Omni Soluções Financeiras

Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

CNPJ nº 92.228.410/0001-02

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 exercício encerrado em 31 de dezembro de 2018. **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 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. **Desempenho Econômico-Financeiro:** Em 31 de dezembro de 2018 a Omni possui ativos totais de R$ 2,5 bilhões, sendo 1,85 bilhões de carteira de crédito líquida composta principalmente por empréstimos e financiamentos, e receitas de intermediação financeira de R$ 1,4 bilhões. O patrimônio líquido fechou em R$ 283,5 milhões (R$ 279,4 milhões em 2017), considerando o pagamento de R$ 67 milhões (R$ 33 milhões em 2017) de dividendos distribuídos e pagos no decorrer do exercício. O lucro do exercício antes do JCP (Juros Capital Próprio) é R$ 89,9 milhões (R$ 55,6 milhões em 2017). **São Paulo, 27 de fevereiro de 2019** **A Diretoria**

BALANÇOS PATRIMONIAIS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017 (Em milhares de Reais)

Ativo	Nota Explicativa	2018	2017
Circulante		**1.509.312**	**1.675.479**
Disponibilidades	4	**3.321**	**5.692**
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4 e 5.a	**127.031**	**208.672**
Aplicações no mercado aberto		–	208.572
Aplicações em depósitos interfinanceiros		127.031	100
Títulos e valores mobiliários	6.a e b	**5.571**	**4.924**
Carteira própria		1.561	4.339
Vinculados à prestação de garantias		4.010	585
Instrumentos financeiros derivativos	7.a	**6.493**	**20.432**
Operações de crédito	8	**1.049.024**	**1.067.623**
Setor privado		1.277.451	1.356.043
Operações de crédito vinculadas a cessão		–	1.870
(Provisão para operações de crédito de Liquidação duvidosa)	8.g	(228.427)	(290.290)
Outros créditos	9	**312.055**	**345.848**
Diversos		315.161	348.567
(Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa)	8.g	(3.106)	(2.719)
Outros valores e bens		**5.817**	**22.288**
Bens não destinados a uso	10.a	1.796	4.122
(Provisões para desvalorizações)	10.a	(523)	(1.292)
Despesas antecipadas	10.b	4.544	19.458
Realizável a longo prazo		**862.211**	**630.634**
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	**–**	**2.731**
Aplicações em depósitos interfinanceiros		–	2.731
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	6.a e b	**57.291**	**26.077**
Carteira própria		19.862	15.208
Vinculados à prestação de garantias		37.429	10.869
Operações de crédito	8	**676.220**	**481.741**
Setor privado		720.660	518.762
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	8.g	(44.440)	(37.021)
Outros créditos	9	**125.117**	**105.162**
Diversos		125.117	105.162
Outros valores e bens	10.b	**3.583**	**14.923**
Despesas antecipadas		3.583	14.923
Permanente		**182.607**	**141.767**
Investimentos	11	**180.201**	**139.329**
Participações em controladas		179.882	139.329
Outros		319	–
Imobilizado de uso		**2.406**	**2.438**
Outras imobilizações de uso		8.201	7.725
(Depreciações acumuladas)		(5.795)	(5.287)
Total do ativo		**2.554.130**	**2.447.880**

Passivo	Nota Explicativa	2018	2017
Circulante		**1.221.459**	**1.138.308**
Depósitos	12.a	**576.139**	**303.303**
Depósitos interfinanceiros		447.913	98.216
Depósitos a prazo		128.226	205.087
Recursos de aceites e emissão de títulos	12.a	**340.349**	**649.711**
Recursos de aceites cambiais		340.349	649.711
Outras obrigações		**304.971**	**185.294**
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		831	1.150
Fiscais e previdenciárias	13.a	10.061	36.733
Diversas	13.b	294.079	147.411
Exigível a longo prazo		**1.049.156**	**1.027.416**
Depósitos	12.a	**739.796**	**340.106**
Depósitos interfinanceiros		411.913	–
Depósitos a prazo		327.883	340.106
Recursos de aceites e emissão de títulos	12.a	**191.709**	**479.183**
Recursos de aceites cambiais		191.709	479.183
Outras obrigações		**117.651**	**208.127**
Fiscais e previdenciárias	13.a	2.197	–
Diversas	13.b	2.473	104.299
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	12.a	112.981	103.828
Resultado de Exercícios Futuros		**–**	**2.690**
Resultados de exercícios futuros		–	2.690
Patrimônio líquido	17	**283.515**	**279.466**
Capital		164.088	164.088
De domiciliados no País		164.088	164.088
Ajustes de avaliação patrimonial		(207)	(52)
Reservas de lucros		119.634	115.430
Total do passivo		**2.554.130**	**2.447.880**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017 e semestre findo em 31 de dezembro de 2018 (Em milhares de Reais)

	Nota Explicativa	Capital	Reserva Legal	Reserva Lucros	Ajustes de avaliação patrimonial	Lucros acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2016		**164.088**	**5.786**	**86.980**	**(1)**	**–**	**256.853**
Ajuste de avaliação patrimonial - TVM disponíveis para venda		–	–	–	(51)	–	(51)
Lucro do exercício		–	–	–	–	55.664	55.664
Transações com acionistas:							
Dividendos pagos de exercícios anteriores	17	–	–	(33.000)	–	–	(33.000)
Destinações do lucro:							
Reserva legal		–	2.783	–	–	(2.783)	–
Reserva de lucros		–	–	52.881	–	(52.881)	–
Saldos em 31 de dezembro de 2017		**164.088**	**8.569**	**106.861**	**(52)**	**–**	**279.466**
Ajuste de avaliação patrimonial - TVM disponíveis para venda		–	–	–	(155)	–	(155)
Lucro do exercício antes dos juros sobre o Capital Próprio		–	–	–	–	89.992	89.992
Transações com acionistas:							
Dividendos pagos de exercícios anteriores	17	–	–	(67.000)	–	–	(67.000)
Juros sobre capital próprio pago no exercício		–	–	(18.788)	–	–	(18.788)
Destinações do lucro:							
Reserva legal		–	3.560	–	–	(3.560)	–
Reserva de lucros		–	–	86.432	–	(86.432)	–
Saldos em 31 de dezembro de 2018		**164.088**	**12.129**	**107.505**	**(207)**	**–**	**283.515**
Saldos em 30 de junho de 2018		**164.088**	**10.072**	**129.424**	**(98)**	**–**	**303.486**
Ajuste de avaliação patrimonial - TVM disponíveis para venda		–	–	–	(109)	–	(109)
Lucro do semestre antes dos juros sobre o Capital Próprio		–	–	–	–	59.926	59.926
Transações com acionistas:							
Dividendos pagos de exercícios anteriores	17	–	–	(61.000)	–	–	(61.000)
Juros sobre capital próprio pago no exercício		–	–	(18.788)	–	–	(18.788)
Destinações do lucro:							
Reserva legal		–	2.057	–	–	(2.057)	–
Reserva de lucros		–	–	57.869	–	(57.869)	–
Saldos em 31 de dezembro de 2018		**164.088**	**12.129**	**107.505**	**(207)**	**–**	**283.515**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017 e semestre findo em 31 de dezembro de 2018
(Em milhares de Reais, exceto o lucro por ação)

