

Omni

Financeira

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento
CNPJ nº 92.228.410/0001-02

Srs. Acionistas: Submetemos à apreciação de V.S.s as demonstrações financeiras relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2014, acompanhadas do relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras. São Paulo, 25 de fevereiro de 2015

A Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS

Em 31 de dezembro de 2014 e 2013 (Em milhares de Reais)

	Nota	2014	2013
Ativo			
Circulante		1.391.873	1.101.293
Disponibilidades	4	5.389	12.296
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5a	289.606	73.470
Aplicações em depósitos interfinanceiros		265.502	62.501
Aplicações em depósitos interfinanceiros		24.104	10.969
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	6	45.988	71.251
Carteira própria		28.410	42.922
Vinculados à prestação de garantias		17.578	28.329
Instrumentos financeiros derivativos	7	10.498	3.378
Operações de crédito	8	870.263	742.118
Sector privado		650.870	576.121
Operações de crédito vinculadas à cessão		364.687	208.664
(Provisão para créditos de liquidação duvidosa)		(145.294)	(122.667)
Outros créditos	9	84.166	120.708
Diversos		86.761	122.816
(Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa)		(2.595)	(2.108)
Outros valores e bens		85.963	78.072
Bens não destinados a uso	10a	16.519	14.407
Provisões para desvalorização	10a	(7.563)	(4.122)
Despesas antecipadas	10b	77.007	67.787
Realizável a longo prazo		746.424	606.113
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5a	2.649	6.797
Aplicações em depósitos interfinanceiros		2.649	6.797
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	6	110.408	26.445
Carteira própria		110.213	-
Vinculados à prestação de garantias		195	26.445
Operações de crédito	8	471.750	427.148
Sector privado		308.977	293.214
Operações de crédito vinculadas à cessão		193.200	159.647
(Provisão para créditos de liquidação duvidosa)		(30.427)	(25.713)
Outros créditos	9	84.600	71.966
Diversos		84.600	71.966
Outros valores e bens	10b	77.017	73.757
Despesas antecipadas		77.017	73.757
Permanente		66.438	50.804
Investimentos	11	63.296	48.241
Participações em controladas		63.296	48.241
Imobilizado de uso		3.142	2.563
Outras imobilizações de uso		7.025	6.103
(Depreciação acumulada)		(3.883)	(3.540)
Total do ativo		2.204.735	1.758.210

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e 2013 e semestre findo em 31 de dezembro de 2014 (Em milhares de Reais, exceto o lucro por ação)

	Nota	2º Semestre 2014	2014	2013
Recursos de depósitos		1.139.402	1.139.402	857.119
Depósitos		190.046	190.046	139.521
Depósitos interfinanceiros	12	44.463	31.828	27.904
Depósitos a prazo	12	145.583	158.218	111.617
Obrigações por operações compromissadas		1.003	1.003	1.003
Recuperação a liquidar - carteira própria		-	-	-
Recursos de depósitos e emissão de títulos	12	222.033	85.948	85.948
Recursos de depósitos e emissão de títulos		222.033	85.948	85.948
Obrigações por empréstimos e repasses	13	67.932	1.093	1.093
Obrigações por empréstimos no exterior		67.932	1.093	1.093
Outras obrigações		659.391	629.554	629.554
Contribuição e arrecadação de tributos e assemelhados		381	396	396
Fiscais e previdenciárias		67.008	79.804	79.804
Diversas	14	592.002	549.354	549.354
Exigível a longo prazo		815.193	685.917	685.917
Depósitos		309.550	397.932	397.932
Depósitos interfinanceiros	12	21.519	21.339	21.339
Depósitos a prazo	12	288.031	376.593	376.593
Recursos de depósitos e emissão de títulos	12	441.161	161.468	161.468
Recursos de depósitos e emissão de títulos		441.161	161.468	161.468
Obrigações por empréstimos e repasses	13	-	70.434	70.434
Obrigações por empréstimos no exterior		-	70.434	70.434
Outras obrigações		64.882	56.083	56.083
Instrumentos híbridos de capital e dívida		64.882	-	-
Instrumentos de dívida exigível a capital		-	56.083	56.083
Resultado de exercícios futuros		418	470	470
Resultado de exercícios futuros		418	470	470
Patrimônio líquido	18	249.722	214.704	214.704
Capital		164.088	164.088	164.088
De domiciliados no País		164.088	164.088	164.088
Ajustes de avaliação patrimonial		(9)	(9)	(9)
Reserva de lucros		85.634	50.599	50.599
Resultado líquido do semestre/exercício		20.201	35.135	50.508
Lucro por ação em R\$		0,09544	0,16599	0,23861

