

# Omni S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

Demonstrações Financeiras do semestre  
findo em 30 de junho de 2024

# Conteúdo

<b>Relatório da Administração</b>	<b>3</b>
<b>Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras</b>	<b>4</b>
<b>Balancos patrimoniais</b>	<b>7</b>
<b>Demonstração dos resultados</b>	<b>8</b>
<b>Demonstração dos Resultados Abrangentes</b>	<b>9</b>
<b>Demonstração das mutações do patrimônio líquido</b>	<b>10</b>
<b>Demonstração dos fluxos de caixa - Método indireto</b>	<b>11</b>
<b>Notas explicativas às demonstrações financeiras</b>	<b>12</b>

## **Relatório da Administração**

### **Srs. Acionistas**

Submetemos à vossa apreciação as demonstrações financeiras da Omni S.A – Crédito, Financiamento e Investimento, acompanhado do relatório dos auditores independentes referente ao semestre findo em 30 de junho de 2024.

### **Sobre a Omni**

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.

### **Desempenho Econômico-Financeiro**

Em 30 de junho de 2024, a Omni possui ativos totais de R\$ 6,7 bilhões (R\$ 5,9 bilhões em 2023), sendo R\$ 4,2 bilhões, (R\$ 4,3 bilhões em 2023) de carteira de crédito líquida composta principalmente por empréstimos e financiamentos, e receitas de intermediação financeira de R\$ 840 milhões (R\$ 751 milhões 2023).

O patrimônio líquido é de R\$ 710 milhões (R\$ 705 milhões em 2023).

O prejuízo no semestre é R\$ 35 milhões (prejuízo de R\$ 107 milhões em 2023).

**São Paulo, 28 de agosto de 2024.**

**A Diretoria**



KPMG Auditores Independentes Ltda.  
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 12º andar - Torre A  
04711-904 - São Paulo/SP - Brasil  
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil  
Telefone +55 (11) 3940-1500  
kpmg.com.br

# Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

**Aos Diretores e Administradores da**  
**Omni S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento**  
*São Paulo - SP*

## Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Omni S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento (“Instituição”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Omni S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

## Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## Responsabilidade da administração pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das 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.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

## Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

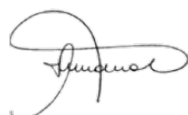
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis da administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 28 de agosto de 2024.

KPMG Auditores Independentes Ltda  
CRC 2SP-027685/O-0 F SP



Luciana Liberal Sâmia  
Contadora CRC 1SP198502/O-8

Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento  
Balancos patrimoniais

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro 2023

(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	30/06/2024	31/12/2023	Passivo	Nota	30/06/2024	31/12/2023
<b>Disponibilidades</b>	<b>4</b>	<b>41.943</b>	<b>67.799</b>	<b>Depósitos e demais instrumentos financeiros passivos</b>	<b>12.a</b>	<b>5.878.778</b>	<b>4.809.097</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>5.875.776</b>	<b>5.325.767</b>	Depósitos Interfinanceiros		2.314.341	2.776.496
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	916.367	231.998	Depósitos a prazo		3.408.943	1.891.187
Títulos e valores mobiliários	6	233.818	125.318	Recursos de aceites cambiais		1.159	27.031
Operações de crédito	8.a	4.725.591	4.968.451	Dívidas subordinadas		97.141	-
<b>(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>8.f</b>	<b>(562.234)</b>	<b>(709.902)</b>	Instrumentos financeiros derivativos	7.a	636	8.491
<b>Créditos tributários</b>	<b>15.b</b>	<b>593.707</b>	<b>568.531</b>	Outros passivos instrumentos financeiros		56.558	105.892
<b>Outros Ativos</b>	<b>9</b>	<b>86.423</b>	<b>100.350</b>	<b>Provisões</b>	<b>14</b>	<b>31.562</b>	<b>27.237</b>
<b>Investimentos em participações em Controladas</b>	<b>10</b>	<b>632.344</b>	<b>510.665</b>	Contingências		31.562	27.237
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>16.253</b>	<b>15.650</b>	<b>Outros passivos</b>		<b>61.694</b>	<b>328.008</b>
<b>(-) Depreciações</b>		<b>(9.588)</b>	<b>(9.272)</b>	Contas a pagar - Operações de Cartões	13.a	695	272.022
<b>Intangível</b>	<b>11</b>	<b>7.283</b>	<b>-</b>	Fiscais e Previdenciárias	13.b	10.565	16.207
				Outros passivos	13.c	50.434	39.779
				<b>Patrimônio líquido</b>	<b>17</b>	<b>709.873</b>	<b>705.246</b>
				Capital social		836.357	796.807
				Prejuízo acumulado		(126.353)	(91.489)
				Outros resultados abrangentes		(131)	(72)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>6.681.907</b>	<b>5.869.588</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>6.681.907</b>	<b>5.869.588</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

### Demonstração dos resultados

#### Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais, exceto o prejuízo por lote de mil ações)

	Nota Explicativa	30/06/2024	30/06/2023
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>840.434</b>	<b>751.498</b>
Operações de crédito	8.e	804.137	730.098
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	6.c	37.703	21.208
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7.b	(1.406)	192
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>(509.659)</b>	<b>(611.429)</b>
Operações de captação no mercado	12.b	(321.463)	(320.254)
Desconto concedido		(188.196)	(291.175)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>330.775</b>	<b>140.069</b>
<b>Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>8.f</b>	<b>(214.823)</b>	<b>(219.948)</b>
<b>Outras Receitas Operacionais</b>		<b>110.606</b>	<b>179.352</b>
Receitas de prestação de serviços	18.a	88.709	146.283
Resultado de participações em controladas	10	7.700	14.009
Outras receitas operacionais	18.b	14.197	19.060
<b>Outras Despesas Operacionais</b>		<b>(285.705)</b>	<b>(323.804)</b>
Despesas de pessoal	19.a	(65.498)	(46.351)
Despesas com Serviços de terceiros	19.b	(58.855)	(92.084)
Outras despesas administrativas	19.c	(102.126)	(116.294)
Despesas tributárias	19.d	(32.803)	(40.374)
Outras despesas operacionais	19.e	(26.423)	(28.701)
<b>Despesas de provisões</b>		<b>(4.325)</b>	<b>(2.361)</b>
Provisões para Contingências	14.a	(4.325)	(2.350)
Outras Provisões		-	(11)
<b>Resultado operacional</b>		<b>(63.472)</b>	<b>(226.692)</b>
<b>Resultado não operacional</b>		<b>352</b>	<b>24.500</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e</b>		<b>(63.120)</b>	<b>(202.192)</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		<b>28.256</b>	<b>94.699</b>
Ativo fiscal diferido		28.256	94.699
<b>Prejuízo do semestre</b>		<b>(34.864)</b>	<b>(107.493)</b>
<b>Prejuízo por lote de mil ações - R\$</b>		<b>(0,09)</b>	<b>(0,29)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento  
Demonstração dos resultados abrangentes

**Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023**

*(Em milhares de Reais)*

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
<b>Prejuízo do semestre</b>	<u>(34.864)</u>	<u>(107.493)</u>
Ativos Financeiros ao valor justo por meio do resultado abrangente	(59)	(81)
<b>Resultado abrangente do semestre</b>	<u><u>(34.923)</u></u>	<u><u>(107.574)</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento  
Demonstração das mutações do patrimônio líquido

**Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023**

(Em milhares de Reais)

	Nota explicativa	<u>Reserva de Lucros</u>					Total
		Capital social realizado	Reserva Legal	Reserva de Lucros	Outros resultados abrangentes	Lucros / prejuízos acumulados	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>		<b>510.000</b>	<b>30.685</b>	<b>34.572</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>575.255</b>
Ajuste a valor de mercado de TVM e Derivativos		-	-	-	(81)	-	(81)
Integralização de capital	17	286.807	-	-	-	-	286.807
Prejuízo do semestre		-	-	-	-	(107.493)	(107.493)
Destinações do prejuízo:							
Reserva legal		-	(30.685)	-	-	30.685	-
Reserva de lucros		-	-	(34.572)	-	34.572	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>		<b>796.807</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(83)</b>	<b>(42.236)</b>	<b>754.488</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>		<b>796.807</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(72)</b>	<b>(91.489)</b>	<b>705.246</b>
Ajuste a valor de mercado de TVM e Derivativos		-	-	-	(59)	-	(59)
Integralização de capital	17	39.550	-	-	-	-	39.550
Prejuízo do semestre		-	-	-	-	(34.864)	(34.864)
<b>Saldos em 30 de junho de 2024</b>		<b>836.357</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(131)</b>	<b>(126.353)</b>	<b>709.873</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento  
Demonstração dos fluxos de caixa - Método indireto

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

	Nota Explicativa	30/06/2024	30/06/2023
<b>Atividades operacionais</b>			
<b>Prejuízo líquido</b>		<b>(34.864)</b>	<b>(107.493)</b>
<b>Ajustes para reconciliar o prejuízo do semestre com o caixa gerado pelas atividades operacionais</b>		<b>184.917</b>	<b>114.602</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8.f	214.823	219.948
Depreciações e amortizações		1.713	865
Provisão de passivos contingentes	14.a	4.325	2.350
Provisão para perdas em outros valores e bens		12	136
Resultado de participações em controladas	10	(7.700)	(14.009)
Outras provisões		-	11
Imposto de renda e contribuição social diferidos	15.a	(28.256)	(94.699)
<b>Lucro líquido ajustado</b>		<b>150.053</b>	<b>7.109</b>
<b>(Aumento)/redução nos ativos operacionais</b>		<b>(550.566)</b>	<b>(508.493)</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez		(339.369)	-
Títulos e valores mobiliários		(108.560)	(46.387)
Operações de crédito		(119.631)	(419.636)
Outros Ativos		16.994	(42.470)
<b>Aumento/(redução) nos passivos operacionais</b>		<b>803.369</b>	<b>237.178</b>
Depósitos e demais instrumentos financeiros passivos		1.029.729	874.654
Letras financeiras		97.141	-
Outros passivos instrumentos financeiros		(57.189)	(57.311)
Outros passivos		(266.312)	(580.165)
<b>(=) Caixa líquido proveniente nas atividades operacionais</b>		<b>402.856</b>	<b>(264.206)</b>
<b>Atividades de investimento</b>		<b>(123.262)</b>	<b>16.299</b>
Dividendos e juros s/ capital próprio recebidos		-	7.000
Redução de capital em controladas		-	9.482
Aumento das participações em controladas		(114.867)	(808)
Aquisição de ativo imobilizado		(1.999)	(263)
Aquisição / baixas de ativos intangíveis	11	(6.396)	888
<b>(=) Caixa líquido proveniente nas atividades de investimento</b>		<b>279.594</b>	<b>(247.907)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>		<b>39.550</b>	<b>286.807</b>
Aumento de Capital		39.550	286.807
<b>(=) Caixa líquido proveniente nas atividades de financiamento</b>		<b>319.144</b>	<b>38.900</b>
<b>Aumento líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>319.144</b>	<b>38.900</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>			
No início do semestre	4.a	299.797	314.998
No fim do semestre	4.a	618.941	353.898
<b>Aumento líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>	4.a	<b>319.144</b>	<b>38.900</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Notas explicativas às demonstrações financeiras

(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:

Controladas diretas no país	Percentual de participação	
	30/06/2024	31/12/2023
Agility Gestão e Cobrança Ltda.	89,99%	89,99%
Omni Informática Ltda.	99,99%	99,99%
Omni Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros	99,99%	99,99%
Omni S.A. - Arrendamento Mercantil	99,99%	99,99%
Omni Banco S.A.	100%	100%
Independência Participações S.A.	100%	100%

## 2 Apresentação das demonstrações financeiras

As Demonstrações Financeiras Individuais foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), advindas da Resolução CMN nº 4.818/20 e da Resolução BCB nº 2/20, incluindo as diretrizes emanadas das Leis nº 4.595/64 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), com as respectivas alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09. Para a contabilização das operações, foram utilizadas as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN).