	Nota Explicativa	2º Semestre 2018	Exercício 2018	Exercício 2017
Receitas da intermediação financeira		**701.909**	**1.406.379**	**1.462.384**
Operações de crédito	8.f	729.117	1.438.748	1.387.792
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5.b e 6.c	2.128	3.908	34.579
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	8.h	146	166	22.870
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7.d	(29.482)	(36.443)	17.143
Despesas da intermediação financeira		**(204.183)**	**(408.562)**	**(574.386)**
Operações de captação no mercado	12.b	(79.297)	(158.655)	(260.877)
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	8.h	–	(2)	(22.520)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	8.g	(124.886)	(249.905)	(290.989)
Resultado bruto da intermediação financeira		**497.726**	**997.817**	**887.998**
Outras receitas/(despesas) operacionais		**(435.522)**	**(901.377)**	**(821.258)**
Receitas de prestação de serviços	18.a	37.290	71.488	75.380
Despesas de pessoal	18.b	(13.104)	(25.947)	(21.926)
Outras despesas administrativas	18.c	(220.663)	(428.625)	(431.926)
Despesas tributárias	18.d	(18.868)	(36.677)	(35.160)
Resultado de participações em controladas	11	28.620	50.311	38.500
Outras receitas operacionais	18.e	26.189	39.406	23.372
Outras despesas operacionais	18.f	(274.986)	(571.333)	(469.498)
Resultado operacional		**62.204**	**96.440**	**66.740**
Resultado não operacional		**187**	**766**	**(485)**
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		**62.391**	**97.206**	**66.255**
Imposto de renda e contribuição social		**(2.465)**	**(7.214)**	**(10.591)**
Provisão para imposto de renda		(2.414)	(2.414)	(981)
Provisão para contribuição social		(2.012)	(2.012)	(847)
Ativo fiscal diferido	15	1.961	(2.788)	(8.763)
Lucro líquido do semestre/exercícios antes dos juros sobre Capital Próprio		**59.926**	**89.992**	**55.664**
Juros sobre capital próprio		**(18.788)**	**(18.788)**	**–**
Lucro líquido do semestre/exercícios após juros sobre Capital Próprio		**41.138**	**71.204**	**55.664**
Lucro por ação em R$		0,19435	0,33639	0,26297

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017 e semestre findo em 31 de dezembro de 2018 (Em milhares de Reais)

Atividades operacionais	Nota Explicativa	2º Semestre 2018	Exercício 2018	Exercício 2017
Lucro líquido antes do imposto de renda e contribuição social		**62.391**	**97.206**	**66.255**
Ajustes para reconciliar o lucro líquido do semestre/exercícios com o caixa gerado pelas atividades operacionais				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	8.g	124.886	249.905	290.989
(+/–) Ajuste a valor de mercado para financiamentos Objeto de hedge	7.c, 8.a e f	(20.508)	(20.054)	–
Depreciação	18.c	271	546	561
Provisão/(reversão) de passivos contingentes	14.a	(2.879)	3.132	4.784
Variações monetárias	18.f	6.676	6.676	8.259
Reversão de provisão para créditos de liquidação duvidosa FIDC´s		–	1.356	94.489
Perda de imobilizado		–	(26)	–
Perdas em outros valores e bens		–	181	718
Resultado de participação em controladas	11	(28.620)	(50.311)	(38.500)
Imposto de renda e contribuição social correntes		(4.426)	(4.426)	(1.828)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	15	1.961	(2.788)	(8.763)
Ajuste MTM de títulos e valores mobiliários - De coligadas e controladas		–	(26)	(51)
Lucro líquido ajustado		**139.752**	**281.371**	**416.913**
(Aumento)/redução nos ativos operacionais		**(288.315)**	**(379.564)**	**(166.460)**
Aplicações interfinanceiras de liquidez		–	2.731	(2.731)
Títulos e valores mobiliários		(19.003)	(31.970)	164.987
Instrumentos financeiros derivativos		7.220	13.939	(20.432)
Operações de crédito		(276.581)	(405.277)	(371.368)
Outros créditos		(12.303)	13.384	14.670
Outros valores e bens		12.352	27.629	48.414
Aumento/(redução) nos passivos operacionais		**213.227**	**91.038**	**(122.638)**
Depósitos		556.465	672.526	92.042
Recursos de aceites cambiais		(360.835)	(596.836)	(27.105)
Outras obrigações		18.095	18.037	(187.928)
Resultado de exercícios futuros		(498)	(2.689)	353
Caixa líquido proveniente/utilizado nas atividades operacionais		**64.664**	**(7.155)**	**127.815**
Atividades de investimento				
Redução/(aumento) das participações em coligadas e controladas		(315)	(2.115)	(77.650)
Dividendos recebidos	11	–	11.558	19.998
Aquisição de ativo imobilizado		(330)	(512)	(480)
Caixa líquido proveniente/utilizado nas atividades de investimento		**(645)**	**8.931**	**(58.132)**
Atividades de financiamento				
Dividendos pagos	17.c	(61.000)	(67.000)	(33.000)
Juros sobre capital próprio pagos		(18.788)	(18.788)	–
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento		**(79.788)**	**(85.788)**	**(33.000)**
Aumento/(redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa		**(15.769)**	**(84.012)**	**36.683**
Caixa e equivalentes de caixa				
No início do semestre/exercício	4	146.121	214.364	177.681
No fim do exercício	4	130.352	130.352	214.364
Aumento/(redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	4	**(15.769)**	**(84.012)**	**36.683**