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Método indireto - Exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e 2013 e semestre findo em 31 de dezembro de 2014 (Em milhares de Reais)

	2º Semestre 2014	2014	2013
Atividades operacionais			
Lucro líquido dos semestres/exercícios antes do imposto de renda e contribuição social	13.297	21.256	49.941
Ajustes para reconciliar o lucro líquido do semestre/exercício com o caixa gerado pelas atividades operacionais			
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	46.140	122.926	97.322
Depreciação	218	373	327
Provisão de passivos contingentes	-	664	(83.026)
Reversão de PCLD FIDC's	11.896	(12.797)	2.171
Perda de imobilizado	-	2	124
Perdas em outros valores e bens	-	1.652	1.368
Resultado de participação em controladas	2.640	(17.355)	(40.090)
Imposto de renda e contribuição social correntes	(995)	(995)	-
Imposto de renda e contribuição social diferidos	7.899	14.874	567
Ajuste MTM de título patrimonial	1	(9)	107
Lucro líquido ajustado	81.096	130.591	28.811
(Aumento)/redução nos ativos operacionais	(120.764)	(396.933)	(449.537)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	1.801	4.148	(1.409)
Títulos e valores mobiliários	(31.541)	(58.700)	16.855
Instrumentos financeiros derivativos	(10.497)	(7.120)	-
Operações de crédito	(120.563)	(295.673)	(412.012)
Outros créditos	41.523	(26.785)	(23.746)
Outros valores e bens	(1.487)	(12.803)	(29.225)
Aumento/(redução) nos passivos operacionais	184.920	474.333	410.855
Depósitos	(104.302)	(37.857)	25.345
Recursos por operações compromissadas	(4.000)	(1.003)	1.003
Recursos de depósitos e emissão de títulos	356.901	415.778	107.399
Obrigações por empréstimos e repasses	637	(3.595)	71.527
Instrumentos financeiros derivativos	(1.057)	-	(6)
Outras obrigações	(63.211)	101.062	225.517
Resultado de exercícios futuros	(48)	(52)	-
Imposto de renda e contribuição social pagos	(48)	(52)	-
Caixa líquido proveniente/utilizado nas atividades operacionais	145.252	207.991	(9.811)
Atividades de investimento			
Aumento das participações em coligadas e controladas	(12.000)	(14.999)	(6.999)
Dividendos recebidos	10.890	17.299	47.733
Alienação de ativo imobilizado	-	-	(939)
Aquisição de ativo imobilizado	(451)	(1.062)	124
Caixa líquido utilizado nas atividades de investimento	(1.561)	1.238	39.919
Atividades de financiamento			
Aumento de capital	-	-	18.000
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	184.920	474.333	410.855
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	143.691	209.229	48.048
Caixa e equivalentes de caixa			
No início do semestre/exercício	151.304	85.766	37.718
Aplicações em depósitos interfinanceiros	294.995	294.995	85.766
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	143.691	209.229	48.048

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e 2013 e semestre findo em 31 de dezembro de 2014 (Em milhares de Reais)

	Capital	Reserva Legal	Lucros	Ajustes de avaliação patrimonial	Lucros acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2012	85.450	5.060	55.579	-	-	146.089
Aumento de capital	78.638	(5.060)	(55.578)	-	-	18.000
Atualização de títulos patrimoniais	-	-	-	107	-	107
Lucro do exercício	-	-	-	-	50.508	50.508
Destinações do lucro:						
Reserva legal	-	2.525	-	-	(2.525)	-
Reserva de lucros	-	-	47.993	-	(47.993)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2013	164.088	2.524	47.994	107	214.704	214.704
Atualização de títulos patrimoniais	-	-	-	(116)	-	(116)
Lucro do exercício	-	-	-	-	35.135	35.135
Destinações do lucro:						
Reserva legal	-	1.756	-	-	(1.756)	-
Reserva de lucros	-	-	33.379	-	(33.379)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2014	164.088	4.280	81.363	(9)	249.722	249.722
Saldos em 30 de junho 2014	164.088	2.524	62.918	98	229.528	229.528
Atualização de títulos patrimoniais	-	-	-	(107)	-	(107)
Lucro do semestre	-	-	-	-	20.201	20.201
Destinações do lucro:						
Reserva legal	-	1.756	-	-	(1.756)	-
Reserva de lucros	-	-	18.445	-	(18.445)	-
Saldos em 31 de dezembro 2014	164.088	4.280	81.363	(9)	249.722	249.722

