

Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

CNPJ 92.228.410/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras (Em milhares de Reais)

13. Outras obrigações - diversas:

	2012	2011
Obrigações por operações de venda ou de transferência de ativos financeiros (i)	308.128	—
Provisão para pagamentos a efetuar	1.237	1.078
Provisão para passivos contingentes (ii)	14.434	10.350
Provisão para créditos de liquidação duvidosa para as cessões com coobrigação (iii)	5.552	12.683
Credores diversos - pais: Comissões a pagar (iv)	5.296	5.600
Créditos a repassar (v)	13.744	16.581
Contas a pagar Bandeira - Private Label e Visa (vi)	33.483	16.158
Outras contas a pagar	3.882	4.790
Outras obrigações	1.744	4.641
Total	387.500	71.881

(i) Refere-se ao valor presente das cessões de operações de crédito, com retenção substancial de risco e benefícios de acordo com a Res. nº 3.533/08, atualizados de acordo com a taxa de cessão do contrato. (ii) A provisão para passivos contingentes está representada por ações de perdas e danos (Nota explicativa nº 14). (iii) Refere-se à provisão constituída sobre as operações de cessões de crédito com coobrigação ocorridas anteriormente a 1º de janeiro de 2012. (iv) As comissões a pagar estão representadas pelos valores devidos aos agentes credenciados pela Instituição. (v) Créditos a repassar estão representados basicamente por créditos a serem repassados aos cessionários com os quais a Omni realiza operações de cessão de créditos. (vi) Contas a pagar - Bandeira 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.

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

15. Provisão para passivos contingentes: b. Movimentação das provisões:

	2012	2011
Ações trabalhistas e cíveis (i)	14.434	10.350
Tributárias (ii)	99.291	76.788
Total	113.725	87.138

(i) Refere-se a provisão para perdas com ações judiciais de natureza cível e trabalhista movidas contra a Instituição.

A provisão é apurada com base no percentual médio de perdas em processos dessa natureza encerrados nos últimos doze meses. (ii) Refere-se a execução fiscal ajuizada para a cobrança de supostos débitos de COFINS, apurados no período compreendido entre novembro de 2006 e maio de 2009, de acordo com o art. 3º da Lei nº 9.718/98 no montante de R\$ 99.291 (2011 - R\$ 76.788), objeto de discussão nos autos do Mandado de Segurança nº 2006.61.00.021402-7. Os referidos débitos encontram-se com exigibilidade suspensa por força de medida liminar, tornando a referida cobrança manifestamente ilegal.

c. Diferenças temporárias:

16. Patrimônio líquido:

a. Capital social: O Capital social é de R\$ 85.450 e está representado por 192.035.922 ações, sendo 169.527.746 ON e 22.508.176 PN, totalmente subscritas e integralizadas por acionistas domiciliados no país. **b. Reservas de lucros:** • A reserva legal foi constituída a base de 5% sobre o lucro líquido, limitado a 20% do capital social.

c. Dividendos: Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, deduzido a reserva legal. O saldo remanescente, se houver, terá a aplicação que lhe destinar à assembleia geral, por proposta da diretoria, observadas as disposições legais. Conforme AGE de 10 de dezembro de 2012, foi autorizado o pagamento de juros sobre capital próprio no montante de R\$ 7.736. Conforme AGE de 19 de dezembro de 2012, foi autorizada a distribuição antecipada de dividendos no montante de R\$ 3.500. **d. Reservas especiais de lucros:** • O saldo das reservas especiais de lucros é oriundo de lucros após as destinações legais.

17. Despesa de pessoal:

	Exercício de 2012
Saldo em 31/12/11	Adição a provisão
Saldo em 31/12/12	
Ações trabalhistas e cíveis	10.350
Tributárias	76.788
Total	87.138
Saldo em 30/06/12	Adição a provisão
Saldo em 31/12/12	
Ações trabalhistas e cíveis	10.017
Tributárias	87.067
Total	97.084

15. Imposto de renda e contribuição social: a. Demonstração do cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social:

16. Resultado antes do imposto de renda e contribuição social, deduzido do JCP

Adições:

Provisão para créditos de liquidação duvidosa

Provisão para perdas outros valores e bens

Provisão para contingências

Deságio na aquisição de carteiras

Recuperação de prejuízo fiscal

Participação em controladas/coligadas

Despesas não dedutíveis

Outras adições

Exclusões:

Reversão de provisão de créditos de liquidação duvidosa

Reversão de provisão para perdas e outros valores e bens

Recuperação de créditos baixados para prejuízo

Realização de provisão para créditos de liquidação duvidosa

- Lei nº 9.430

Reversão de provisão para contingências

Reversão de provisão de participação no resultado

Perdas na cessão de crédito

Resultado de equivalência patrimonial

Base de cálculo:

Total de imposto de renda e contribuição social (i)

Dedução incentivos fiscais - Lei Rouanet/FUMCAD/Esportivo

Aliquota de 15%

Adicional 10%

Ativo fiscal diferido

(i) No 1º semestre de 2012 foi estornado uma provisão de imposto de renda e contribuição social devido a decadência do fisco federal relativo a cobrança de valor IRPJ mandato de segurança 199.61.00037370-6 no montante de IRPJ R\$ 260 e CSLL R\$ 91. **b. Origem dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social:**

17. Despesa de pessoal:

18. Outras despesas administrativas:

19. Despesas tributárias:

20. Outras receitas operacionais:

21. Outras despesas operacionais:

22. Transações com partes relacionadas:

Os principais saldos de ativos e passivos em 31 de dezembro 2012 e os resultados de 2012, decorrentes de operações com partes relacionadas cujo controlador são os acionistas do Grupo Omni e estão demonstrados a seguir:

Diretoria

Aos Administradores e Diretores da Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento - São Paulo - SP - Examinamos as demonstrações financeiras da Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2012 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas. **Responsabilidade da administração sobre as demonstrações financeiras:** A administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. **Responsabilidade dos auditores independentes:** Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações financeiras

c. Previsão de realização dos créditos tributários sobre diferenças temporárias: 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 n°s 3.059/02 e 3.355/07 do BACEN e 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:

	2013	2014	2015	2016	2017	Total
IRPJ	7.920	10.302	11.062	11.182	12.133	52.599
CSLL	4.752	6.182	6.637	6.709	7.279	31.559
Valor em 31/12/2012	12.672	16.484	17.699	17.891	19.412	84.158

Em 31 de dezembro de 2012 os valores presentes desses créditos tributários montam a R\$ 67.695, considerando-se a taxa Selic de 7,25% ao ano.

d. Movimentação dos créditos tributários

	Saldos em 31/12/11	Constituição (realização)	Saldo em 31/12/12
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	40.854	29.867	70.721
Provisão para perdas outros valores e bens	305	2.497	2.802
Provisões para contingências	14.678	(4.043)	10.635
Total dos créditos tributários	55.837	28.321	84.158

Em 31 de dezembro de 2012 os valores presentes desses créditos tributários montam a R\$ 67.695, considerando-

a. Saldos com sociedades controladas:

	Omni Gestão e Cobrança Ltda.	Omni Informativa Ltda.	Omni Securitizadora Ltda.	Omni Cia. Sec. Financ.	Multibens Cred. Financ.	Omni Omni DTVM	Omni Soc. Cred. Microempre.
Ativo	144	28	253	83	—	—	—
Outros créditos	144	28	253	83	—	—	—
Valores a receber de sociedades ligadas	144	28	253	83	—	—	—
Passivo	(4.957)	(955)	(136.486)	(782)	(666)	(219)	(219)
Recursos de aceites cambiais	(4.957)	(955)	(1.104)	(351)	(686)	(219)	(219)
Obrigações por aceite e títulos cambiais	(4.957)	(955)	(1.104)	(351)	(686)	(219)	(219)
Outras obrigações	—	—	(135.382)	(431)	—	—	—

Obrigações por oper. de venda ou de transf. de ativos financeiros.

Devedores por cessão de crédito

Receitas

Outras receitas operacionais

Recuperação de despesas administrativas

Despesas

Despesas de aceites cambiais

Despesas de aceites cambiais

Despesas administrativas

Despesas com prestação de serviços

Outras despesas operacionais

Despesas de obrig. por oper. vinc. e cessão

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (28.646) — — —

— (