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. Em 03 de maio de 2017 o Banco Central do Brasil "BACEN" por meio do Ofício 8008/2017, aprovou a transferência do controle acionário do Omni Banco S.A. para a Omni S.A., Crédito, Financiamento e Investimento. A operação foi devidamente concluída em 31 de maio de 2017. A Omni possui participação nas seguintes controladas diretas no país:

Controladas diretas no país	Percentual de participação 31/12/2018	Percentual de participação 31/12/2017
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%

2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis emanadas da legislação societária, normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF). Estas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 27 de fevereiro de 2019.

3 DESCRIÇÃO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Apuração do resultado: O resultado é apurado em conformidade com o regime de competência. **b) Caixa e equivalentes de caixa:** São representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações no mercado aberto e aplicações em depósitos interfinanceiros que são utilizados pela instituição para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, 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 créditos de liquidação duvidosa, da provisão para contingências e a valorização de instrumentos financeiros, inclusive os derivativos e créditos tributários. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A 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 ativa 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 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 operações de crédito de liquidação duvidosa:*** As operações de crédito são classificadas de acordo com os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo AA (risco mínimo) e H (perda). As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente serão reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas. A administração também efetua o julgamento quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores. As operações classificadas como nível H, permanecem nessa classificação por 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. A provisão para créditos de liquidação duvidosa, considerada suficiente pela administração, atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução anteriormente referida. ***Cessões de crédito:*** As cessões de créditos realizadas a partir de 1º de janeiro de 2012, 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 atraso das operações em comum entre os Fundos e a Instituição (arrasto), são contabilizados na rubrica de "Outras Obrigações". **e) Outros valores e bens: Despesas antecipadas:** As despesas com comissões de intermediação de operações de crédito originadas até 01 de janeiro de 2015 são apropriadas de acordo com a resolução pelo prazo da fluência dos respectivos contratos. Nos casos de liquidação antecipada, baixa para prejuízo ou cessão sem retenção substancial de risco das operações de crédito que originaram as comissões, o montante da despesa antecipada relacionada a essas operações é reconhecida integralmente no resultado. **Bens não de uso:** 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) Permanente:** ***Investimentos:*** Os investimentos em empresas controladas estão avaliados pelo método de equivalência patrimonial. ***Imobilizado:*** Registrado pelo custo de aquisição ou formação e depreciado pelo método linear, utilizando as taxas anuais que 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. **g) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (*impairment*):** 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. **h) Passivo circulante e exigível a longo prazo:** ***Depósitos e captações no mercado aberto:*** São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base ***"pro rata"*** dia. ***Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo:*** São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do período. **i) Passivos contingentes e obrigações legais:** 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. **Passivos contingentes** - 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** - São reconhecidas e provisionadas no balanço patrimonial, independentemente da avaliação das chances de êxito no curso do processo judicial. **j) Imposto de renda e contribuição social:** O imposto de renda é calculado com base nas alíquotas de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R$ 240. A Lei nº 13.169, de 6 de outubro de 2015, majorou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) aplicável as instituições financeiras e assemelhadas. A contribuição social é calculada com base na alíquota de 20% sobre o lucro tributável entre o período de 01 de setembro de 2015 até 31 de dezembro de 2018. **k) Imposto de renda e contribuição social diferidos:** Os créditos tributários são constituídos com base nas disposições constantes na Resolução n° 3.059 de 31 de Dezembro de 2002 e na Resolução n° 3.355 de 31 de março de 2006, do Conselho Monetário Nacional que determinam que a Instituição deve atender, cumulativamente, para registro e manutenção contábil de créditos tributários decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda, base negativa de contribuição social e aqueles decorrentes de diferenças temporárias, as seguintes condições: - Apresentar histórico de lucros ou receitas tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social, no mínimo, em três exercícios dos últimos cinco exercícios sociais, incluindo o exercício em referência. - Expectativa de geração de lucros tributáveis futuros para fins de imposto de renda e contribuição social, conforme o caso, em períodos subsequentes, baseada em estudos técnicos que permitam a realização do crédito tributário em um prazo máximo de dez anos.

4 CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

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

Descrição	2018 Valor	2017 Valor
Saldos no Início do Período	**214.364**	**177.681**
Disponibilidades	**3.321**	**5.692**
Em moeda Nacional	3.139	5.575
Em moeda Estrangeira	182	117
Aplicações	**127.031**	**208.672**
No mercado aberto	–	208.572
Em depósitos interfinanceiros	127.031	100
Total de Caixa e Equivalentes de Caixa	**130.352**	**214.364**
Aumento/(Redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	**(84.012)**	**36.683**

Aplicações com prazos de vencimentos variados são negociáveis 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

a) Composição das aplicações interfinanceiras de liquidez

Descrição	2018 Valor	2017 Valor
Aplicações no Mercado Aberto	**–**	**208.572**
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	–	8.549
Letras do Tesouro Nacional - LTN	–	126.534
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	–	73.489
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	**127.031**	**2.831**
Depósitos Interfinanceiros Ligadas	127.031	100
Depósitos Interfinanceiros não Ligadas	–	2.731
Total	**127.031**	**211.403**

b) Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez:

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

Descrição	2º Semestre 2018 Valor	2018 Valor	2017 Valor
Posição Bancada	36	700	24.164
Em Depósitos interfinanceiros	577	1.345	3.320
Total	**613**	**2.045**	**27.484**