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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	31/12/2014	31/12/2013
Omni Gestão e Cobrança Ltda.	89,99%	89,99%	-
Omni Informática Ltda.	99,98%	99,98%	-
Omni Cia. Securitizadora de Créditos Financeiros	99,98%	99,98%	-
Omni S.A. - Arrendamento Mercantil	99,98%	99,98%	-

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base na Legislação Societária e nas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e apresentadas de acordo com o requerido pelo Banco Central do Brasil para fins de demonstrações financeiras, e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando aplicável. A autorização para a conclusão das demonstrações financeiras foi dada pela Diretoria em 25 de fevereiro de 2015.

3. DESCRIÇÃO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a. Apreciação do resultado: O resultado é apurado em conformidade com o regime de competência.
b. Caixa e equivalentes de caixa: São representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações no mercado aberto e aplicações em depósitos interfinanceiros que são utilizados pela instituição para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, cujos vencimentos sejam iguais ou inferiores a 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 aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil que sujeitos 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, a provisão para créditos de liquidação duvidosa, da provisão para contingências e a valorização de instrumentos financeiros, inclusive os derivativos e créditos tributários. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido à imprevisibilidade 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 da 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. Independentemente do prazo de vencimento, os títulos para negociação são classificados no ativo circulante. **ii. Títulos mantidos até o vencimento** - Adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. **iii. Títulos disponíveis para venda** - Que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento e são 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 à 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.

e. Operações de crédito e provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa: As operações de crédito são classificadas de acordo com os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo AA (risco mínimo) e H (máximo). 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 mínimo 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 reconhecidas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como H e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita, quando efetivamente recebidos. A provisão para créditos de liquidação duvidosa, considerada suficiente pela administração, atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução anteriormente referida. **Circulares de crédito:** As cessões de créditos realizadas até 31 de dezembro de 2011 foram contabilizadas de acordo com a Circular nº 3.213/03 do BACEN com reconhecimento do resultado no momento da realização da cessão, independente da retenção ou não do risco. A partir de 1º de janeiro de 2012, as cessões foram contabilizadas de acordo com a Resolução nº 3.533/08, que trata das operações de créditos cedidas com retenção substancial ou parcial de riscos e benefícios, as quais devem ser mantidas na carteira do cedente em contrapartida de obrigações por operações de venda ou transferência de ativos financeiros, bem como, a provisão para créditos de liquidação duvidosa deverá ser contabilizada de acordo com a Resolução nº 2.682/99 e o resultado deverá ser reconhecido de acordo com o prazo do contrato. Os ajustes decorrentes da reversão da PCLD registrada em duplicidade na carteira dos fundos e na Instituição (a partir de 2014) e os ajustes decorrentes da sensibilização do grupo das operações em comum entre os Fundos e a Instituição (arrazato), são contabilizados na rubrica de "Outras Obrigações".

f. Outros valores e bens: **Despesas antecipadas:** As despesas com comissões de intermediação de operações de crédito são apropriadas pelo prazo da fluência dos respectivos contratos. Nos casos



Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

CNPJ nº 92.228.410/0001-02

(Em milhares de Reais)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

e. Resultado das operações de crédito:

Operações de crédito	2º Semestre 2014		Exercícios 2014		Exercícios 2013	
	2014	2014	2014	2013	2014	2013
Rendimentos de empréstimos	24.252	45.911	35.642	35.642	35.642	35.642
Rendimentos de financiamentos	180.089	377.989	301.278	301.278	301.278	301.278
Rendimentos de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros (i)	108.282	205.741	159.643	159.643	159.643	159.643
Resultado na cessação de operações de crédito (ii)	(888)	(4.201)	(330)	(330)	(330)	(330)
Resultado na securitização de crédito	(32.571)	(47.925)	(44.602)	(44.602)	(44.602)	(44.602)
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	13.750	27.476	17.083	17.083	17.083	17.083
Outras rendas de cartão de crédito	4.146	7.845	8.862	8.862	8.862	8.862
Total	306.019	612.835	477.576	477.576	477.576	477.576