Estas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 28 de agosto de 2024.

## 3 Descrição das principais políticas 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 igual ou inferior a 90 dias, de alta liquidez, que são prontamente conversíveis em montante conhecido de caixa e que estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor.

### c) Estimativas contábeis

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do 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 perdas esperadas associadas ao risco de crédito, da provisão para contingências e a valorização de instrumentos financeiros, inclusive os instrumentos financeiros 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 Administração da 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 ativos e frequentemente negociados, sendo que os rendimentos auferidos e o ajuste ao valor de mercado são reconhecidos em contrapartida ao resultado do período.
- (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 enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento e são registrados 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 reconhecidas 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 “*pro rata*” dia até a data do balanço.

A avaliação das operações de Futuro é efetuada com base no valor de mercado e seu ajuste é registrado no resultado do período.

### ***Operações de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito***

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 no máximo 6 meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por pelo menos cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando em balanços patrimoniais. As operações renegociadas 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.

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são calculadas de acordo com a classificação das operações mantidas na carteira da Omni em um dos nove diferentes níveis de risco (de AA a H). O aumento da provisão ocorre pela contabilização de novas provisões. As regras do Conselho Monetário Nacional (CMN) determinam a provisão mínima para cada nível de classificação, de 0% até 100%.

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, considerada suficiente pela administração, atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução anteriormente referida.

### **e) Outros ativos**

#### **Despesas antecipadas**

São contabilizadas as aplicações de recursos em pagamentos antecipados, cujos benefícios ou prestação de serviços ocorrerão em períodos futuros. As despesas antecipadas são registradas ao custo e amortizadas à medida que forem sendo realizadas.

#### **Ativos não financeiros mantidos para venda**

A Resolução nº 4.747 de 29 de agosto de 2019 dispõe sobre os critérios para reconhecimento e mensuração contábeis de ativos não financeiros mantidos para venda pelas instituições financeiras.

Correspondentes a bens móveis disponíveis para a venda, recebidos em dação de pagamento em razão de créditos não recebidos. São ajustados a valor de mercado através de constituição de provisão de acordo com as normas vigentes.

### **f) Investimentos**

Os investimentos em empresas controladas estão avaliados pelo método de equivalência patrimonial. O ágio com base na expectativa de rentabilidade futura foi apurado na aquisição de participação societária, fundamentado na rentabilidade futura do investimento. Esse ágio é decorrente da diferença entre o valor de aquisição e o valor do patrimônio líquido da controlada,

apurado na data de aquisição e amortizado, como requerem as normas do Banco Central do Brasil, e está fundamentado na expectativa de rentabilidade futura.

#### **g) Imobilizado**

A Resolução nº 4.535 de 24 de novembro de 2016 dispõe sobre os critérios de reconhecimento e registro contábil dos componentes do ativo imobilizado de uso.

Registrado pelo custo de aquisição ou formação e depreciado pelo método linear, utilizando as taxas anuais que contemplam 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.

#### **h) Intangível**

Os ativos intangíveis incluem os gastos relacionados ao desenvolvimento de softwares

#### **i) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (*impairment*)**

A Resolução CMN nº 4.924 de 24 de junho de 2021 dispõe sobre os princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidenciação contábeis.

É reconhecida uma perda se o valor de contabilização de um ativo excede seu valor recuperável. As perdas por imparidade são reconhecidas no resultado do período. Não foram identificadas perdas por *impairment* em 30 de junho de 2024 e 2023.

#### **j) Passivos**

##### ***Depósitos e demais instrumentos financeiros passivos***

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base “*pro rata*” dia.

##### ***Demais passivos***

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do período.

#### **k) Provisões**

Os passivos contingentes e obrigações legais são avaliados, reconhecidos e demonstrados 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 jurisprudência 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.

Provisões - São reconhecidos contabilmente quando as opiniões 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, Fiscais e Previdenciárias - referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos. Os montantes discutidos são integralmente registrados nas Demonstrações Financeiras, e atualizados de acordo com a legislação vigente.

Embora a Carta Circular Bacen nº 3.429 de 11.02.2010 tenha sido revogada pela IN nº 319 de 04.11.2022, o procedimento foi mantido, tendo em vista não haver fato novo atrelado aos processos cujos montantes já haviam sido registrados.

#### **l) Resultados recorrentes / não recorrentes**

Consideram como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos e/ou não, das operações realizadas de acordo com o objeto social da Omni previsto em seu Estatuto Social.

Para fins do disposto na Resolução BCB nº 2/20, considera-se resultado não recorrente o resultado não relacionado ou relacionado incidentalmente com as atividades típicas da Omni e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Os principais resultados recorrentes estão apresentados a seguir:

<b>Resultado não recorrente do período</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>30/06/2023</b>
Lucros Na Alienação De Investimentos Líquidos de impostos <sup>(1)</sup>	194	13.475
<b>Resultado recorrente do semestre</b>	<b>(35.058)</b>	<b>(120.968)</b>

<sup>(1)</sup> Referente a Cessão da totalidade dos direitos e obrigações decorrentes do relacionamento da Companhia com os estabelecimentos no âmbito dos convênios para emissão e operacionalização de cartões "Private Label" no valor de R\$ 24.500 em 2023.

#### **m) Imposto de renda e contribuição social**

O imposto de renda é calculado com base nas alíquotas de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 120 mil e a contribuição social sobre o lucro líquido e calculado com base na alíquota de 15%.

#### **n) Imposto de renda e contribuição social diferidos**

Os créditos tributários são constituídos com base nas disposições constantes na Resolução nº 4.842 de 30 de julho de 2020, do Conselho Monetário Nacional que determinam que a Omni 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 Caixa e equivalentes de caixa**



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

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
	Valor	Valor
<b>Saldos no Início do Período</b>	<b>299.797</b>	<b>314.998</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>41.943</b>	<b>67.799</b>
Em moeda nacional	41.854	67.715
Em moeda estrangeira	89	84
<b>Aplicações Interfinanceiras de liquidez</b>	<b>576.998</b>	<b>231.998</b>
No mercado aberto	559.998	229.998
Em depósito interfinanceiros	17.000	2.000
<b>Total de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>618.941</b>	<b>299.797</b>
<b>Aumento / Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>319.144</b>	<b>(15.201)</b>

Aplicações com prazos de vencimentos variados são resgatáveis a qualquer momento, e utilizadas para gestão de caixa.

Referem-se a operações com prazo original igual ou inferior a 90 dias, liquidez imediata ou apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

## 5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

### Composição por vencimento

Descrição	30/06/2024				31/12/2023
	Até 90 dias	De 1 a 3 anos	Valor Contábil	Valor Mercado	Valor Mercado
Aplicações interfinanceiras de Liquidez	576.998	339.369	916.367	916.367	-
<b>Total</b>	<b>576.998</b>	<b>339.369</b>	<b>916.367</b>	<b>916.367</b>	<b>-</b>

As Aplicações interfinanceiras de liquidez totalizam R\$ 916.367, sendo R\$576.998 classificadas como caixa e equivalentes de caixa, conforme nota 4.

## 6 Títulos e valores mobiliários

### a) Composição dos títulos e valores mobiliários

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
	Valor	Valor
<b>Carteira Própria</b>	<b>57.267</b>	<b>45.543</b>
Títulos de Renda Fixa <sup>(1)</sup>	57.200	45.479
Cotas de Fundos de Investimentos <sup>(2)</sup>	67	64
<b>Vinculados a Prestação de Garantias</b>	<b>176.551</b>	<b>79.775</b>
Títulos Dados em Garantias - Op. de Cartão <sup>(3)</sup>	176.551	79.775
<b>Total</b>	<b>233.818</b>	<b>125.318</b>

<sup>(1)</sup> Disponíveis para venda;

<sup>(2)</sup> Títulos para negociação;

<sup>(3)</sup> Referem-se a garantias oferecidas aos Adquirentes para assegurar a liquidação das obrigações futuras com estabelecimentos comerciais, disponíveis para venda e garantia para captação de recursos.

### b) Composição por vencimento:

Descrição	30/06/2024				31/12/2023
	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	Valor Contábil	Valor Mercado	Valor Mercado
Carteira Própria	67	57.200	57.267	57.267	45.543

Vinculados a Prestação de Garantias <sup>(1)</sup>	-	176.782	176.782	176.551	79.775
<b>Total</b>	<b>67</b>	<b>233.982</b>	<b>234.049</b>	<b>233.818</b>	<b>125.318</b>

(1) Os títulos vinculados a prestação de garantias estão marcados a mercado, o valor líquido de impostos é de R\$ 176.689 (R\$ 79.829 em 2023).

### c) Resultado com títulos e valores mobiliários:

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
	Valor	Valor
Rendas de aplicação s/ títulos de renda fixa e vinculados a garantia	11.229	11.990
Rendas de aplicação s/ cotas de fundos de investimentos	4	14
Rendas / (prejuízo) s/ outras formas de aplicação	(57)	(104)
Posição Bancada	21.871	9.039
Em Depósitos interfinanceiros	4.656	269
<b>Total</b>	<b>37.703</b>	<b>21.208</b>

## 7 Instrumentos financeiros derivativos

A Omni se utilizou de Instrumentos Financeiros Derivativos para proteger parte das suas exposições ao risco de taxa de juros e variação cambial.

### a) Contrato de SWAP CDI x Libor USD

Este swap tem como objetivo fazer proteção da operação de empréstimo em moeda estrangeira (USD) junto ao *International Finance Corporation - IFC*. O fluxo de caixa do swap está conciliado com o fluxo de caixa do empréstimo, com pagamentos de juros semestrais e parcelas de amortizações (USD 5,000) a partir de junho de 2023. Em 30 de junho de 2024 a Omni possui a seguinte posição:

O contrato desta modalidade, cujo valor notional atual é de US\$ 5.000 com vencimentos em 15 de dezembro de 2024, com posição ativa (comprada) em dólares e posição passiva (vendida) em CDI.

Este valor está calculado pela curva da operação, de acordo com a Circular nº 3.082.

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Valor Notional USD	5.000	10.000
Posição Ativa	27.907	48.623
Posição Passiva	(28.543)	(57.114)
<b>Valor a Pagar</b>	<b>(636)</b>	<b>(8.491)</b>

### b) Resultado com instrumentos financeiros derivativos

Os valores de receitas e despesas líquidas, registradas no período estão demonstrados a seguir:

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
	Valor	Valor
Contrato de Swap	(1.406)	192
<b>Total</b>	<b>(1.406)</b>	<b>192</b>

Refere-se a atualização sobre o Swap junto ao *International Finance Corporation – IFC* “variação cambial”.

## 8 Operações de crédito

Os valores dos contratos de operações de crédito são representados pelo seu respectivo valor presente, apurado com base nas taxas contratuais de cada contrato.

### a) Composição por tipo de operações de crédito:

	30/06/2024	31/12/2023
Tipo de Operação de Crédito	Valor	Valor
Financiamentos	3.981.195	3.703.291
Empréstimos	645.477	562.977
Outros Empréstimos - Cartão de Crédito <sup>(1)</sup>	98.919	463.772
Títulos e Créditos a Receber <sup>(1)</sup>	-	238.411
<b>Total da Carteira</b>	<b>4.725.591</b>	<b>4.968.451</b>
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito <sup>(1)</sup>	(562.234)	(709.902)
<b>Total Carteira Líquida</b>	<b>4.163.357</b>	<b>4.258.549</b>

<sup>(1)</sup> Cessão de carteira de crédito a terceiros referente a operações de cartões na totalidade de R\$ 296.542 e de reversão de provisão R\$ (75.516) realizadas em março e junho de 2024.