6 TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Composição dos títulos e valores mobiliários:

Descrição	2018 Valor	2017 Valor
Carteira Própria	**21.423**	**19.547**
Títulos de Renda Fixa	19.862	15.208
Cotas de Fundos de Investimentos [1]	1.561	4.339
Vinculados a Prestação de Garantias	**41.439**	**11.454**
Títulos Dados em Garantia em Operações em Bolsas	18.665	11.454
Títulos Dados em Garantias - Operação de Cartão	22.774	–
Total	**62.862**	**31.001**

[1] Referem-se a aplicações em quotas subordinadas de fundos de investimento em direitos creditórios fechados no montante de R$ 80 mil (R$ 2.301 em 2017) e R$ 1.481 (R$ 2.038 em 2017) em quotas de fundos de curto prazo. Em 31 de dezembro de 2018 as quotas de fundos de investimento e os títulos públicos federais estavam registrados na B3 S/A. - Brasil Bolsa Balcão. O critério utilizado para atualização das aplicações em quotas de fundo de investimento é baseado no valor da cota divulgado pelo administrador do fundo e o valor de mercado das letras financeiras do tesouro e das notas do tesouro nacional é apurado com base nos preços dos ativos negociados no mercado secundário, divulgados pela Anbima - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais. A atualização das aplicações em quotas de fundos de investimentos é efetuada com base no valor da quota divulgada pelos administradores dos fundos e os ajustes decorrentes da reversão da provisão para créditos de liquidação duvidosa são classificadas no grupo de "Outras obrigações". As letras financeiras do tesouro e as notas do tesouro nacional são atualizadas pela taxa básica de juros brasileira - Selic.

b) Composição por vencimento:

Descrição	2018 Até 1 ano	2018 De 1 a 3 anos	2018 De 3 a 5 anos	2018 Valor Contábil	2018 Valor Mercado	2017 Valor Custo Atualizado
Carteira Própria	1.561	19.862	–	21.423	21.423	19.547
Vinculados a Prestação de Garantias	4.010	21.377	16.052	41.439	41.439	11.454
Total	**5.571**	**41.239**	**16.052**	**62.862**	**62.862**	**31.001**

c) Resultado com títulos e valores mobiliários:

Descrição	2º Semestre 2018 Valor	2018 Valor	2017 Valor
Rendas de aplicação sobre títulos de renda fixa e vinculados a garantia	1.533	2.639	1.076
Rendas/(prejuízo) de aplicação sobre cotas de fundos de investimentos	61	(618)	6.166
Rendas sobre outras formas de aplicação	(79)	(158)	(147)
Total	**1.515**	**1.863**	**7.095**

7 INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

A Omni se utiliza de Instrumentos Financeiros Derivativos para proteger parte das suas exposições aos riscos de taxa de juros, variação cambial e crédito.

a) Composição dos instrumentos financeiros derivativos:

Descrição	2018 Valor	2017 Valor
Opção de Venda de Direitos Creditórios	6.493	20.432
Total	**6.493**	**20.432**

Operações de Opções: Em 27 de janeiro e 10 de março de 2017, a Omni adquiriu carteira de crédito de instituição financeira não ligada no montante de R$ 501.575. Com o objetivo de minimizar as possíveis perdas relativas à carteira adquirida, celebrou um Contrato de Opção de Venda de Direitos Creditórios e Outras Avenças, que garante a opção de venda de até R$ 50 mil dos Direitos Creditórios Inadimplentes corrigidos pela Selic em 28 de fevereiro de 2019, que excederem o valor da Perda Esperada. Para a apuração do valor de mercado do derivativo, fez-se uma avaliação da probabilidade de realização do exercício da opção, baseando-se no comportamento histórico da carteira adquirida, métodos estatísticos e simulação de Monte Carlo.

Descrição	2018 Valor Referencial	2018 Valor Custo Total	2018 Valor de Mercado	2018 Resultado	2017 Valor de Mercado
Operações de Opções					
Opção de Venda de Direitos Creditórios	50.000	1.000	6.493	(13.939)	20.432
Total	**50.000**	**1.000**	**6.493**	**(13.939)**	**20.432**

b) Hedge de risco de mercado - Operações de futuro: Os instrumentos designados para proteção à parte da exposição ao risco de taxa de juros são contratos futuros da taxa média de Depósitos Interfinanceiros de um dia (DI) negociados na B3 S.A. Os instrumentos designados para proteção à parte da exposição cambial são contratos futuros de dólar (DOL).

Descrição	2018 Valor de principal	2018 Ajustes	2017 Valor de principal	2017 Ajustes
Mercado futuro	Posição vendida	Ajuste Diário	Posição vendida	Ajuste Diário
DI	1.081.317	(212)	645.559	(376)
DOL	388	2	332	1
Mercado futuro	Posição comprada	Ajuste Diário	Posição comprada	Ajuste Diário
DI	1.086.493	80	707.869	66

Os contratos futuros são contabilizados pelo valor de mercado, com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente nas demonstrações de resultado da instituição. **c) Hedge Contábil:** O ganho ou a perda decorrente da variação do valor justo do objeto do hedge referente à exposição ao risco de taxa de juros é registrado no resultado do período, de forma a se contrapor com a perda ou o ganho registrado dos contratos futuros de DI.

Estratégias/Risco	Objeto de Hedge: Posição mercado	Objeto de Hedge: Marcação a mercado	Objeto de Hedge: Amortização*	Objeto de Hedge: Resultado	Instrumento de Hedge: Derivativo	Instrumento de Hedge: Posição mercado
Hedge de Operações de Crédito/Valor					Futuro DI - Posição Vendida	1.081.317
Justo/Taxa Pré Fixada	1.175.841	22.492	(2.438)	20.054	Futuro DI - Posição Comprada	1.086.493

* O valor contabilizado no ativo é amortizado ao resultado pelo método linear a da data do seu reconhecimento, levando-se em conta o prazo médio da exposição protegida.

d) Resultado com instrumentos financeiros derivativos: Os valores de receitas e despesas líquidas, registradas nos exercícios estão demonstrados a seguir:

Descrição	2º Semestre 2018 Valor	2018 Valor	2017 Valor
Prêmio de Opções	(7.220)	(13.939)	19.432
Contratos Futuros DI	(22.268)	(22.459)	(2.307)
Contratos Futuros DOL	6	(45)	18
Total de aplicações	**(29.482)**	**(36.443)**	**17.143**

Os contratos futuros de DOL e DI são contabilizados pelo valor de mercado, com os ganhos e as perdas realizadas reconhecidas diretamente nas demonstrações de resultado da instituição.

e) Instrumentos financeiros derivativos - Margens dadas em garantia: A margem dada em garantia de operações negociadas na B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão, com instrumentos financeiros derivativos é composta por títulos públicos federais, no montante de R$ 18.665 (R$ 11.454 em 2017) - Nota explicativa 6 a).