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

f. Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa:

Saldo no início do semestre/exercícios	2º Semestre 2014		Exercícios 2014		Exercícios 2013	
	2014	2014	2014	2013	2014	2013
Constituição	163.447	150.488	135.004	135.004	135.004	135.004
Reversão (i), (ii) e (iii)	(114.133)	(218.712)	(168.660)	(168.660)	(168.660)	(168.660)
Baixados para prejuízo	(46.921)	(72.957)	(67.614)	(67.614)	(67.614)	(67.614)
Saldo no fim do semestre/exercícios	(52.343)	(117.927)	(85.562)	(85.562)	(85.562)	(85.562)
Total	178.316	178.316	150.488	150.488	150.488	150.488

(i) Em 31 de dezembro de 2014 o saldo dos créditos cedidos com cobertura totalizava R\$ 0 (R\$ 11.792 em 2013), sobre estes foi realizada uma reversão de provisão para créditos de liquidação duvidosa no 2º semestre de 2014 de R\$ 71 (R\$ 1.617 em 2013) e no exercício de R\$ 1.828 (R\$ 3.724 em 2013), contabilizados em "Outras obrigações - Diversas". (ii) Em 31 de dezembro de 2014 o saldo de "Obrigações por operações de venda ou de transferência de ativos financeiros" totalizava R\$ 569.007 (R\$ 467.466 em 2013), sobre estes foi realizada um estorno da reversão de PCLD pela baixa para prejuízo no montante de R\$ 19.973 e pela recompra de créditos vendidos a mais de 360 dias no montante de R\$ 3.805 nos Fundos de Investimentos (FIDCs). (iii) No segundo semestre de 2014, a Instituição ajustou a movimentação da provisão para devedores duvidosos, referente a provisões diversas no montante de R\$ 2.777.

g. Cessões de crédito:

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

Sem cobertura, com retenção substancial de risco	2º Semestre 2014		Exercícios 2014		Exercícios 2013	
	2014	2014	2014	2013	2014	2013
Créditos cedidos com cobertura	180.800	357.500	253.189	253.189	253.189	253.189
Créditos securitizados	52.475	49.177	79.143	79.143	79.143	79.143
Total	233.275	406.677	332.332	332.332	332.332	332.332

Resultado na cessação de operações de crédito com cobertura (i)

Resultado líquido com cessões de crédito sem cobertura (ii)

Liquidação antecipada (iii)

Total

(i) Contabilizado na rubrica "Resultado com operações de crédito". (ii) Refere-se ao prejuízo de securitização e de cessão de crédito sem cobertura no 2º semestre e exercício de 2014, no montante de R\$ 47.925 (R\$ 44.602 em 2013) e reversão de provisão no montante de R\$ 57.391 (R\$ 45.928 em 2013). (iii) Contabilizado na rubrica "Outras despesas operacionais".

Montante de créditos renegociados no semestre/exercícios	2º Semestre 2014		Exercícios 2014		Exercícios 2013	
	2014	2014	2014	2013	2014	2013
Montante de créditos recuperados no semestre/exercícios	49.624	125.779	120.932	120.932	120.932	120.932
Total	13.750	27.476	17.083	17.083	17.083	17.083

9. OUTROS CRÉDITOS - DIVERSOS

	2014	2013
Rendas a receber	1.850	78
Adiantamentos diversos	7.375	7.196
Créditos tributários de impostos e contribuições (Nota 17c)	93.800	48.726
Devedores por depósitos em garantia (i)	9.593	10.803
Impostos e contribuições a compensar (ii)	584	6.246
Títulos e créditos a receber (iii)	48.435	39.274
Devedores diversos - país	2.796	45.288
Devedores diversos - exterior	1.328	1.171
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa - cartões de crédito	(2.956)	(2.108)
Total	168.766	192.674

(i) Depósitos bancários retidos pelo poder judiciário para garantia em ações judiciais. (ii) Representado por impostos e contribuições antecipados, para compensação futura. (iii) Representados por valores a receber de clientes da operação de cartão de crédito a vencer.