### b) Composição da carteira por tipo de cliente e atividade econômica:

	30/06/2024	31/12/2023
Classificação	Valor	Valor
Indústria	48	59
Comércio	546	1.533
Pessoas Físicas	4.512.353	4.835.593
Pessoas Jurídicas	154.892	58.282
Outros Serviços	57.752	72.984
<b>Total da Carteira</b>	<b>4.725.591</b>	<b>4.968.451</b>

### c) Composição da carteira por vencimento, considerando as parcelas dos contratos:

	30/06/2024	31/12/2023
	Valor	Valor
<b>Total a vencer:</b>	<b>4.337.581</b>	<b>4.315.915</b>
Até 90 dias	690.747	848.547
De 91 dias a 360 dias	1.627.616	1.593.477
De 361 dias a 1.825 dias	2.019.218	1.873.891
<b>Total vencidas:</b>	<b>388.010</b>	<b>652.536</b>
Até 14 dias	51.227	52132
De 15 dias a 90 dias	133.863	179.608
De 91 dias a 360 dias	187.215	404.477
Acimas de 360 dias	15.705	16.319
<b>Total da Carteira</b>	<b>4.725.591</b>	<b>4.968.451</b>

### d) Classificação da carteira de crédito por níveis de risco:

30/06/2024			
Classificação de Risco	Empréstimos e Financiamentos	% Risco	Provisão
A	513.870	0,5%	(2.569)
B	1.839.097	1%	(18.391)
C	1.467.040	3%	(44.011)
D	302.701	10%	(30.270)
E	108.586	30%	(32.576)
F	82.451	50%	(41.226)
G	62.182	70%	(43.527)
H	349.664	100%	(349.664)
<b>Total</b>	<b>4.725.591</b>		<b>(562.234)</b>
31/12/2023			
Classificação de Risco	Empréstimos e Financiamentos	% Risco	Provisão

<b>31/12/2023</b>			
<b>Classificação de Risco</b>	<b>Empréstimos e Financiamentos</b>	<b>% Risco</b>	<b>Provisão</b>
A	520.064	0,5%	(2.600)
B	1.847.556	1%	(18.476)
C	1.467.374	3%	(44.021)
D	346.794	10%	(34.680)
E	140.422	30%	(42.127)
F	106.310	50%	(53.155)
G	83.626	70%	(58.538)
H	456.305	100%	(456.305)
<b>Total</b>	<b>4.968.451</b>		<b>(709.902)</b>

**e) Resultado das operações de crédito:**

<b>Descrição</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>30/06/2023</b>
	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
Rendas de empréstimos	118.234	86.925
Rendas de financiamentos	683.138	750.170
Resultado na cessão de créditos <sup>(1)</sup>	(86.309)	(301.857)
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	82.002	172.496
Outras rendas de cartão de crédito	7.072	22.364
<b>Total</b>	<b>804.137</b>	<b>730.098</b>

<sup>(1)</sup> Em 2024 a Omni efetuou cessões de operação de crédito sendo R\$ (86.309) (R\$ 301.857 em 2023) reconhecido na rubrica "Resultado na cessão de créditos" e R\$ 75.516 (R\$ 326.915 em 2023) a título de Reversão de Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito. Essas operações geraram um Desconto Concedido de R\$ 0 (R\$(3.398) em 2023).

**f) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:**

<b>Saldos no início do semestre / exercício</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	<b>(709.902)</b>	<b>(806.883)</b>
Renegociação de carteira de crédito - não transitada no resultado <sup>(1)</sup>	(10.476)	(11.671)
Constituição	(415.303)	(885.363)
Reversão	200.480	331.686
Valores baixados para prejuízo	372.967	696.442
Aquisição de carteira	-	(34.113)
<b>Saldos no fim do semestre / exercício</b>	<b>(562.234)</b>	<b>(709.902)</b>

<sup>(1)</sup> O volume de créditos em prejuízo e renegociados conforme Art. 8º da Resolução nº 2.682 é R\$ 10.476 no semestre (R\$ 11.671 no exercício de 2023).

As operações objeto de renegociação no semestre representaram o montante de R\$ 319.762 sendo R\$ 35.582 de carteira adquirida e R\$ 284.180 carteira própria (montante de R\$ 284.536 sendo R\$48.424 de carteira adquirida e R\$ 236.112 carteira própria no primeiro semestre de 2023) do valor contábil da carteira de crédito.

As operações de recuperação de crédito baixados como prejuízo no semestre representam o montante de R\$ 82.002 (R\$ 172.496 em 2023).

## 9 Outros ativos

<b>Descrição</b>	<b>30/06/2024</b>			<b>31/12/2023</b>
	<b>Circulante</b>	<b>Não Circulante</b>	<b>Total</b>	<b>Total</b>
Devedores diversos - país <sup>(1)</sup>	37.935	-	37.935	62.861
Despesas Antecipadas <sup>(2)</sup>	8.138	19.251	27.390	15.339
Devedores por depósitos em garantia <sup>(3)</sup>	-	11.514	11.514	14.535
Adiantamentos diversos	8.241	-	8.241	5.580
Impostos e contribuições a compensar	1.194	-	1.194	849
Rendas a receber	149	-	149	1.186
<b>Total</b>	<b>55.657</b>	<b>30.765</b>	<b>86.423</b>	<b>100.350</b>

(1) Referem-se substancialmente por valores a receber dos cedentes referente recuperação de custas/condenações em carteiras adquiridas R\$ 9.943 (R\$ 8.452 em 2023), cobranças a receber R\$ 17.647 (R\$ 12.022 em 2023), valores a receber referente às operações com cartão de crédito R\$ 4.367 (R\$ 34.674 em 2023).

(2) Custas de emissão de títulos R\$ 514 (1.037 em 2023), e valores com despesa Colocação CDB – Deságio R\$ 21.049 (11.875 em 2023).

(3) Depósitos bancários ao poder judiciário para garantia em ações judiciais.

## 10 Investimentos

30/06/2024									
Investidas									
Descrição	Agility Gestão e Cobrança Ltda.	Omni Informática Ltda.	Omni Companhia Securizadora	Omni Arrendament o Mercantil	Omni Banco	Independênci a Participações S.A.	Certa - Central de Registr o de Títulos e Ativos	DM Participaçõe s <sup>(1)</sup>	Total Não Circulant e
<b>Saldo em 31.12.2023</b>	<b>5.301</b>	<b>2.581</b>	<b>1.791</b>	<b>11.890</b>	<b>450.026</b>	<b>30.281</b>	<b>2.729</b>	-	<b>504.599</b>
Patrimônio Líquido da investida	6.410	4.309	1.264	12.533	454.648	31.047	14.028	22.564	546.803
Resultado do semestre da investida	520	1.728	(527)	642	4.623	766	-	-	7.752
Distribuição de dividendos	-	-	-	-	-	-	(132)	-	(132)
Percentual de participação	89,99%	99,99%	99,99%	99,99%	100,00%	100,00%	3,97%	4,9%	-
Ágio por expectativa de rentabilidade e futura	-	-	-	-	-	8.870	-	92.436	92.436
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)
Equivalência patrimonial	468	1.728	(527)	642	4.623	766	-	-	7.700
<b>Saldo em 30.06.2024</b>	<b>5.769</b>	<b>4.309</b>	<b>1.264</b>	<b>12.532</b>	<b>454.648</b>	<b>31.917</b>	<b>2.597</b>	<b>115.000</b>	<b>627.165</b>
31/12/2023									
Investidas									
Descrição	Agility Gestão e Cobrança Ltda.	Omni Informática Ltda.	Omni Companhia Securizadora	Omni Arrendament o Mercantil	Omni Banco	Independência Participações S.A.	Certa - Central de Registro de Títulos e Ativos	Total Não Circulante	
<b>Saldo em 31.12.2022</b>	<b>10.628</b>	<b>7.696</b>	<b>19.778</b>	<b>11.974</b>	<b>422.607</b>	<b>25.706</b>	<b>4.147</b>	<b>502.537</b>	
Patrimônio Líquido da investida	5.890	2.581	1.790	11.892	450.026	30.281	14.028	516.488	
Resultado do semestre da investida	3.079	4.884	(1.506)	1.669	27.420	4.575	-	40.121	
Distribuição de dividendos/ Redução de Capital <sup>(2)</sup>	(8.099)	(9.999)	(16.482)	(1.753)	-	-	(2.324)	(38.657)	
Percentual de participação	89,99%	99,99%	99,99%	99,99%	100,00%	100,00%	3,97%	-	
Ágio por expectativa de rentabilidade futura	-	-	-	-	-	6.066	-	-	
Aumento de capital <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	-	906	906	

Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Equivalência patrimonial	2.771	4.884	(1.506)	1.669	27.420	4.575	-	39.813
<b>Saldo em 31.12.2023</b>	<b>5.301</b>	<b>2.581</b>	<b>1.791</b>	<b>11.890</b>	<b>450.026</b>	<b>36.347</b>	<b>2.729</b>	<b>510.665</b>

<sup>(1)</sup> Conforme AGE realizada em 21 de junho de 2024, a Omni adquiriu 3.189.917 ações da DM Participações S.A. representando 4,9% do capital da sociedade. O ágio pago por expectativa de rentabilidade futura (ou goodwill) é a diferença entre o valor pago e o montante líquido do valor justo dos ativos e passivos da entidade. O Valor pago a título de ágio será amortizado pelo período de 10 anos.

<sup>(2)</sup> Conforme AGE realizada em 29 de setembro de 2023, foi aprovado sem ressalvas e por unanimidade, a distribuição de dividendos no valor total de R\$ 8.099 mil, relativos ao exercício de 2023 pela Agility Gestão e Cobrança Ltda.

Conforme AGE realizada em 29 de setembro de 2023, foi aprovado sem ressalvas e por unanimidade, a distribuição de dividendos no valor total de R\$ 9.999 mil, relativo a exercícios anteriores e do exercício corrente pela Omni Informática.

Conforme AGE realizada em 03 de março de+ 2023, foi aprovado sem ressalvas e por unanimidade, a distribuição de dividendos no valor total de R\$ 7.000 mil, a débito da conta reserva de lucros, relativos à parte do saldo de lucros apurados e não distribuídos em exercícios anteriores, pela Omni Cia Securitizadora de Créditos.

Conforme AGE realizada em 10 de março de 2023, os acionistas deliberaram ressalvas e por unanimidade, a redução do capital social da Companhia no valor de R\$ 9.482 mil, por considerar excessivo em relação ao objeto da sociedade pela Omni Cia Securitizadora De Créditos.

Conforme AGE realizada em 27 de dezembro de 2023, foi aprovado sem ressalvas e por unanimidade, a distribuição de dividendos no valor total de R\$ 1.000 mil, relativos à parte do saldo de lucros apurados e não distribuídos em exercícios anteriores pela Omni S.A Arrendamento Mercantil.

Conforme AGE realizada em 28 de dezembro de 2023, foi aprovado pelos acionistas, sem ressalvas e por unanimidade, a proposta de distribuição a título de juros sobre capital próprio relativo ao exercício de 2023, calculados no mês de novembro/2023 no montante total de R\$ 753 mil, pela Omni S.A Arrendamento Mercantil.

<sup>(3)</sup> No primeiro exercício de 2023, a Omni subscreveu um total de R\$ 906 ações ordinárias nominativas, ao preço de R\$ 1,00 cada.

## 11 Intangível

Gastos relacionados ao desenvolvimento de softwares.