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:

Tipo de Operação de Crédito	2018 Valor	2017 Valor
Financiamentos - Setor Privado	1.645.989	1.572.566
Empréstimos - Setor Privado	211.397	227.672
Outros Empréstimos - Cartão de Crédito	108.306	60.547
(+/–) Ajuste a Valor de Mercado para Financiamentos Objeto de Hedge	20.054	–
Outros Financiamentos - Cartão de Crédito	12.365	14.020
Operações de Créditos Vinculadas a Cessão - Financiamentos [1]	–	1.687
	2018 Valor	**2017 Valor**
Operações de Créditos Vinculadas a Cessão - Empréstimos [1]	–	183
Títulos e Créditos a Receber - Nota 9	128.256	79.025
Total da Carteira	**2.126.367**	**1.955.700**
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(275.973)	(330.030)
Total Carteira Líquida	**1.850.394**	**1.625.670**

[1] Operações registradas de acordo com a Resolução 3533/08 foram encerradas.

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

Classificação	2018 Valor	2017 Valor
Indústria	–	7
Comércio	403	261
Pessoas Físicas	2.101.543	1.931.022
Outros Serviços	24.421	24.410
Total da Carteira	**2.126.367**	**1.955.700**

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

	2018 Valor	2017 Valor
Total a Vencer:	**1.861.269**	**1.679.205**
Até 3 meses	452.474	466.956
De 4 a 12 meses	688.131	693.487
De 1 a 3 anos	669.961	489.223
De 4 a 5 anos	50.703	29.539
Total Vencidas:	**265.098**	**276.495**
Acima de 15 dias	265.098	276.495
Total da Carteira	**2.126.367**	**1.955.700**

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

2018

Classificação de Risco	Empréstimos e Financiamentos	Títulos e Créditos a Receber	(+/–) Ajuste a Valor de Mercado para Financiamentos Objeto de Hedge [1]	Total da Carteira	% Risco	PCLD
A	524.497	50.204	–	574.701	0,5%	(2.874)
B	650.210	48.402	–	698.612	1%	(6.986)
C	329.668	17.740	–	347.408	3%	(10.422)
D	169.107	11.097	–	180.204	10%	(18.020)
E	53.841	63	–	53.904	30%	(16.171)
F	38.994	45	–	39.039	50%	(19.520)
G	34.823	59	–	34.882	70%	(24.417)
H	176.917	646	–	177.563	100%	(177.563)
Sem classificação	–	–	20.054	20.054	–	–
Total	**1.978.057**	**128.256**	**20.054**	**2.126.367**		**(275.973)**

[1] O ajuste de valor a mercado no montante de R$ 20.054 refere-se à operação objeto de Hedge conforme nota explicativa 7.c

2017

Classificação de Risco	Empréstimos e Financiamentos	Títulos e Créditos a Receber	Total da Carteira	% Risco	PCLD
A	638.324	27.227	665.551	0,5%	(3.328)
B	540.263	25.892	566.155	1%	(5.662)
C	213.866	14.230	228.096	3%	(6.843)
D	104.400	10.746	115.146	10%	(11.515)
E	62.102	88	62.190	30%	(18.657)
F	43.470	57	43.527	50%	(21.764)
G	42.515	57	42.572	70%	(29.798)
H	231.735	728	232.463	100%	(232.463)
Total	**1.876.675**	**79.025**	**1.955.700**		**(330.030)**

Do montante total de Provisão para Operações de Crédito de Liquidação ("PCLD") no exercício, R$ 14.219 (R$ 51.970 em 2017) referem-se a carteiras adquiridas em nível de risco H.

e) Aquisição de carteiras: Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2018 não houve aquisições de operações de crédito. O quadro abaixo demonstra as aquisições de operações de crédito de empréstimos e financiamentos classificados como "operação com transferência substancial dos riscos e benefícios", durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2017:

Descrição	2017 Carteira de crédito ativa	2017 Carteira de crédito não performada	2017 Total adquirido
Valor principal carteira adquirida	593.103	809.097	1.402.200
(–) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(112.843)	(809.097)	(921.940)
Valor contábil da carteira adquirida	**480.260**	**–**	**480.260**
Custo nas aquisições das carteiras	480.260	24.148	504.408
Montante pago nas aquisições	**480.260**	**24.148**	**504.408**

O quadro abaixo demonstra os saldos de custo de aquisição e deságio.

Descrição	2018 Realização deságio	2018 Amortização custo
Saldo no início do exercício	**1.739**	**170.835**
(–) Realização/amortização	(1.666)	(64.316)
Total	**73**	**106.519**

continua

Jornal Valor --- Página 28 da edição "01/03/2019 1a CAD E" ---- Impressa por DBonatti às 28/02/2019@20:26:55

Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

CNPJ nº 92.228.410/0001-02

continuação

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS (Em milhares de Reais)

	2017	
Descrição	**Realização deságio**	**Amortização custo**
Saldo no início do exercício	**7.422**	**230.705**
(+) Novas aquisições	–	24.148
(–) Realização/amortização	(5.683)	(84.018)
Total	**1.739**	**170.835**

f) Resultado das operações de crédito:

Descrição	2º Semestre 2018 Valor	2018 Valor	2017 Valor
Rendas de empréstimos	71.151	142.734	120.758
Rendas de financiamentos	332.380	647.839	696.306
(+/–) Ajuste a valor de mercado para financiamentos objeto de Hedge	20.508	20.054	–
Resultado na cessão de operações de crédito (1)	(1)	(1)	(228)
Resultado na securitização de crédito	(3)	(3)	(3.614)
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (2)	300.399	619.162	567.986
Outras rendas de cartão de crédito	4.683	8.963	6.584
Total	**729.117**	**1.438.748**	**1.387.792**