10. OUTROS VALORES E BENS

a. Bens não destinados a uso: Correspondentes a veículos disponíveis para venda, recebidos em dação de pagamento. São avaliados a valor de mercado através da constituição de provisão, de acordo com as normas vigentes. Em 31 de dezembro de 2014 seus saldos totalizavam R\$ 8.956 (R\$ 10.285 em 2013).

b. Despesas antecipadas:

	2014	2013
Comissão s/colocação dos FIDCs	12.282	5.423
Comissão s/colocação DPGE	402	1.136
Comissão s/colocação CDI	175	385
Comissão s/colocação LC	8.654	-
Custos de origemação de operações de crédito	130.851	132.382
Outras	1.680	2.218
Total	154.024	141.544

Curto prazo

Longo prazo

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

11. INVESTIMENTOS

	Omni Gestão e Cobrança Ltda.		Omni Informática Ltda.		Omni Companhia Securitizadora		Omni Arrendamento Mercantil		Total
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	
Saldo em 31/12/2014 - Investimento	3.739	1.274	49.681	10.133	64.827	10.133	64.827	64.827	64.827
Patrimônio líquido da investida	1.551	718	50.812	10.381	63.462	(7)	48.984	48.984	48.984
Resultado do período da investida	5.572	977	(8.877)	246	(2.082)	-	(10.890)	(10.890)	(10.890)
Distribuição de dividendos (i)	(7.357)	(1.533)	(2.000)	-	-	-	-	-	-
Percentual de participação	89,99%	99,99%	99,98%	99,99%	99,99%	-	-	-	-
Aumento de capital (i)	5.014	977	11.999	-	11.999	-	-	-	-
Equivalência patrimonial	1.396	718	(8.877)	246	(2.840)	-	(2.840)	(2.840)	(2.840)
Saldo em 31/12/2014 - Investimento	1.396	718	50.803	10.379	63.296	63.296	63.296	63.296	63.296

	Omni Gestão e Cobrança Ltda.		Omni Informática Ltda.		Omni Companhia Securitizadora		Omni Arrendamento Mercantil		Total
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	
Saldo em 31/12/2013 - Investimento	1.358	2.620	37.271	6.592	48.241	6.592	48.241	48.241	48.241
Patrimônio líquido da investida	1.551	718	50.812	10.381	63.462	(7)	48.984	48.984	48.984
Resultado do período da investida	12.117	2.531	3.534	388	18.570	-	(17.299)	(17.299)	(17.299)
Distribuição de dividendos (i)	(10.866)	(4.433)	(2.000)	-	-	-	-	-	-
Percentual de participação	89,99%	99,99%	99,98%	99,99%	99,99%	-	-	-	-
Aquisição de ações (i)	-	-	12.000	2.999	14.999	-	-	-	-
Equivalência patrimonial	10.904	2.531	3.532	388	17.355	-	-	-	-
Saldo em 31/12/2013 - Investimento	1.396	718	50.803	10.379	63.296	63.296	63.296	63.296	63.296

	Omni Gestão e Cobrança Ltda.		Omni Informática Ltda.		Omni Companhia Securitizadora		Omni Arrendamento Mercantil		Total
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	
Saldo em 31/12/2012 - Investimento	2.191	1.007	45.687	10.133	48.885	10.133	48.885	48.885	48.885
Patrimônio líquido da investida	1.509	2.620	37.279	6.992	48.400	(7)	48.984	48.984	48.984
Resultado do período da investida	8.613	3.554	28.804	(7)	(47.355)	-	-	-	-
Distribuição de dividendos (i)	(8.584)	(1.942)	(37.209)	-	-	-	-	-	-
Percentual de participação	89,99%	99,99%	99,98%	99,99%	99,99%	-	-	-	-
Aquisição de ações (i)	-	-	6.999	6.999	6.999	-	-	-	-
Equivalência patrimonial	7.751	3.555	28.933	(7)	(40.952)	-	-	-	-
Saldo em 31/12/2013 - Investimento	1.396	2.620	37.271	6.592	48.241	6.592	48.241	48.241	48.241