Descrição	30/06/2024	
	Custo	Valor Não circulante
Sistema de processamentos em construção	7.284	7.284
<b>Total</b>	<b>7.284</b>	<b>7.284</b>

## 12 Depósitos e Demais instrumentos financeiros passivos

### a) Composição por vencimento dos depósitos e demais instrumentos financeiros passivos

Descrição	30/06/2024						Total	31/12/2023
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	Acima de		

	15 anos							
Depósitos interfinanceiros <sup>(1)</sup>	11.61	2.190.8	111.83				2.314.3	2.776.49
	3	90	8	-	-	-	41	6
Depósitos a prazo <sup>(2)</sup>	99.22	699.83	2.412.4	194.6			3.408.9	1.891.18
	7	9	85	46	2.423	323	43	7
Recursos de aceites cambiais - Letras de câmbio (LC) <sup>(2)</sup>	-	6	-	39	714	400	1.159	27.031
					97.14			
Letras financeiras subordinadas	-	-	-	-	1	-	97.141	-
Derivativos	-	636	-	-	-	-	636	8.491
Empréstimos no exterior <sup>(3)</sup>	-	56.558	-	-	-	-	56.558	105.892
<b>Total</b>	<b>110.8</b>	<b>2.947.9</b>	<b>2.524.3</b>	<b>194.6</b>	<b>100.2</b>	<b>723</b>	<b>5.878.7</b>	<b>4.809.09</b>
	<b>40</b>	<b>29</b>	<b>23</b>	<b>85</b>	<b>78</b>	<b>723</b>	<b>78</b>	<b>7</b>

<sup>(1)</sup> Os depósitos interfinanceiros junto ao Banco Omni são atualizados a uma taxa que varia entre 100% do CDI a CDI mais 3,30% ao ano de acordo com o prazo da aplicação.

<sup>(2)</sup> Depósitos a prazo e os recursos e aceites cambiais são atualizados a uma taxa que varia entre 100% a 148% do CDI.

<sup>(3)</sup> Refere-se a captação contratada junto ao *International Finance Corporation – IFC* em dezembro de 2021 e em janeiro de 2022 em condições de mercado.

## b) Despesas com Operações de Captações de Mercado

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
	Valor	Valor
Recursos de aceites cambiais	(1.174)	(2.450)
Depósitos a prazo	(159.533)	(93.259)
Depósitos interfinanceiros	(152.257)	(204.057)
Outras despesas de captação	(8.499)	(20.375)
Despesas de operações compromissadas	-	(113)
<b>Total</b>	<b>(321.463)</b>	<b>(320.254)</b>

## 13 Outros passivos

- a) Contas a pagar – Operações Cartões 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, com saldo em 2024 de R\$ 695 (R\$ 272.022 em 2023). Os saldos a pagar são de curto prazo.

Durante o semestre a companhia cedeu créditos (vide nota 8a).

## b) Fiscais e previdenciárias

Descrição	30/06/2024		31/12/2023
	Circulante	Total	Total
Imposto de renda e contribuição social	-	-	300
Contribuição para o COFINS	4.008	4.008	3.922
Imposto de renda e contribuição social diferidos	183	183	3.302
Impostos e contribuições serviços de terceiros	771	771	686
Impostos e contribuições sobre salários	2.224	2.224	2.966
Imposto Sobre Serviços - ISS	657	657	2.745
Programa de Integração Social - PIS	651	651	637
IOF a recolher	1.944	1.944	1.489
Outros	127	127	160
<b>Total</b>	<b>10.565</b>	<b>10.565</b>	<b>16.207</b>

### c) Outros passivos

Descrição	30/06/2024			31/12/2023
	Circulante	Não circulante	Total	Total
<b>Credores diversos - país:</b>				
Outras obrigações <sup>(1)</sup>	19.189	7.075	26.264	23.075
Comissões a pagar <sup>(2)</sup>	9.419	110	9.529	7.935
Provisão para pagamentos a efetuar	9.442	-	9.442	7.013
Fornecedores a pagar	5.057	142	5.199	1.756
<b>Total</b>	<b>43.107</b>	<b>7.327</b>	<b>50.434</b>	<b>39.779</b>

<sup>(1)</sup> Referem-se substancialmente a seguros a repassar R\$ 9.576 (R\$ 9.298 em 2023), transitórias de liquidação cobrança R\$6.937 (R\$ 8.184 em 2023);

<sup>(2)</sup> As comissões a pagar estão representadas pelos valores devidos aos correspondentes bancários credenciados pela Instituição.

## 14 Provisão para passivos contingentes

### a) Composição das provisões

A Instituição é parte em processos judiciais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões trabalhistas, cíveis e tributárias.

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, para o provisionamento utilizamos como critério as políticas internas da Omni.

A Instituição não possui outros processos materiais com possibilidade de perda provável ou possível, além dos já mencionados. Em geral, as provisões referentes às ações judiciais são consideradas de longo prazo, devido à imprevisibilidade do tempo de duração dos processos no sistema judiciário brasileiro, razão pela qual não foi divulgada a estimativa com relação ao ano específico em que essas ações judiciais serão encerradas.

Descrição	30/06/2024			Saldo em 31/12/2023
	Saldo em 31/12/2023	Constituição	(Reversão)	
Ações trabalhistas, cíveis e tributária <sup>(1)</sup>	27.237	12.419	(8.094)	31.562
<b>Total</b>	<b>27.237</b>	<b>12.419</b>	<b>(8.094)</b>	<b>31.562</b>

Descrição	31/12/2023			Saldo em 31/12/2023
	Saldo em 31/12/2022	Constituição	(Reversão)	
Ações trabalhistas, cíveis e tributária <sup>(1)</sup>	25.080	18.527	(16.370)	27.237
<b>Total</b>	<b>25.080</b>	<b>18.527</b>	<b>(16.370)</b>	<b>27.237</b>

<sup>(1)</sup> Refere-se à provisão para perdas com ações judiciais de natureza cível 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.

O resultado com provisões para contingências no semestre de 2024 foi R\$ 4.325 (R\$ 2.350 em 2023).



30/06/2024								
Perdas	Ações trabalhistas		Tributária		Riscos cíveis		TOTAL	
	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor
Prováveis	152	2.703	-	-	14.746	28.859	14.898	31.562
Possíveis	-	-	1	11.168	3	35.988	4	47.156
<b>TOTAL</b>	<b>152</b>	<b>2.703</b>	<b>1</b>	<b>11.168</b>	<b>14.749</b>	<b>64.847</b>	<b>14.902</b>	<b>78.718</b>

31/12/2023								
Perdas	Ações trabalhistas		Tributária		Riscos cíveis		TOTAL	
	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor
Prováveis	157	2.682	11	303	15.009	24.252	15.177	27.237
Possíveis	-	-	-	-	3	35.988	3	35.988
<b>TOTAL</b>	<b>157</b>	<b>2.682</b>	<b>11</b>	<b>303</b>	<b>15.012</b>	<b>60.240</b>	<b>15.180</b>	<b>63.225</b>

## 15 Imposto de renda e contribuição social

### a) Demonstração do cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social

Descrição	30/06/2024		31/12/2024	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
<b>A - Resultado antes do imposto de renda, da contribuição social e dos Juros sobre Capital Próprio</b>	<b>(63.120)</b>	<b>(63.120)</b>	<b>(202.192)</b>	<b>(202.192)</b>
<b>Adições</b>	<b>220.535</b>	<b>220.535</b>	<b>450.995</b>	<b>450.995</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	214.823	214.823	219.948	219.948
Provisão para perdas outros valores e bens	12	12	136	136
Provisão para contingências	4.325	4.325	2.349	2.349
Provisões operacionais	244	244	-	-
Recuperação de créditos baixados para prejuízo	-	-	226.457	226.457
Despesas não dedutíveis	1.131	1.131	2.105	2.105
<b>Exclusões</b>	<b>(167.845)</b>	<b>(167.845)</b>	<b>(293.255)</b>	<b>(293.255)</b>
Reversão de provisões operacionais	-	-	(3.169)	(3.169)
Recuperação de créditos baixados para prejuízo	(28.355)	(28.355)	-	-
Realização de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - Lei nº 9.430	(131.732)	(131.732)	(252.246)	(252.246)
Participação em controladas	(7.700)	(7.700)	(14.009)	(14.009)
Swap IFC - International Finance Corporation	(58)	(58)	(23.831)	(23.831)
<b>Lucro real após a compensação</b>	<b>(10.430)</b>	<b>(10.430)</b>	<b>(44.452)</b>	<b>(44.452)</b>
<b>Ativo fiscal diferido</b>	<b>17.660</b>	<b>10.596</b>	<b>59.187</b>	<b>35.512</b>

### b) Origem dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social

Descrição	30/06/2024		31/12/2023	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Prejuízo fiscal / Base negativa de CSLL	10.430	10.430	-	-
<b>Adições temporárias:</b>	<b>1.473.880</b>	<b>1.473.880</b>	<b>1.413.072</b>	<b>1.413.076</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.432.863	1.432.863	1.378.062	1.378.062
Provisão para perdas outros valores e bens	812	812	800	800
Provisão para contingências	31.562	31.562	27.237	27.237
Ajuste a valor de mercado	232	232	135	135
Swap IFC - International Finance Corporation	178	178	236	236
Demais provisões temporárias	7.733	7.733	6.602	6.602
				-
<b>Total das diferenças temporárias</b>	<b>1.483.810</b>	<b>1.483.810</b>	<b>1.413.072</b>	<b>1.413.072</b>
<b>Total do crédito tributário</b>	<b>370.952</b>	<b>222.572</b>	<b>353.268</b>	<b>211.961</b>

Na demonstração do Crédito tributário - Swap IFC estamos compensando o saldo do Débito Tributário em 30/06/2024 no montante de R\$ 183 - Base de Cálculo R\$ 458 (R\$ 3.302 – Base de Cálculo R\$ 8.255 em 2023), conforme determina o CPC – Comitê de Pronunciamentos Contábeis em seu artigo 74.

### c) Previsão de realização dos créditos tributários sobre diferenças temporárias

Todos os créditos tributários são registrados pelo valor provável de realização, considerando o histórico de rentabilidade da entidade e expectativas de resultados futuros, em atendimento às condições das Resoluções nº 4.842/20 do Conselho Monetário Nacional. Referem-se principalmente às diferenças temporárias no cálculo de imposto de renda e da contribuição social. Com base em estudo técnico preparado pela Administração, a expectativa de realização dos créditos tributários é a seguinte:

	30/06/2024										
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	Total
%	34,26%	32,52%	30,69%	1,25%	0,72%	0,41%	0,09%	0,03%	0,02%	0,01%	100,00%
IRPJ	127.089	120.633	113.845	4.637	2.671	1.521	334	111	74	37	370.952
CSLL	76.253	72.380	68.307	2.782	1.603	913	200	67	45	22	222.572
Valor Previsto	203.342	193.013	182.152	7.419	4.274	2.434	534	178	119	59	593.524
Valor Presente	184.187	158.361	135.372	4.994	2.606	1.345	267	81	49	22	487.284

Em 30 de junho de 2024, os valores presentes desses créditos tributários montam R\$ 487.284 (2023 – R\$ 431.993), considerando a taxa Selic de 10,40% ao ano.

As realizações de crédito tributário estão substancialmente pautadas:

- Pelas reversões de Provisões para Perdas Esperadas sobre recebimentos ou cessões de créditos;
- Pela utilização da perda no recebimento de créditos dos produtos Cartão de Crédito e CDC Veículos.