(1) Refere-se ao resultado com operações de créditos cedidos antes da Resolução nº 3.533/08. (2) Refere-se substancialmente ao recebimento das carteiras adquiridas.

g) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa:

	2º Semestre 2018	2018	2017
Saldos no início do semestre/exercício	**(280.263)**	**(330.030)**	**(346.801)**
Constituição de carteiras adquiridas - não transitada no resultado	–	–	(116.838)
Constituição	(127.703)	(255.574)	(316.765)
Reversão (1)	2.817	5.127	6.737
Valores baixados para prejuízo	129.176	304.504	443.637
Saldos no fim do semestre/exercício	**(275.973)**	**(275.973)**	**(330.030)**

(1) A reversão da PCLD foi impactada pela baixa de recebimentos de parcelas em prejuízo no montante de R$ 542 (R$ 19.039 em 2017). As operações originadas em renegociação representaram o montante de R$ 824.733 (R$ 900.812 em 2017) do valor contábil da carteira de crédito no exercício. Foram recuperados no exercício créditos anteriormente baixados contra a provisão, no montante de R$ 619.162 (R$ 522.872 em 2017).

h) Cessões de crédito: As cessões de créditos são realizadas com o Omni Banco S/A sem coobrigação, e os créditos securitizados são realizados à Companhia Securitizadora, como segue:

Descrição	2018	2017
Créditos cedidos sem coobrigação	261.081	161.163
Créditos securitizados	–	9.619
Total	**–**	**170.782**
Resultado na cessão de operações de crédito com coobrigação (1)	(1)	(228)
Resultado líquido com cessões de crédito sem coobrigação (2)	(3)	(3.618)
Resultado de operações de cessão de créditos, líquido de despesas com liquidações antecipadas e parcelas honradas de coobrigações	**(4)**	**(3.846)**

(1) Contabilizado na rubrica "Resultado com operações de crédito". (2) Refere-se ao prejuízo de securitização e de cessão de crédito sem coobrigação no exercício. Foram reconhecidas no exercício receita de juros para as operações regidas de acordo com a Resolução CMN nº 3.533/08 o montante de R$ 166 (R$ 22.870 em 2017), e estão registradas na Demonstração de Resultado sob a rubrica "Receitas da Intermediação Financeira - Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros", tendo sido apropriadas no exercício despesas de juros no montante de R$ 2 (R$ 22.520 em 2017) registrado na rubrica "Despesas da Intermediação Financeira - Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros".

9 OUTROS CRÉDITOS - DIVERSOS

Descrição	2018 Circulante	Longo prazo	Total	2017 Total
Créditos tributários de impostos e contribuições	107.758	59.750	167.508	175.871
Títulos e créditos a receber (1)	128.252	4	128.256	79.025
Custo de aquisição de carteira de créditos (2)	49.098	57.421	106.519	170.835
Devedores diversos - país	18.433	–	18.433	11.126
Devedores por depósitos em garantia (3)	–	7.942	7.942	8.197
Adiantamentos diversos	5.839	–	5.839	3.427
Impostos e contribuições a compensar (4)	4.428	–	4.428	4.897
Rendas a receber	966	–	966	20
Devedores diversos - exterior	387	–	387	331
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa - cartões de crédito	(3.106)	–	(3.106)	(2.719)
Total	**312.055**	**125.117**	**437.172**	**451.010**

(1) Representados por valores a receber de clientes da operação de cartão de crédito a vencer. (2) Composto pelo saldo remanescente do valor pago na aquisição das carteiras de créditos, que serão realizados de acordo com a expectativa de recebimento dos créditos - Nota explicativa 8.e. (3) Depósitos bancários ao poder judiciário para garantia em ações judiciais. (4) Representados por impostos e contribuições antecipados para compensação futura.

10 OUTROS VALORES E BENS

a) Bens não destinados a uso: Correspondentes a veículos disponíveis para venda, recebidos em dação de pagamento. São ajustados a valor de mercado, de acordo com as normas vigentes. Em 31 de Dezembro de 2018 seus saldos totalizavam R$ 1.273 (R$ 2.830 em 2017).

b) Despesas antecipadas: Composição das despesas antecipadas:

Descrição	2018 Circulante	Longo prazo	Total	2017 Total
Comissão sobre colocação LC	602	1.327	1.929	5.555
Custos de originação de operações de crédito	2.423	2.256	4.679	16.845
Consultoria estratégica	–	–	–	11.565
Outras	1.519	–	1.519	416
Total	**4.544**	**3.583**	**8.127**	**34.381**

11 INVESTIMENTOS

2018

Investimento	Agility Gestão e Cobrança Ltda.	Omni Informática Ltda.	Omni Companhia Securitizadora	Omni Arrendamento Mercantil	Omni Banco	Certa - Central de Registro de Títulos e Ativos	Total
Saldo em 31.12.2017	**9.112**	**12.157**	**15.594**	**11.956**	**90.510**	**–**	**139.329**
Patrimônio líquido da investida	11.888	3.676	15.005	12.804	109.085	14.029	166.487
Resultado do exercício da investida	9.103	2.797	(89)	1.569	37.842	–	51.222
Distribuição de dividendos (1)	–	(11.558)	–	–	–	–	(11.558)
Percentual de participação	89,99%	99,99%	99,99%	99,99%	100,00%	3,97%	
Aumento de capital (2)	1.800	–	–	–	–	319	2.119
Equivalência patrimonial	8.192	2.797	(89)	1.569	37.842	–	50.311
Saldo em 31.12.2018	**19.104**	**3.396**	**15.505**	**13.525**	**128.352**	**319**	**180.201**

