - | - | - | - | 48.885 |
| Resultado do exercício da investida | 8.613 | 3.554 | 28.804 | - | - | - | - | - | - | 78.400 |
| Distribuição de dividendos (b, c, d) | 8.563 | 1.941 | 37.209 | - | - | - | - | - | - | (7) |
| Percentual de participação (e) | 89,99% | 99,99% | 99,98% | 99,99% | 99,99% | - | - | - | - | 26.599 |

| | Omni Gestão e Cobrança Ltda | | Omni Informática Ltda | | Omni Cia. Securitizadora | | Omni Arrendamento Mercantil | | Omni Total | |
|---|-----------------------------|--------------|-----------------------|----------|--------------------------|----------|-----------------------------|----------|------------|---------------|
| Saldo em 31/12/2012 - Investimento | 2.191 | 1.007 | 45.687 | - | - | - | - | - | - | 48.885 |
| Patrimônio líquido da investida | 1.509 | 2.620 | 37.279 | - | - | - | - | - | - | 6.992 |
| Resultado do exercício da investida | 8.613 | 3.554 | 28.804 | - | - | - | - | - | - | 78.400 |
| Distribuição de dividendos (b, c, d) | 8.563 | 1.941 | 37.209 | - | - | - | - | - | - | (7) |
| Percentual de participação (e) | 89,99% | 99,99% | 99,98% | 99,99% | 99,99% | - | - | - | - | 26.599 |

| | Omni Gestão e Cobrança Ltda | | Omni Informática Ltda | | Omni Cia. Securitizadora | | Omni Arrendamento Mercantil | | Omni Total | |
|---|-----------------------------|--------------|-----------------------|----------|--------------------------|----------|-----------------------------|----------|------------|---------------|
| Saldo em 31/12/2011 - Investimento | 2.887 | 7.229 | 1.007 | - | - | - | - | - | - | 10.116 |
| Patrimônio líquido da investida | 2.435 | 1.007 | 45.692 | - | - | - | - | - | - | 49.134 |
| Resultado do exercício da investida | 5.726 | 3.175 | 13.941 | - | - | - | - | - | - | 22.742 |
| Distribuição de dividendos | 6.094 | 9.397 | 3.287 | - | - | - | - | - | - | 18.778 |
| Percentual de participação | 89,99% | 99,99% | 99,99% | 99,99% | 99,99% | - | - | - | - | 26.599 |

a) Foi integralizado o montante de R\$ 6.999 em 27 de setembro de 2013 referente a subscrição de 6.999.650 novas ações da Omni S.A. Arrendamento Mercantil, início das atividades. b) Nas AGEs de 19 de março, 28 de junho e 29 de novembro de 2013 foi autorizada a antecipação de dividendos dos resultados de 2013 pela Omni Gestão e Cobrança Ltda. no montante de R\$ 9.538. c) Conforme AGEs de 19 de março e 28 de junho de 2013, foi autorizada a antecipação de dividendos dos resultados de 2013 pela Omni Informática Ltda. no montante de R\$ 1.941. d) Conforme AGEs de 07 de junho, 31 de julho, 31 de agosto, 02 de outubro, 30 de outubro e 29 de novembro de 2013, foi autorizada a antecipação de dividendos dos resultados de 2013 pela Omni Cia Securitizadora no montante de R\$ 37.217. e) Em AGE realizada em 13 de março 2012, foi transferida uma ação a acionista, alterando a participação da Companhia de 99,99% para os atuais 99,98%, acarretando um ajuste na equivalência patrimonial no valor de R\$ 4 (R\$ 3 em 2012).

12. OBRIGAÇÕES

a. Abertura por prazo de vencimento:

| | Até 3 meses | 3 a 12 meses | 1 a 3 anos | 3 a 5 anos | 5 a 15 anos | Acima de 15 anos | Total 2013 | Total 2012 |
|---|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| Depósitos interfinanceiros | 11.718 | 20.110 | 21.339 | - | - | - | 53.167 | 76.824 |
| Depósitos a prazo | 3.998 | 103.695 | 259.943 | - | 111.093 | 5.557 | 484.286 | 435.284 |
| Obrigações por operações compromissadas | 1.003 | - | - | - | - | - | 1.003 | - |
| Recursos de aceites cambiais - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Letras de câmbio | 11.231 | 74.717 | 70.940 | 18.369 | 37.532 | 34.627 | 247.416 | 139.477 |
| Instrumentos híbridos de capital e dívida | - | - | - | - | - | 56.083 | 56.083 | 50.476 |
| Total | 27.950 | 198.522 | 352.222 | 18.369 | 148.625 | 96.267 | 841.955 | 702.061 |

b. Despesas com operações de captação do mercado:

| | 2º Semestre | | |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2013 | 2013 | 2012 |
| Depósitos interfinanceiros | 3.276 | 7.260 | 13.684 |
| Depósitos a prazo | 29.808 | 57.858 | 55.799 |
| Despesas de operações compromissadas | 1 | 6 | - |
| Recursos de aceites cambiais | 11.439 | 17.778 | 13.051 |
| Outras despesas de captação | 1.560 | 3.183 | 3.208 |
| Total | 46.084 | 86.085 | 85.742 |

13. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

a. Obrigações por empréstimos no exterior:

| | 31/12/2013 | |
|--|------------|--------|
| | Emissão | Valor |
| Eurobonds | 28/10/2013 | 30.000 |
| Eurobonds (i) | 28/04/2015 | 8.75% |
| (i) Juros serão pagos em 28/04/2014, 28/10/2014 e em 28/04/2015. (ii) Principal será pago no vencimento. Foi efetuada a emissão do "Global Medium - Term Note Programme" em 20 de agosto de 2013 e seu suplemento em 01 de outubro de 2013 com o objetivo de captação de recursos, estruturado pelo Banco Espírito Santo S.A.. Foi captado o montante de US 30.000 na emissão dos Eurobonds junto a 14 investidores no exterior. | | |

b. Despesas de obrigações por empréstimos e repasses:

| | 2013 | 2012 |
|------------------|--------------|----------|
| Varição cambial | 4.110 | - |
| Juros | 1.093 | - |
| Imposto de renda | 156 | - |
| Diversas | 154 | - |
| Total | 5.513 | - |