### d) Movimentação dos créditos tributários

Descrição	Saldo em 31/12/2023	Constituição	Realização	Saldo em 30/06/2024
Prejuízo fiscal / Base negativa de CSLL	-	4.172	-	4.172
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	551.225	166.121	(144.201)	573.145
Provisão para perdas outros valores e bens	320	46	(41)	325
Provisão para contingências	10.895	5.332	(3.602)	12.625

Swap (Variação cambial) - International Finance Corporation - IFC	94	3.192	(3.215)	71
Demais provisões temporárias	2.641	452	-	3.093
<b>(=) Subtotal do crédito tributário</b>	<b>565.175</b>	<b>179.315</b>	<b>(151.059)</b>	<b>593.614</b>
(+) Ajuste a valor de mercado - Outros Resultados Abrangentes	54	570	(531)	93
<b>(=) Total do crédito tributário</b>	<b>565.229</b>	<b>179.885</b>	<b>(151.590)</b>	<b>593.707</b>

Na demonstração do Crédito tributário - Swap IFC estamos compensando o saldo do Débito Tributário em 30/06/2024 no valor de R\$ 183 (2023 – R\$ 3.302), conforme determina o CPC – Comitê de Pronunciamentos Contábeis em seu artigo 74.

## 16 Transações com partes relacionadas

### a) Remuneração dos empregados e administradores

De acordo com o Estatuto Social da Instituição, é de responsabilidade dos acionistas, em Assembleia Geral, fixar o montante global da remuneração anual dos administradores.

Os gastos com honorários da diretoria no semestre 2024 foram no montante de R\$ 2.580 (R\$ 2.765 em 2023).

A Instituição concede benefícios de curto prazo aos empregados, tais como: participações nos lucros e benefícios não-monetários (assistência médica, vale alimentação e refeição).

A Instituição não concede benefícios pós-empregos, benefícios de rescisão de contrato de trabalho ou outros de longo prazo para os seus empregados.

### b) Transações com partes relacionadas

Os saldos com partes relacionadas (acionistas, familiares, diretores e sociedades ligadas aos acionistas ou familiares), relativos à captação de recursos constantes nas rubricas de depósitos a prazo, recursos de aceites cambiais e instrumentos de dívida elegíveis a capital totaliza R\$ 98.139 (R\$ 22.466 em 2023), e são remunerados a uma taxa que varia entre 100% a 135% do CDI, de acordo com o prazo da aplicação.

Os principais saldos de ativos e passivos em 30 de junho de 2024, decorrentes de operações com partes relacionadas, cujos controladores são os acionistas do Grupo Omni, estão demonstrados a seguir:

Descrição	Nota Explicativa	30/06/2024		31/12/2023	
		Ativos	Receitas	Ativos	Receitas
<b>Disponibilidades</b>		<b>36.872</b>	-	<b>51.235</b>	-
Omni Banco S.A.		36.872	-	51.235	-
<b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>		<b>356.369</b>	<b>4.656</b>	<b>2.000</b>	<b>570</b>
Omni Banco S.A.	6.c	356.369	4.656	2.000	570
<b>Outros ativos</b>		<b>1.481</b>	<b>1.046</b>	<b>2.542</b>	<b>2.790</b>
SYM Corretora De Seguros Ltda		111	111	125	125
Agility Gestão e Cobrança Ltda		6	6	7	7
Omni Companhia Securitizadora		73	198	378	670
Omni Informática Ltda		10	10	12	12
Omni S.A Arrendamento Mercantil		7		7	37

Omni Banco S.A.		1.274	721	2.013	1.939
<b>Total de Ativos e Receitas</b>		<b>394.722</b>	<b>5.702</b>	<b>55.777</b>	<b>3.360</b>
<b>Descrição</b>	<b>Nota Explicativa</b>	<b>Passivos</b>	<b>(Despesas)</b>	<b>Passivos</b>	<b>(Despesas)</b>
		<b>2.315.97</b>	<b>(152.41</b>	<b>2.776.49</b>	<b>(386.12</b>
<b>Depósitos interfinanceiros</b>		<b>3</b>	<b>6)</b>	<b>7</b>	<b>0)</b>
Omni Banco S.A.		2.302.727	(151.800)	2.763.251	(384.853)
Omni S.A Arrendamento Mercantil		13.246	(616)	13.246	(1.267)
<b>Outros Passivos</b>		-	-	<b>23</b>	<b>(11.004)</b>
Agility Gestão e Cobrança Ltda		-	-	23	(6.811)
Omni Informática Ltda		-	-	-	(4.193)
<b>Total de Passivos e Despesas</b>		<b>2.315.97</b>	<b>(152.41</b>	<b>2.776.52</b>	<b>(397.12</b>
		<b>3</b>	<b>6)</b>	<b>0</b>	<b>4)</b>

## Operações de crédito com partes relacionadas

Conforme a Resolução nº 4.693/18 do Banco Central do Brasil, instituições financeiras e sociedades de arrendamento mercantil podem realizar operações de crédito com partes relacionadas, a partir de 01/01/2019, desde que observadas as seguintes condições previstas em seu artigo 6º e limites definidos em seu artigo 7º, tais como:

- As operações de crédito com partes relacionadas somente podem ser realizadas em condições compatíveis com as de mercado sem benefícios adicionais ou diferenciados comparativamente às operações deferidas aos demais clientes de mesmo perfil das respectivas instituições.
- O somatório dos saldos das operações de crédito contratadas não deve ser superior a 10% (dez por cento) do valor relativo ao patrimônio líquido ajustado, observados os seguintes limites máximos individuais:

- 1% (um por cento) para a contratação com pessoa natural; e
- 5% (cinco por cento) para a contratação com pessoa jurídica.

No semestre findo em 30 de junho de 2024 as operações de crédito com partes relacionadas conforme previsto pela Resolução nº 4.693/18, totalizam R\$ 0 (R\$ 619 em 2023).

## 17 Patrimônio líquido

### a) Capital social

O Capital social é de R\$ 836.357 (R\$ 796.807 em 2023) e estão representadas por 384.905.200 (364.616.102 em 2023) ações, sendo 346.360.673 ON (ordinárias) e 38.544.527 PN (preferenciais) totalmente subscritas e integralizadas por acionistas domiciliados no país.

Em 10 de janeiro 2024, foi aprovado em Assembleia Geral Extraordinária o aumento de capital social de R\$ 39.550 correspondente a 20.289.098 (vinte milhões, duzentos e oitenta e nova mil e noventa

e oito) ações, totalmente integralizado, com o resgate de letras financeiras subordinadas de emissão da Omni Banco S.A.

#### b) Reservas de lucros

A reserva legal deve ser constituída obrigatoriamente a base de 5% sobre o lucro líquido do período, limitado a 20% do capital social realizado, ou 30% do capital social, acrescido das reservas de capital.

O saldo da reserva de lucros de períodos anteriores foi utilizado para absorção do prejuízo do semestre findo em 30 de junho de 2024.

#### c) Dividendos e juros sobre capital próprio

Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, deduzido a reserva legal, exceto na ocorrência da hipótese prevista no § 3 do artigo 202 da Lei 6.404/76 que prevê a possibilidade de retenção de todo lucro pela Instituição. O saldo remanescente, se houver, terá a aplicação que lhe destinar a assembleia geral, por proposta da diretoria, observadas às disposições legais.

## 18 Outras receitas operacionais

#### a) Receitas de prestação de serviços

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
	Valor	Valor
Anuidade cartão de crédito	7.104	49.860
Receita de avaliação e cadastro	72.850	58.838
Comissão sobre compras cartão	7.306	26.518
Intermediação de seguros	156	204
Outras receitas	1.293	10.863
<b>Total</b>	<b>88.709</b>	<b>146.283</b>

#### b) Outras receitas operacionais

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
	Valor	Valor
Recuperação de encargos e despesas	10.302	18.481
Atualização de impostos à compensar	69	1
Outras rendas operacionais	3.826	578
<b>Total</b>	<b>14.197</b>	<b>19.060</b>

## 19 Outras Despesas Operacionais

#### a) Despesa de pessoal

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
	Valor	Valor
Remuneração	(43.663)	(30.517)
Encargos	(14.520)	(10.095)
Benefícios	(6.997)	(5.458)
Treinamentos	(318)	(265)
Provisão PPR	-	(16)
<b>Total</b>	<b>(65.498)</b>	<b>(46.351)</b>

**b) Despesas com Serviços de Terceiros**

	30/06/2024	30/06/2023
Descrição	Valor	Valor
Despesas com comissões <sup>(1)</sup>	(50.865)	(69.291)
Serviços técnicos especializados <sup>(2)</sup>	(7.990)	(22.793)
<b>Total</b>	<b>(58.855)</b>	<b>(92.084)</b>

<sup>(1)</sup> Referem-se substancialmente a comissões sobre financiamentos, acompanhamento de carteira e outros.

<sup>(2)</sup> Referem-se substancialmente a gastos com consultoria jurídica e consultoria em gestão de recebíveis.

**c) Outras Despesas Administrativas**

	30/06/2024	30/06/2023
Descrição	Valor	Valor
Serviços de terceiros <sup>(1)</sup>	(40.615)	(38.475)
Serviços técnicos especializados	(852)	(1.033)
Processamento de dados <sup>(2)</sup>	(19.227)	(38.159)
Serviços do sistema financeiro <sup>(3)</sup>	(17.583)	(17.196)
Taxas e notificações	(188)	(1.319)
Comunicações	(1.941)	(2.487)
Emolumentos judiciais e cartorários	(8.413)	(7.639)
Promoções e relações públicas	(3.318)	(1.565)
Despesas de aluguéis	(321)	(601)
Despesa com despachante	(655)	(1.281)
Despesa de transporte	(579)	(537)
Propaganda e publicidade	(2.209)	(408)
Multa e juros sobre impostos e contribuições	(21)	(223)
Despesa de seguros	(621)	(47)
Outras despesas administrativas	(3.870)	(3.572)
Depreciação e amortizações	(1.713)	(1.752)
<b>Total</b>	<b>(102.126)</b>	<b>(116.294)</b>

<sup>(1)</sup> Referem-se substancialmente a alienação eletrônica – CDC e despesas de avaliação de bens.

<sup>(2)</sup> Referem-se substancialmente a processamentos de cartões de crédito e desenvolvimento e manutenção de sistemas.

<sup>(3)</sup> Referem-se substancialmente a serviços bancários e consultas e pesquisas cadastrais.

**d) Despesas tributárias**

	30/06/2024	30/06/2023
Descrição	Valor	Valor
Despesa com COFINS	(24.574)	(29.104)
Despesa com ISS	(4.219)	(6.529)
Despesa com PIS	(3.993)	(4.729)
Outras despesas tributárias	(17)	(12)
<b>Total</b>	<b>(32.803)</b>	<b>(40.374)</b>

**e) Outras despesas operacionais**

	30/06/2024	30/06/2023
Descrição	Valor	Valor
Custo de aquisição de carteiras <sup>(1)</sup>	-	(347)

Perdas em ações de perdas e danos <sup>(2)</sup>	(17.620)	(18.190)
Outras despesas operacionais - cartão de crédito <sup>(3)</sup>	(2.341)	(7.008)
Perdas com fraudes	(76)	(445)
Outras despesas operacionais	(6.386)	(2.711)
<b>Total</b>	<b>(26.423)</b>	<b>(28.701)</b>

<sup>(1)</sup> Refere-se a amortização do valor pago pelas carteiras adquiridas.

<sup>(2)</sup> Refere-se a perdas com ações contrárias e repetição de indébito.

<sup>(3)</sup> Refere-se substancialmente a programa de recompensa.