(i) Conforme AGOE realizada em 15 de abril de 2014, foi aprovado o aumento do capital social da Omni S.A. Arrendamento Mercantil no valor de R\$ 2.999 mediante a emissão de 2.992.932 novas ações. (ii) Conforme AGE de 30 de abril de 2014, foi autorizada a antecipação de dividendos dos resultados de 2014 pela Omni Gestão e Cobrança Ltda. no montante de R\$ 3.509. (iii) Conforme AGE de 30 de abril de 2014, foi autorizada a antecipação de dividendos dos resultados de 2014 pela Omni Informática Ltda. no montante de R\$ 2.900. (iv) Conforme AGE de 02 de outubro de 2014, foi autorizada a antecipação de dividendos dos resultados de 2014 pela Omni Gestão e Cobrança Ltda. no montante de R\$ 3.600. (v) Conforme AGE de 28 de novembro de 2014, foi autorizada a antecipação de dividendos dos resultados de 2014 pela Omni Companhia Securitizadora no montante de R\$ 2.000. (vi) Conforme AGE de 16 de dezembro de 2014, foi autorizada a antecipação de dividendos dos resultados de 2014 pela Omni Gestão e Cobrança Ltda. no montante de R\$ 3.757. (vii) Conforme AGE de 16 de dezembro de 2014, foi autorizada a antecipação de dividendos dos resultados de 2014 pela Omni Informática Ltda. no montante de R\$ 1.533. (viii) Conforme AGOE realizada em 24 de setembro de 2014, foi aprovado o aumento do capital social da Omni Companhia Securitizadora no valor de R\$ 12.000 mediante a emissão de 87.594 novas ações.

12. OBRIGAÇÕES

a. Abertura por vencimento:

Depósitos interfinanceiros	Até 3 meses		3 a 12 meses		1 a 3 anos		3 a 5 anos		5 a 15 anos		Acima de 15 anos		Total 2014	Total 2013
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013		
Depósitos a prazo	1.282	144.301	152.720	1.121	122.495	11.695	433.614	484.286	-	-	-	-	1.003	1.003
Obrigações por operações compromissadas	27.180	194.853	318.725	60.991	38.214	23.231	663.194	247.416	-	-	-	-	50.883	50.883
Instrumentos híbridos de capital e dívida	-	-	-	-	-	-	64.482	64.482	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	40.790	371.289	492.964	62.112	160.709	99.408	1.227.272	841.955	1.003	1.003	50.883	50.883	51.886	51.886

b. Despesas com operações de captação do mercado:

Depósitos interfinanceiros	2º Semestre 2014		Exercícios 2014		Exercícios 2013	
	2014	2014	2014	2013	2014	2013
Depósitos a prazo	6.588	10.722	7.260	7.260	7.260	7.260
Despesas de operações compromissadas	35.640	72.851	57.858	57.858	57.858	57.858
Recursos de aceites cambiais	14	24	6	6	6	6
Outras despesas de captação	30.752	48.274	17.778	17.778	17.778	17.778
Total	73.430	134.828	86.085	86.085	86.085	86.085

13. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

a. Obrigações por empréstimos no exterior:

Eurobonds	31/12/2014		31/12/2013	
	2014	2013	2014	2013
Eurobonds (i) (ii)	28/10/2013	28/04/2015	US\$	US\$
Original	25.575	67.932	71.527	71.527
Valor	25.575	67.932	71.527	71.527
Total em R\$	25.575	67.932	71.527	71.527

(i) Juros serão pagos em 28/04/2015. (ii) Principal será pago no vencimento. Foi efetuada a emissão do "Global Medium - Term Note Programme" em 20 de agosto de 2013 e seu suplemento em 01 de outubro de 2013 com o objetivo de captação de recursos, estruturado pelo BES Investimento do Brasil S/A - Banco de Investimento, Cayman Branch. Foi captado o montante de US 30.000 na emissão dos Eurobonds junto a 14 investidores no exterior.

b. Resultado de obrigações por empréstimos:

Variação cambial	2º Semestre 2014		Exercícios 2014		Exercícios 2013	
	2014	2014	2014	2013	2014	2013
Juros	12.836	8.671	4.110	4.110	4.110	4.110
Imposto de renda	478	885	156	156	156	156
Diversas	-	-	154	154		