A DIRETORIA

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e Diretores da **Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento** - São Paulo - SP - Examinamos as demonstrações financeiras individuais da Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2013 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício e semestre findos naquela data assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas. **Responsabilidade da administração sobre as demonstrações financeiras:** A administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. **Responsabilidade dos auditores independentes:** Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações financeiras com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Essas normas requerem o cumprimento de exigên-

14. OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Obrigações por operações de venda ou de transferência de ativos financeiros (i) | 467.466 | 308.128 |
| Provisão para pagamentos a efetuar | 1.344 | 1.237 |
| Provisão para passivos contingentes (ii) | 14.591 | 14.434 |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa para as cessões com coobrigação (iii) | 1.828 | 5.552 |
| Credores diversos - País: | | |
| Comissões a pagar (iv) | 15.921 | 5.296 |
| Credores a repassar (v) | 8.032 | 13.744 |
| Contas a pagar Bandeira - Private Label e Visa (vi) | 33.309 | 33.483 |
| Outras contas a pagar | 1.634 | 3.882 |
| Ajuste de nível de risco de créditos de liquidação duvidosa - FIDC's | 62 | 1.506 |
| Outras obrigações | 7.277 | 238 |
| Total | 549.354 | 387.500 |

(i) Refere-se ao valor presente das cessões de operações de crédito, com retenção substancial de risco e benefícios de acordo com a Res. nº 3.533/08, atualizados de acordo com a taxa de cessão do contrato. (ii) A provisão para passivos contingentes está representada por ações civis e trabalhistas (Nota explicativa nº 14). (iii) Refere-se à provisão constituída sobre as operações de cessões de crédito com coobrigação ocorrida anteriormente a 1º de janeiro de 2012. (iv) As comissões a pagar estão representadas pelos valores devidos aos respectivos bancários credenciados pela Instituição. (v) Credores a repassar estão constituídos basicamente por créditos a serem repassados aoscessionários com os quais a Omni realizou operações de cessão de crédito. (vi) Contas a pagar - Bandeiras estão representadas por valores a repassar a bandeira Visa e aos estabelecimentos que possuem os cartões "private-label", referente a compras efetuadas com o cartão de crédito.

15. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES

a. Composição das provisões: A Instituição é parte em processos judiciais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões tributárias, trabalhistas e cíveis. A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos e na análise das demandas judiciais existentes, classifica as contingências em remota, possível e provável, levando-se em conta as possibilidades de ocorrência de perda.

| | 2013 | 2012 |
|---------------------------------|---------------|----------------|
| Ações trabalhistas e cíveis (i) | 14.591 | 14.434 |
| Tributárias (ii) e (iii) | - | 99.291 |
| Total | 14.591 | 113.725 |

(i) Refere-se à provisão para perdas com ações judiciais de natureza civil e trabalhista movidas contra a Instituição. A provisão é apurada com base no valor estimado de perda de realização das causas de acordo com o parecer das assessorias jurídicas. (ii) Refere-se a execução fiscal ajudizada para a cobrança de supostos débitos de COFINS, apurados no período compreendido entre novembro de 2006 e maio de 2009, de acordo com o art. 3º da Lei nº 9.718/98 no montante de R\$ 109.637 (R\$ 87.067 em 2012), objeto de discussão nos autos do Mandato de Segurança nº 2006.61.00.021402-7, acrescidos das provisões constituídas no período de junho de 2009 ao junho de 2013 para o reconhecimento da parcela referente a suspensão do COFINS. Em 27 de novembro de 2013 a Omni aderiu ao parcelamento de débitos da COFINS de acordo com a Lei nº 12.865, de 09 de outubro de 2013, conforme protocolo nº 16327.721355/2013-16 e 16327.721356/2013-61, no montante total de R\$ 76.630 a serem pagos da seguinte forma: 20% no ato no montante de R\$ 15.326 e o saldo de R\$ 61.304 a ser pago em 59 parcelas de R\$ 1.039 atualizados a taxa SELIC. O saldo devedor atualizado em 31 de dezembro de 2013 é de R\$ 60.731, contabilizados na rubrica "Fiscais e Previdenciários". Conforme determinação da Portaria Conjunta PGFN/RFB nº 8 de 18/11/2013, foram concedidos descontos no montante de R\$ 26.371 relativos a 100% dos honorários da procuradoria no montante de R\$ 8.166, 80% da multa no montante de R\$ 9.865 e 40% dos juros no montante de R\$ 8.340, contabilizados na rubrica "Outras Receitas Operacionais". (iii) Em 19 de dezembro de 2013 foi solicitado a Receita Federal do Brasil, de acordo com o processo nº 10010.017842/1213-30, o parcelamento ordinário da COFINS Suspensão relativo ao período de dezembro de 2012 a novembro de 2013 no montante de R\$ 15.982 atualizados à taxa SELIC. b. Movimentação das provisões:

| Exercício de 2013 | | |
|-----------------------------|----------------|---------------------|
| | (Reversão) | Saldo em 31/12/2013 |
| Saldo em 31/12/2012 | 157 | 14.591 |
| Ações trabalhistas e cíveis | 99.291 | - |
| Tributárias | (99.134) | - |
| Total | 113.725 | 14.591 |