## 20 Indicadores de risco (Basileia) e limites operacionais

### Demonstrativo de cálculo de índice de Basileia:

Descrição	06/2024	06/2023
<b>Patrimônio de Referência (a)</b>	<b>614.458</b>	<b>688.490</b>
<b>Patrimônio de Referência Nível I (a.1)</b>	<b>478.960</b>	<b>604.166</b>
Capital Principal – CP	478.960	604.166
<b>Patrimônio de Referência Nível II (a.2)</b>	<b>135.498</b>	<b>84.323</b>
Letra Financeira Subordinada	135.498	84.323
<b>RWA – Ativo Ponderado pelo Risco (i) (ii) (iii) (b)</b>	<b>5.468.172</b>	<b>5.515.973</b>
RWACpad – Crédito	4.510.681	4.634.492
RWAOpad – Operacional	944.203	881.239
RWAMpad – Mercado	245	241
RWASP – Serviço de Pagamento	13.042	-
<b>Índice de Basileia (a/b)</b>	<b>11,24%</b>	<b>12,48%</b>
<b>PRE – Patrimônio de Referência Exigido (c)</b>	<b>437.454</b>	<b>441.278</b>
PRE – RWACpad – Crédito	360.855	370.759
PRE – RWAOpad – Operacional	75.536	70.499
PRE – RWAMpad – Mercado	20	19
PRE – RWASP – Serviço de Pagamento	1.043	-
<b>Adicional de Conservação de Capital Principal (d)</b>	<b>136.704</b>	<b>137.899</b>
<b>Margem antes do IRRBB (a - c - d)</b>	<b>40.300</b>	<b>109.313</b>
IRRBB – Juros Carteira Não Negociável (e)	30.578	43.317
<b>Margem (a - c - d - e)</b>	<b>9.722</b>	<b>65.996</b>

- (i) A partir de 1º de janeiro de 2015, o cálculo do Índice de Basileia aplica-se às instituições integrantes do conglomerado prudencial, conforme Resolução 4.955/21 do CMN.
- (ii) A partir de 1º de janeiro de 2019, a base para cálculo do Patrimônio de Referência utiliza Fator 8% sobre o RWA (Risk Weight Assets), conforme Resoluções 4.955/21 e 4.958/21 do CMN.
- (iii) A partir de 1º de julho de 2023, o cálculo do Risco de Crédito (RWACpad) considera a Resolução BCB nº 229 como base, sendo que o impacto em Basileia para a Omni foi imaterial.
- (iv) No decorrer do 1º Sem/2024, o Bacen autorizou o funcionamento da Biz IP, originando o RWASP em razão de sua incorporação no conglomerado prudencial.

## 21 Gerenciamento de riscos

### a) Estrutura de Gerenciamento de Risco Operacional, Mercado e Crédito

O Conglomerado Prudencial Omni, atendendo às disposições da Resolução nº 4.557/17, possui estrutura de gerenciamento de riscos capacitada a identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar os riscos relevantes a que está sujeita, inclusive aqueles decorrentes de serviços terceirizados, cujas classes principais são: risco de crédito, risco de mercado, risco operacional, risco de liquidez e risco de taxa de juros da carteira bancária.

Em complemento, a Omni conta também com estrutura voltada ao gerenciamento de capital, com o objetivo de avaliar a necessidade de capital para face aos riscos mencionados, inerentes às suas operações e negócios.

**b) Gerenciamento de capital:** a Omni avalia a adequação de seu Patrimônio de Referência (PR) para fazer face aos riscos assumidos em suas operações com base nos modelos padronizados estabelecidos pelo Banco Central do Brasil. A estrutura responsável pelo gerenciamento de capital da Omni é adequada à complexidade de suas operações.

**c) Risco de mercado:** os instrumentos financeiros do Conglomerado Prudencial Omni são classificados como carteira de não negociação (carteira bancária). A estrutura dedicada ao controle e monitoramento do Risco de Mercado atua por meio de normativas, metodologias e limites condizentes com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição da Omni.

**d) Risco de crédito:** o processo de crédito, desde a proposição e captura dos dados cadastrais até o encaminhamento para cobrança, é suportado por sistema integrado proprietário desenvolvido internamente. O monitoramento contínuo da exposição ao risco de crédito ocorre tanto em nível individual quanto em nível agregado de operações com características semelhantes, visando a detecção tempestiva de indícios de deterioração da qualidade da carteira.

**e) Risco de Liquidez:** a Omni trabalha com níveis de liquidez (“colchão”) para horizontes de curto e longo prazo, e análise constante de sua adequação para fazer face aos descasamentos do fluxo de caixa. O gerenciamento de risco de liquidez é conduzido de forma centralizada para o Conglomerado Prudencial Omni e consideram os impactos dos riscos associados às demais empresas controladas por instituições integrantes do Conglomerado.

**f) Risco Operacional:** a análise qualitativa de riscos é realizada por meio do mapeamento de processos, que consiste em levantar e documentar o fluxo das principais atividades do Conglomerado Prudencial Omni, de modo a obter os elementos necessários para identificação e análise dos riscos inerentes.

Informações adicionais relacionadas à estrutura de gerenciamento de riscos da Omni estão disponíveis no Relatório de Gestão de Riscos, que poderá ser consultado no site da empresa ([www.omni.com.br](http://www.omni.com.br) – não auditado), ou via Dados Abertos (<https://dadosabertos.bcb.gov.br/> – não auditado), no prazo estabelecido pela Circular nº 3.930/19.

## 22 Outras informações

### a) Plano implementação Resolução 4.966/21

Em atendimento à Resolução 4.966/21 e alterações referente a Resolução CMN nº 5.100/23, apresentamos resumidamente o plano de implementação da regulamentação contábil estabelecida pelas referidas normativas.



O plano de implementação foi construído por grupo de trabalho interno e multidisciplinar, que analisou as diretrizes da Resolução 4.966/21 e em complemento a esta, foi publicada a Resolução BCB nº 352, de 23 de novembro de 2023 que revogou a Resolução BCB nº 309, de 28 de março de 2023, que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis. O Conglomerado Prudencial Omni analisou seus impactos, prazos e recursos necessários para:

- Classificação dos instrumentos financeiros
- Reconhecimento e mensuração inicial e subsequente
- Baixa e transferência dos instrumentos financeiros
- Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito
- Contabilidade de hedge
- Evidenciação

A Administração do Conglomerado Prudencial Omni contratou uma consultoria para apoiar no levantamento de diagnósticos e implementação das normas e políticas do processo de adoção das Resoluções CMN nº 4.966/21 e BCB nº 352/23 e os potenciais impactos nas Demonstrações Contábeis.

Baseados no diagnóstico elaborado pela Consultoria contratada e nos direcionamentos acerca dos desenvolvimentos necessários para atendimento da regulamentação, o grupo de trabalho multidisciplinar segue atuando em diversas frentes tais como tecnologia e contabilidade a fim de atender aos prazos para implementação.

#### **b) Auditoria Independente**

Em conformidade com a Norma Brasileira de Contabilidade NBC PA 400 de 21 de novembro de 2019, informamos que a empresa contratada para a revisão das Demonstrações Financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024, não prestou outros serviços a Instituição que não os de auditoria independente, em caso de haver a contratação de serviços não relacionados à auditoria externa dos nossos auditores independentes, fundamenta-se na regulamentação aplicável e nos princípios internacionalmente aceitos que preservam a independência do auditor. Esses princípios consistem em: (a) o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho; (b) o auditor não deve exercer funções gerenciais no seu cliente; e (c) o auditor não deve promover os seus interesses de seu cliente. Os valores pagos aos auditores independentes, referente aos serviços de auditoria externa para o Conglomerado Omni, estão previstos para o ano de 2024 totalizaram R\$ 1.051 (R\$ 969 em 2023).

#### **Diretoria**

William Gouveia Lima  
Contador CRC 1SP273890/O-0

**Omni S.A - Arrendamento Mercantil**  
Demonstrações Financeiras em  
30 de junho de 2024

## **Conteúdo**

Relatório da Administração	3
Relatório dos auditores independentes sobre a demonstração financeira	4
Balanço patrimonial	7
Demonstração dos resultados	8
Demonstração dos resultados abrangentes	9
Demonstração da mutação do patrimônio líquido	10
Demonstração dos fluxos de caixa - Método indireto	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12

## **Relatório da Administração**

Srs. Acionistas

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.S<sup>as</sup> as demonstrações financeiras da Omni S.A Arrendamento Mercantil (“Instituição”), relativa ao semestre findo em 30 de junho de 2024, acompanhado do relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.

### **Política de distribuição de dividendos**

Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, deduzido a reserva legal, ou, o aprovado em Assembléia Geral.

### **Patrimônio Líquido e Resultado**

O patrimônio líquido da Instituição em 30 de junho de 2024 é R\$ 12,5 milhões (R\$ 11,9 milhões em dez/2023).

O lucro do semestre findo em 30 de junho de 2024 é R\$ 0,6 milhões (R\$ 0,4 milhões em 2023).

São Paulo, 28 de agosto de 2024.

A Diretoria



KPMG Auditores Independentes Ltda.  
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 12º andar - Torre A  
04711-904 - São Paulo/SP - Brasil  
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil  
Telefone +55 (11) 3940-1500  
kpmg.com.br

# Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

**Aos Diretores e Administradores da  
Omni S.A. – Arrendamento Mercantil**  
*São Paulo - SP*

## Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Omni S.A. – Arrendamento Mercantil (“Instituição”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Omni S.A. – Arrendamento Mercantil em 30 de junho de 2024 o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

## Base para opinião

### Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## Responsabilidade da administração pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das 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.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

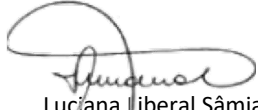
## Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

- Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

- Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 28 de agosto de 2024.

KPMG Auditores Independentes Ltda  
CRC 2SP027685/O-0 F SP



Luciana Liberal Sâmia  
Contadora CRC 1SP198502/O-8

## Omni S.A. - Arrendamento Mercantil

### Balancos patrimoniais

Balanco patrimonial em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	30/06/2024	31/12/2023	Passivo	Nota	30/06/2024	31/12/2023
Disponibilidades	4	1.347	234	Obrigações fiscais diferidas		598	1.241
Instrumentos financeiros	5	11.613	13.246	Outros passivos	9	675	2.398
Aplicações interfinanceiras de liquidez		11.613	13.246	Fiscais e previdenciárias		659	1.740
				Diversas		16	658
Operação de arrendamento mercantil		571	1.446	Patrimônio líquido	10	12.533	11.891
Operação de arrendamento - setor privado	6	834	2.021	Capital Social		10.000	10.000
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(263)	(575)	De domiciliados no País		10.000	10.000
				Reserva de lucros		2.533	1.891
Outros ativos	8	275	604				
<b>Total do Ativo</b>		<b>13.806</b>	<b>15.530</b>	<b>Total do Passivo</b>		<b>13.806</b>	<b>15.530</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



# Omni S.A. - Arrendamento Mercantil

## Demonstração dos resultados

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais, exceto o valor do lucro por ação)

	Nota Explicativa	Semestres	
		30/06/2024	30/06/2023
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>885</b>	<b>1.349</b>
Resultado de operações de arrendamento mercantil	14a	269	707
Resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez	5b	616	642
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>885</b>	<b>1.349</b>
<b>Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	7a	<b>30</b>	<b>(408)</b>
<b>Outras Despesas Operacionais</b>		<b>(284)</b>	<b>(669)</b>
Despesa de pessoal	14b	-	(252)
Despesas tributárias	14c	(49)	(93)
Outras despesas administrativas	14d	(233)	(324)
Outras despesas operacionais		(2)	-
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>		<b>631</b>	<b>272</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	11	<b>11</b>	<b>125</b>
Provisão para imposto de renda		(390)	(516)
Provisão para contribuição social		(241)	(317)
Ativo fiscal diferido		642	958
<b>Lucro líquido</b>		<b>642</b>	<b>397</b>
<b>Lucro líquido por ação</b>		<b>0,06420</b>	<b>0,03970</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

## Omni S.A. - Arrendamento Mercantil

Demonstrações Do Resultado Abrangente  
Semestres Findos Em 30 De Junho De 2024 e 2023  
(em milhares de reais - exceto lucro por ação)