2017

Investimento	Agility Gestão e Cobrança Ltda.	Omni Informática Ltda.	Omni Companhia Securitizadora	Omni Arrendamento Mercantil	Omni Banco	Total
Saldo em 31.12.2016	**939**	**16.030**	**15.312**	**10.896**	**–**	**43.177**
Patrimônio líquido da investida	10.126	12.159	15.594	11.957	90.510	140.346
Resultado do exercício da investida	7.083	16.127	282	1.060	14.660	39.212
Distribuição de dividendos (1)	–	(19.998)	–	–	–	(19.998)
Percentual de participação	89,99%	99,99%	99,98%	99,99%	100,00%	
Aumento de capital (2)	1.800	–	–	–	22.580	24.380
Aquisição de ações	–	–	–	–	53.293	53.293
Ajuste de avaliação patrimonial	–	–	–	–	(23)	(23)
Equivalência patrimonial	6.373	16.125	282	1.060	14.660	38.500
Saldo em 31.12.2017	**9.112**	**12.157**	**15.594**	**11.956**	**90.510**	**139.329**

(1) Conforme AGE de 27 de março de 2018, foi autorizado o pagamento de dividendos dos resultados de 2017 pela Omni Informática Ltda. no montante de R$ 11.558 (R$ 19.998 em 2017). (2) Conforme alteração do contrato social de 1 de fevereiro de 2018, foi autorizado o aumento de capital pela Agility Gestão e Cobrança Ltda. no montante de R$ 1.800 (R$ 1.800 em 2017). Em 03 de maio de 2017 o Banco Central por meio do Ofício 8.008/2017, aprovou a transferência do controle acionário do Omni Banco S.A. para a Omni S.A., Crédito, Financiamento e Investimentos. A operação foi devidamente concluída em 31 de maio de 2017. Em 17 de dezembro de 2018 a Omni S.A. subscreveu a quantia de 556.509 ações ordinárias nominativas que representam 3,97% do capital total com a Certa - Central de Registro de Títulos e Ativos S.A. O saldo contábil no exercício findo em 31 de dezembro de 2018 é de R$ 319.

12 DEPÓSITOS, CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO, OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

a) Composição por vencimento dos depósitos:

Descrição	2018 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	Total	2017 Total
Depósitos interfinanceiros	188.823	259.090	389.899	22.014	–	–	859.826	98.216
Depósitos a prazo	10.013	118.213	65.049	14.656	242.184	5.994	456.109	545.193
Recursos de aceites cambiais - Letras de câmbio (LC)	133.006	207.343	126.212	19.104	37.742	8.651	532.058	1.128.894
Letras financeiras subordinadas	–	–	–	–	–	112.981	112.981	103.828
Total	**331.842**	**584.646**	**581.160**	**55.774**	**279.926**	**127.626**	**1.960.974**	**1.876.131**

b) Despesas com operações de captação do mercado:

Descrição	2º Semestre 2018 Valor	2018 Valor	2017 Valor
Recursos de aceites cambiais	(40.941)	(90.144)	(175.686)
Depósitos a prazo	(22.455)	(47.763)	(78.851)
Depósitos interfinanceiros	(15.105)	(18.723)	(2.833)
Despesas de operações compromissadas	–	(12)	(39)
Outras despesas de captação	(796)	(2.013)	(3.468)
Total	**(79.297)**	**(158.655)**	**(260.877)**

13 OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Fiscais e previdenciárias:

Descrição	2018 Circulante	Longo prazo	Total	2017 Total
Imposto de renda e contribuição social	4.426	–	4.426	1.829
Contribuição para o COFINS	2.703	–	2.703	2.598
Imposto de renda e contribuição social diferidos	–	2.197	2.197	7.773
Impostos e contribuições serviços de terceiros	1.286	–	1.286	1.690
Impostos e contribuições sobre salários	666	–	666	594
Imposto Sobre Serviços - ISS	475	–	475	265
Programa de Integração Social - PIS	439	–	439	422
Programa de Recuperação Fiscal - Refis (1)	–	–	–	21.514
Outros	66	–	66	48
Total	**10.061**	**2.197**	**12.258**	**36.733**

(1) Em 27 de novembro de 2013 a Omni aderiu ao parcelamento de débitos da COFINS de acordo com a Lei nº 12.865, de 09 de outubro de 2013, conforme protocolos nºs 16327.721355/2013-16 e 16327.721356/2013-61, no montante total de R$ 76.630 a serem pagos da seguinte forma: 20% no ato no montante de R$ 15.326 e o saldo de R$ 61.304 a ser pago em 59 parcelas mensais de R$ 1.039 atualizados à taxa Selic.

b) Diversas:

Descrição	2018 Circulante	Longo prazo	Total	2017 Total
Provisão para passivos contingentes (nota 14)	27.169	2.473	29.642	26.510
Provisão para pagamentos a efetuar	5.209	–	5.209	6.566
Obrigações por operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	–	–	–	2.271
(–) Reversão PDD - FIDC IN 489	–	–	–	(1.708)
Credores diversos - país:	**261.701**	**–**	**261.701**	**218.071**
Contas a pagar Bandeira - Private Label e Visa (1)	116.311	–	116.311	77.194
Credores a repassar por operações de cessão de crédito (2)	110.975	–	110.975	109.769
Outras obrigações	19.377	–	19.377	14.038
Comissões a pagar (3)	8.034	–	8.034	5.562
Outras contas a pagar	6.931	–	6.931	9.769
Credores por aquisição de créditos (4)	73	–	73	1.739
Total	**294.079**	**2.473**	**296.552**	**251.710**

(1) Contas a pagar - Bandeiras estão representadas por valores a repassar à bandeira Visa e aos estabelecimentos que possuem os cartões "private-label", referente a compras efetuadas com o cartão de crédito. (2) Composto, substancialmente, pelo saldo a pagar para Instituições Financeiras não ligadas, referente a carteiras adquiridas. O saldo deverá ser liquidado em 28 de fevereiro de 2019, com juros compostos acumulados calculados pela taxa Selic. (3) As comissões a pagar estão representadas pelos valores devidos aos correspondentes bancários credenciados pela Instituição. (4) Composto pelo saldo remanescente do deságio das carteiras adquiridas - nota explicativa 8.e, que serão realizados de acordo com a expectativa de recebimentos ou pelo incremento de PCLD.

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 Remota, Possível e Provável, levando-se em conta as possibilidades de ocorrência de perda.