	Semestres	
	30/06/2024	30/06/2023
Lucro do semestre	642	397
Resultado abrangente do semestre	642	397

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Omni S.A. - Arrendamento Mercantil

## DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(em milhares de reais)

	Reserva de Lucros				Total
	Capital Social	Legal	Lucros	Lucros Acumulados	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>10.000</b>	<b>152</b>	<b>1.822</b>	<b>-</b>	<b>11.974</b>
Lucro líquido do semestre	-	-	-	397	397
<b>Destinações do lucro:</b>					
Reserva legal	-	20	-	(20)	-
Reserva de lucro	-	-	377	(377)	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>	<b>10.000</b>	<b>172</b>	<b>2.199</b>	<b>-</b>	<b>12.371</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>10.000</b>	<b>235</b>	<b>1.656</b>	<b>-</b>	<b>11.891</b>
Lucro líquido do semestre	-	-	-	642	642
<b>Destinações do lucro:</b>					
Reserva legal	-	32	-	(32)	-
Reserva de lucro	-	-	610	(610)	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2024</b>	<b>10.000</b>	<b>267</b>	<b>2.266</b>	<b>-</b>	<b>12.533</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Omni S.A. - Arrendamento Mercantil**

Demonstração dos fluxos de caixa - Método indireto

**Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023***(Em milhares de Reais)*

	<b>Semestres</b>	
	<b>30/06/2024</b>	<b>30/06/2023</b>
<b>Atividades operacionais</b>		
<b>Lucro líquido do semestre</b>	<b>642</b>	<b>397</b>
<b>Ajustes para reconciliar o lucro líquido do semestre com o caixa gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>1.484</b>	<b>2.970</b>
Depreciações e amortizações	2.156	3.520
Ativo fiscal diferido	(642)	(958)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(30)	408
<b>Lucro líquido ajustado</b>	<b>2.126</b>	<b>3.367</b>
<b>(Aumento)/redução nos ativos operacionais</b>	<b>(280)</b>	<b>36</b>
Operações de Arrendamento Mercantil	(1.251)	(965)
Outros ativos	971	1.001
<b>Aumento/(redução) nos passivos operacionais</b>	<b>(2.366)</b>	<b>(1.262)</b>
Outros passivos	(2.366)	(1.262)
<b>(=) Caixa líquido proveniente nas atividades operacionais</b>	<b>(520)</b>	<b>2.141</b>
<b>Aumento/redução líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(520)</b>	<b>2.141</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>		
No início do semestre	13.480	10.161
No fim do semestre	<u>12.960</u>	<u>12.302</u>
<b>Aumento/redução líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(520)</b>	<b>2.141</b>

---

**As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.**

- -

## **Notas explicativas às demonstrações financeiras**

*(Em milhares de Reais)*

### **1 Contexto operacional**

A Omni S.A - Arrendamento Mercantil (“Leasing” ou “Instituição”) é uma sociedade anônima de capital fechado, com prazo de duração indeterminado constituída em 02 de março de 2012 e autorizada pelo BACEN em 05 de setembro de 2012 através do Ofício 08066/2012.

A Instituição tem por objeto social a prática exclusiva de operações de arrendamento mercantil, observadas as disposições legais e regulamentares em vigor.

### **2 Apresentação das demonstrações financeiras**

As Demonstrações Financeiras Individuais foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), advindas da Resolução CMN nº 4.818/20 e da Resolução BCB nº 2/20, incluindo as diretrizes emanadas das Leis nº 4.595/64 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), com as respectivas alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09. Para a contabilização das operações, foram utilizadas as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN).

Estas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 28 de agosto de 2024.

### **3 Resumo das principais políticas contábeis**

#### **a. Apuração do resultado**

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério pró-rata dia para aquelas de natureza financeira.

#### **b. Caixa e equivalentes de caixa**

São representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações no mercado 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 e requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a avaliação da realização da carteira de operações de arrendamento mercantil para determinação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de arrendamento mercantil, da provisão para contingências e a valorização de instrumentos financeiros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Instituição revisa as estimativas e premissas a cada data de elaboração das demonstrações financeiras.

**d. Ativos circulante e realizável a longo prazo**

***Títulos e valores mobiliários***

Conforme regras estabelecidas pela Circular nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil, a carteira de títulos e valores mobiliários está demonstrada pelos seguintes critérios de registro e avaliação contábeis:

- i. Títulos para negociação** - Adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, sendo que os rendimentos auferidos e o ajuste ao valor de mercado são reconhecidos em contrapartida ao resultado do período.
- 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 enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento e são registrados 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.

**e. Operações de arrendamento mercantil**

A carteira de arrendamento mercantil é constituída por contratos celebrados ao amparo da Portaria nº 140/84, do Ministério da Fazenda, que contém cláusulas de:

- (a) Não cancelamento; b) opção de compra; e c) atualização prefixada:** são contabilizadas de acordo com as normas estabelecidas pelo Bacen, conforme segue:
  - (i) Arrendamento a receber:** refletem o saldo das contraprestações a receber, atualizadas de acordo com índices e critérios estabelecidos contratualmente.
  - (ii) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil e valor Residual Garantido (VRG):** registrados pelo valor contratual, em contrapartida às contas de contraprestação de arrendamento mercantil e valor residual a balancear ambos apresentados pelas condições pactuadas. O VRG recebido antecipadamente é registrado em “Outras Obrigações - Credores por Antecipação do Valor Residual” até a data do término contratual. O ajuste a valor presente das contraprestações e do VRG a receber das operações de arrendamento mercantil financeiro é reconhecido como superveniência/insuficiência de depreciação no imobilizado de arrendamento mercantil, objetivando compatibilizar as práticas contábeis. Nas operações que apresentem atraso igual ou superior a sessenta dias, a apropriação ao resultado passa a ocorrer quando do recebimento das parcelas contratuais, de acordo com a Resolução nº 2.682/99, do CMN.
  - (iii) Imobilizado de arrendamento** - O imobilizado de arrendamento é demonstrado ao custo de aquisição, reduzido pela depreciação acumulada, calculada pelo método linear de acordo com a vida útil estimada dos bens, de forma acelerada em 30% e segundo determinação das Portarias MF nºs. 140/84 e 113/88, apenas quando o arrendatário for pessoa jurídica e o prazo total do arrendamento for superior a 40 % da vida útil do bem arrendado, ou, de acordo com o artigo 311 do DL 3000/99, quando tratar-se de bem usado, onde a taxa de depreciação poderá ser acelerada em até 50%.

O valor de custo do imobilizado de arrendamento é incorporado ao cálculo do valor presente das operações de arrendamento mercantil e sua respectiva depreciação é contabilizada no resultado de operações de arrendamento mercantil.

**(iv) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito das operações de arrendamento mercantil:**

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito das operações de arrendamento mercantil foi calculada em atendimento ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução nº 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional - CMN, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo AA (risco mínimo) e H (máximo).

As operações classificadas como nível H, permanecem nessa classificação por no máximo 6 meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por pelo menos cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando em balanços patrimoniais. As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações de operações 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 perdas esperadas associadas ao risco de crédito de arrendamento mercantil é considerada suficiente pela administração, atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução anteriormente referida.

**f. Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (*impairment*)**

A Resolução CMN nº 4.924 de 24 de junho de 2021 dispõe sobre os princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidenciação contábeis.

É reconhecida uma perda se o valor de contabilização de um ativo excede seu valor recuperável. As perdas por imparidade são reconhecidas no resultado do período. Não foram identificadas perdas por *impairment* em 30 de junho de 2024 e 2023.

**g. Resultados recorrentes / não recorrentes**

As políticas internas da Instituição consideram como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos e/ou não, das operações realizadas de acordo com o objeto social da Instituição previsto em seu Estatuto Social.

Para fins do disposto na Resolução BCB nº 2/20, considera-se resultado não recorrente o resultado não relacionado ou relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

Não identificamos resultados não recorrentes para o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023.

**h. Imposto de renda e contribuição social:** O imposto de renda é calculado com base nas alíquotas de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 mil.

A alíquota atual em vigor para a contribuição social é de 20%.

**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 jurisprudência 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, Fiscais e Previdenciárias** - referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos. Os montantes discutidos são integralmente registrados nas Demonstrações Financeiras, e atualizados de acordo com a legislação vigente.

Embora a Carta Circular Bacen nº 3.429 de 11.02.2010 tenha sido revogada pela IN nº 319 de 04.11.2022, o procedimento foi mantido, tendo em vista não haver fato novo atrelado aos processos cujos montantes já haviam sido registrados.

## 4 Caixa e equivalentes de caixa

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

	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
<b>Saldos no Início do Período</b>	<b>13.480</b>	<b>10.161</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>1.347</b>	<b>234</b>
Em moeda Nacional	1.347	234
<b>Aplicações em Depósitos Interfinanceiros</b>	<b>11.613</b>	<b>13.246</b>
No mercado aberto	11.613	13.246
<b>Total de Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>12.960</b>	<b>13.480</b>
<b>Aumento/Redução líquido de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>(520)</b>	<b>3.319</b>

Referem-se a operações com prazo original ou inferior a 90 dias, liquidez imediata ou apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.



## 5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

<u>Descrição</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>Valor</u>	<u>Valor</u>
<b>Carteira Própria</b>	<b>11.613</b>	<b>13.246</b>
Aplicações em depósitos interfinanceiros*	11.613	13.246
<b>Total</b>	<b>11.613</b>	<b>13.246</b>

\* Aplicação de DI efetuada na Omni S/A Crédito, Financiamento e Investimento à taxa de 100% CDI, com vencimento em 21 de agosto de 2024.

### b. Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez:

Classificadas nas demonstrações de resultados como resultado de operações com títulos e valores mobiliários.

<u>Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez:</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
	<u>Valor</u>	<u>Valor</u>
Mercado aberto	616	642
<b>Total</b>	<b>616</b>	<b>642</b>

## 6 Operações de arrendamento mercantil

O valor dos contratos de arrendamento mercantil é representado pelo seu respectivo valor presente, apurado na taxa interna de retorno de cada contrato onde, registra-se uma receita ou despesa de arrendamento mercantil. Esses valores em atendimento às normas do Banco Central do Brasil são apresentados em diversas contas patrimoniais as quais são resumidas como segue:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Arrendamento a receber	448	1.093
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil	(402)	(1.015)
Máquinas e equipamentos	4.095	9.162
<b>Subtotal</b>	<b>4.141</b>	<b>9.240</b>
Superveniência de depreciação	1.495	3.439
Depreciação acumulada	(1.446)	(3.123)
<b>Subtotal</b>	<b>49</b>	<b>316</b>
<b>Arrendamento financeiro</b>	<b>4.190</b>	<b>9.556</b>
Credores por antecipação de valor residual - VRG	(3.356)	(7.535)
<b>Valor presente da carteira de arrendamento mercantil</b>	<b>834</b>	<b>2.021</b>

**b) Classificação por atividade**

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito das operações de arrendamento mercantil é constituída com base no valor presente dos contratos de arrendamento mercantil de acordo com a Resolução 2.682/99 do Banco Central do Brasil.

	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Comércio	297	765
Serviços	316	872
Pessoa Física	56	96
Outros	17	48
Indústria	148	240
<b>Total</b>	<b>834</b>	<b>2.021</b>

**c) Diversificação por prazo Setor privado**

	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
<b>Total a Vencer:</b>	<b>610</b>	<b>1.597</b>
Até 90 dias	220	531
De 91 a 360 dias	309	736
De 361 a 1825 dias	81	330
<b>Total Vencidas:</b>	<b>224</b>	<b>424</b>
Vencidos Até 14 dias	31	54
Vencidos De 15 a 90 dias	41	96
Vencidos De 91 a 360 dias	99	172
Vencidos Acima de 361 dias	53	102
<b>Total da Carteira</b>	<b>834</b>	<b>2.021</b>

A diversificação por prazo é efetuada com base nos vencimentos das parcelas dos contratos ativos

**d) Composição por níveis de risco**

<b>30/06/2024</b>				
<b>Nível de risco</b>	<b>Base de cálculo</b>	<b>% Provisão</b>	<b>Provisão</b>	
A	306	0,5%	2	
B	128	1,0%	1	
C	117	3,0%	3	
D	11	10,0%	1	
E	23	30,0%	7	
H	249	100,0%	249	
	<b>834</b>		<b>263</b>	

<b>31/12/2023</b>				
<b>Nível de risco</b>	<b>Base de cálculo</b>	<b>% Provisão</b>	<b>Provisão</b>	
A	503	0,5%	2	
B	568	1,0%	6	
C	257	3,0%	8	
D	79	10,0%	8	
E	24	30,0%	7	
F	4	50,0%	2	
G	145	70,0%	101	
H	441	100,0%	441	
	<b>2.021</b>		<b>575</b>	

**7 Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de arrendamento mercantil**

O risco dos saldos a valor presente da carteira de arrendamento mercantil e a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de arrendamento mercantil, como requerido pela Resolução CMN nº 2.682/99 em 30 de junho de 2024, estavam assim distribuídos.

	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Saldos no início do semestre/exercício</b>	<b>(575)</b>	<b>(1.819)</b>
Renegociação de Contratos <sup>(1)</sup>	(6)	(97)
Constituição/Reversão	30	(463)
Baixados para prejuízo	288	1.804
<b>Saldos no fim do semestre/exercício</b>	<b>(263)</b>	<b>(575)</b>

<sup>(1)</sup> O volume de créditos em prejuízo e renegociados conforme Art. 8.º da Resolução nº 2.682 é (R\$ 6) no semestre findo em 30 de junho de 2024 (R\$ 97 em Dez/2023).

As operações de recuperação de créditos baixadas como prejuízo no semestre representam o montante de 143 (55 em Jun/2023).

## 8 Outros ativos

Descrição	30/06/2024			31/12/2023
	Circulante	Não Circulante	Total	Valor
Devedores diversos - país	68	-	68	28
Impostos e contribuições a compensar	-	207	207	576
<b>Total</b>	<b>68</b>	<b>207</b>	<b>275</b>	<b>604</b>

## 9 Outros passivos

Descrição	30/06/2024		31/12/2023
	Circulante	Total	Valor
Fiscais e previdenciários	659	659	1.740
Valores a pagar sociedades ligadas	7	7	8
Juros sobre capital próprio	-	-	640
Diversos	9	9	10
<b>Total</b>	<b>675</b>	<b>675</b>	<b>2.398</b>

## 10 Patrimônio líquido

### a. Capital social

O Capital Social é de R\$ 10.000 (10.000 em dez/2023) e está representado por 9.982.932 (9.982.932 em dez/2023) ações ordinárias, totalmente subscritas e integralizadas por acionistas domiciliados no país.

### b. Reservas de lucros

A reserva legal deve ser constituída obrigatoriamente a base de 5% sobre o lucro líquido do período, limitado a 20% do capital social realizado, ou 30% do capital social, acrescido das reservas de capital.

### c. Dividendos e juros sobre capital próprio

Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, deduzido a reserva legal, exceto na ocorrência da hipótese prevista no § 3 do artigo 202 da Lei 6.404/76 que prevê a possibilidade de retenção de todo lucro pela Instituição. O saldo remanescente, se houver, terá a aplicação que lhe destinar à assembleia geral, por proposta da diretoria, observadas as disposições legais.

## 11 Imposto de renda e contribuição social

	30/06/2024		30/06/2023	
	IR	CSLL	IR	CSLL
<b>Apuração</b>				
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<b>631</b>	<b>631</b>	<b>272</b>	<b>272</b>
<b>Adições/Exclusões</b>	<b>1.668</b>	<b>1.668</b>	<b>2.747</b>	<b>2.747</b>
Adição - Insuficiência Depreciação	1.841	1.841	2.394	2.394
Adição - Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-	-	408	408
Exclusão - Reversão Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(30)	(30)	-	-
Exclusão - Outras Exclusões	(143)	(143)	(55)	(55)
<b>Base tributável</b>	<b>2.299</b>	<b>2.299</b>	<b>3.019</b>	<b>3.019</b>
Compensação de Prejuízos Fiscais	(690)	(690)	(906)	(906)
<b>Lucro/Prejuízo real e base da CSLL</b>	<b>1.609</b>	<b>1.609</b>	<b>2.113</b>	<b>2.113</b>
Encargos a alíquota de 15% para IR e CS	(241)	(241)	(317)	(317)
Adicional de 10% IR	(149)	-	(199)	-
<b>Impostos correntes</b>	<b>(390)</b>	<b>(241)</b>	<b>(516)</b>	<b>(317)</b>
<b>Conciliação resultado</b>				
<b>Impostos correntes</b>	<b>(390)</b>	<b>(241)</b>	<b>(516)</b>	<b>(317)</b>
Débito tributário diferido - Superveniência	401	241	599	359
<b>Resultado de impostos</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>83</b>	<b>42</b>

## 12 Contingências

A Instituição não é parte em processos judiciais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões tributárias, trabalhistas e cíveis, que possam ser classificadas pela administração como perda possível ou provável.

## 13 Transações com partes relacionadas

### a. Partes relacionadas

Descrição	30/06/2024		31/12/2023	
	Ativos	Receitas	Ativos	Receitas
<b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>				
Omni Banco S.A.	-	-	-	113
Omni Crédito, Financiamento e Investimento <sup>(1)</sup>	11.613	616	13.246	1.267
<b>Total de Ativos e Receitas</b>	<b>11.613</b>	<b>616</b>	<b>13.246</b>	<b>1.380</b>
<b>Descrição</b>	<b>Passivos (Despesas)</b>		<b>Passivos (Despesas)</b>	
<b>Outros passivos</b>				
Agility Gestão e Cobrança Ltda (*)	-	-	-	(48)
Omni S/A Crédito, Financiamento e Investimento	7	(29)	7	(16)
<b>Total de Passivos e Despesas</b>	<b>7</b>	<b>(29)</b>	<b>7</b>	<b>(64)</b>

<sup>(1)</sup> Aplicação de DI efetuada na Omni S/A Crédito, Financiamento e Investimento à taxa de 100% CDI, com vencimento em 21 de agosto de 2024.

\*A empresa Agility Gestão e Cobrança Ltda foi contratada para a prestação de serviços de gestão da carteira da Instituição, o custo no semestre findo em 30 de junho de 2024 foi R\$ 0 (R\$ 48 em Dez/2023).

**b. Remuneração dos empregados e administradores**

De acordo com o Estatuto Social da Instituição, é de responsabilidade dos acionistas, em Assembleia Geral fixarem o montante global da remuneração anual dos administradores. Não houve pagamento em 2024.

**14 Composição das principais contas de resultado**

**a) Resultado de Operações de Arrendamento**

	<b>30/06/2024</b>	<b>30/06/2023</b>
Rendas de arrendamento financeiro	717	1.691
Rendas de superveniência/insuficiência de arrendamento	(1.841)	(2.394)
Lucros na alienação de bens arrendados	1.578	2.480
Resultado na cessão de arrendamento mercantil	(14)	-
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	143	55
Despesas de arrendamento mercantil	(314)	(1.125)
<b>Total</b>	<b>269</b>	<b>707</b>

**b) Despesas de pessoal**

	<b>30/06/2024</b>	<b>30/06/2023</b>
Remuneração	-	(205)
Encargos	-	(47)
<b>Total</b>	-	<b>(252)</b>

**c) Despesas tributárias**

	<b>30/06/2024</b>	<b>30/06/2023</b>
Despesa com COFINS	(30)	(53)
Despesa com ISS	(14)	(32)
Despesa com PIS	(5)	(8)
<b>Total</b>	<b>(49)</b>	<b>(93)</b>

**d) Despesas administrativas**

	<b>30/06/2024</b>	<b>30/06/2023</b>
Despesas de aluguéis	(1)	(2)
Comunicações	(14)	(5)
Publicações	(20)	(20)
Serviços de sistema financeiro	(92)	(90)
Serviços de terceiros	(16)	(45)
Serviços técnicos especializados	(9)	(57)
Emolumentos judiciais e cartorários	(14)	(23)
Taxas e notificações	(24)	(28)
Outras despesas administrativas	(43)	(54)
<b>Total</b>	<b>(233)</b>	<b>(324)</b>

## **15 Outras informações**

### **a. Plano implementação Resolução 4.966/21**

Em atendimento à Resolução nº 4.966/21 e alterações referente a Resolução CMN nº 5.100/23, apresentamos resumidamente o plano de implementação da regulamentação contábil estabelecida pelas referidas normativas.

O plano de implementação foi construído por grupo de trabalho interno e multidisciplinar, que analisou as diretrizes da Resolução nº 4.966/21 e em complemento a esta, foi publicada a Resolução BCB nº 352, de 23 de novembro de 2023 que revogou a Resolução BCB nº 309, de 28 de março de 2023, que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis. O Conglomerado Prudencial Omni analisou seus impactos, prazos e recursos necessários para:

- Classificação dos instrumentos financeiros
- Reconhecimento e mensuração inicial e subsequente
- Baixa e transferência dos instrumentos financeiros
- Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito
- Contabilidade de hedge
- Evidenciação

A Administração do Conglomerado Prudencial Omni contratou uma consultoria para apoiar no levantamento de diagnósticos e implementação das normas e políticas do processo de adoção das Resoluções CMN nº 4.966/21 e BCB nº 352/23 e os potenciais impactos nas Demonstrações Contábeis. Baseados no diagnóstico elaborado pela Consultoria contratada e nos direcionamentos acerca dos desenvolvimentos necessários para atendimento da regulamentação, o grupo de trabalho multidisciplinar segue atuando em diversas frentes tais como tecnologia e contabilidade a fim de atender aos prazos para implementação.

- b.** Em reunião de diretoria realizada em 14 de abril de 2021 foi deliberado que as operações relativas à empresa Omni Arrendamento Mercantil não serão objeto da estratégia de oferta (ativa) a partir de 2021. Neste sentido não foram desenvolvidas táticas comerciais para maior alcance de mercado, restando somente o pleno atendimento das operações existentes (legado) e o atendimento dos proponentes/clientes que nos acionem com interesse em efetivar operações de leasing.
- c.** A gestão de capital de acordo com a Basileia é efetuada no conjunto das empresas integrantes do Conglomerado Prudencial Omni, conforme permitido pelo Banco Central do Brasil.
- d.** Em conformidade com a Norma Brasileira de Contabilidade NBC PA 400 de 21 de novembro de 2019, informamos que a empresa contratada para a revisão das Demonstrações Financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024, não prestou outros serviços a Instituição que não os de auditoria independente, em caso de haver a contratação de serviços não relacionados à auditoria externa dos nossos auditores independentes, fundamenta-se na regulamentação aplicável e nos princípios internacionalmente aceitos que preservam a independência do auditor. Esses princípios consistem em: (a) o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho; (b) o auditor não deve exercer funções gerenciais no seu cliente; e (c) o auditor não deve promover os

seus interesses de seu cliente. Os valores pagos aos auditores independentes, referente aos serviços de auditoria externa para o Conglomerado Omni estão previstos para o ano de 2024 totalizaram R\$ 1.051, (R\$ 969 em 2023).

\* \* \*

### **A Diretoria**

William Gouveia Lima  
Contador CRC 1SP273890/O-0