Movimentação das provisões:

2018

Descrição	Saldo em 31/12/2017	Constituição	(Reversão)	Saldo em 31/12/2018
Ações trabalhistas e cíveis (1)	26.510	26.775	(23.643)	29.642
Total	**26.510**	**26.775**	**(23.643)**	**29.642**

2017

Descrição	Saldo em 31/12/2016	Constituição	(Reversão)	Saldo em 31/12/2017
Ações trabalhistas e cíveis (1)	21.727	18.002	(13.219)	26.510
Total	**21.727**	**18.002**	**(13.219)**	**26.510**

(1) 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 jurídica.

b) Detalhamento dos processos judiciais classificados por probabilidade de perda:

2018

Perdas	Ações trabalhistas Quantidade	Valor	Riscos cíveis Quantidade	Valor
Prováveis	174	2.926	18.401	17.716
Possíveis	–	–	1	9.000
Total	**174**	**2.926**	**18.402**	**26.716**

2017

Perdas	Ações trabalhistas Quantidade	Valor	Riscos cíveis Quantidade	Valor
Prováveis	189	3.795	11.251	22.715
Total	**189**	**3.795**	**11.251**	**22.715**

15 IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

Descrição	2018 IRPJ	2018 CSLL	2017 IRPJ	2017 CSLL
A - Resultado antes do imposto de renda, da contribuição social, deduzido dos juros sobre Capital Próprio	**78.418**	**78.418**	**66.255**	**66.255**
Adições	**875.099**	**875.099**	**847.538**	**847.538**
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	255.574	255.574	316.764	316.764
	2018 IRPJ	**2018 CSLL**	**2017 IRPJ**	**2017 CSLL**
Provisão para perdas outros valores e bens	15	15	670	670
Provisão para contingências	26.775	26.775	18.021	18.021
Provisões operacionais	9.867	9.867	12.159	12.159
Provisão de participação no resultado	–	–	3.357	3.357
Recuperação de prejuízo fiscal	48.519	48.519	30.461	30.461
Participação em controladas/ligadas	4.164	4.164	2.075	2.075
Despesas não dedutíveis	888	888	631	631
Recuperação na cessão de crédito	–	–	262	262
Recebimentos carteiras adquiridas	515.360	515.360	461.221	461.221
Outras adições	13.937	13.937	1.917	1.917
Exclusões	**(939.143)**	**(939.143)**	**(907.745)**	**(907.745)**
Reversão de provisão de créditos de liquidação duvidosa	(5.740)	(5.740)	(25.844)	(25.844)
Reversão de provisão para perdas e outros valores e bens	(785)	(785)	(233)	(233)
Reversão de provisões operacionais	(12.231)	(12.231)	(8.086)	(8.086)
Recuperação de créditos baixados para prejuízo	(619.162)	(619.162)	(567.987)	(567.987)
Realização de provisão para créditos de liquidação duvidosa - Lei nº 9.430	(221.607)	(221.607)	(219.539)	(219.539)
Reversão de provisão para contingências	(23.643)	(23.643)	(13.238)	(13.238)
Reversão de provisão de participação no resultado	–	–	(6.456)	(6.456)
Perdas na cessão de crédito	–	–	(4.185)	(4.185)
Participação em controladas/ligadas	(54.476)	(54.476)	(40.575)	(40.575)
Outras exclusões	(1.499)	(1.499)	(21.602)	(21.602)
Lucro real antes da compensação	**14.374**	**14.374**	**6.048**	**6.048**
(–) Compensação de prejuízos fiscais	(4.312)	(4.312)	(1.814)	(1.814)
Lucro real após a compensação	**10.062**	**10.062**	**4.234**	**4.234**
Total de imposto de renda e contribuição social (i)	**2.491**	**2.012**	**1.034**	**847**
Dedução incentivos fiscais - Rouanet/FUMCAD/PRONOM	(56)	–	(37)	–
Dedução incentivos fiscais - PAT	(21)	–	(16)	–
Alíquota de 15%	**1.509**	**2.012**	**635**	**847**
Adicional 10%/Lei Ordinária 13.169 de 06/10/2015 20%	**982**	**–**	**399**	**–**
Ativo fiscal diferido	**(8.581)**	**11.369**	**3.521**	**5.242**

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

Descrição	2018 IRPJ	2018 CSLL	2017 IRPJ	2017 CSLL
Prejuízo fiscal/Base negativa de CSLL	5.213	5.213	9.525	9.525
Adições temporárias:	**413.558**	**413.558**	**388.826**	**388.826**
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	376.149	376.149	351.814	351.814
Provisão para perdas outros valores e bens	523	523	1.292	1.292
Provisão para contingências	29.642	29.642	26.510	26.510
Variação cambial - Prêmio de opções	2.088	2.088	2.088	2.088
Demais provisões temporárias	5.156	5.156	7.122	7.122
Total das diferenças temporárias	**418.771**	**418.771**	**398.351**	**398.351**
Total do crédito tributário	**104.692**	**62.816**	**99.588**	**76.283**

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 nºs 3.059/02 e 3.355/07 do Banco Central do Brasil. 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:

Descrição	31/12/2018 2019	2020	2021	2022	2023	Total
%	**64,33%**	**31,84%**	**2,24%**	**1,05%**	**0,54%**	**100,00%**
IRPJ	67.349	33.334	2.345	1.099	565	104.692
CSLL	40.409	20.001	1.407	660	339	62.816
Valor previsto	**107.758**	**53.335**	**3.752**	**1.759**	**904**	**167.508**
Valor presente	**101.181**	**47.023**	**3.106**	**1.367**	**660**	**153.337**

Em 31 de dezembro de 2018 os valores presentes desses créditos tributários montam a R$ 153.337 (R$ 160.225 em 2017) considerando-se a taxa Selic de 7% ao ano.

d) Movimentação dos créditos tributários: O saldo da provisão ativa de Imposto de Renda e Contribuição Social, registrado em "Outros Créditos - Créditos Tributários" apresentou-se com a seguinte composição:

Descrição	Saldo em 31/12/2017	Constituição	Reversão	Saldo em 31/12/2018
Prejuízo fiscal/Base negativa de CSLL	4.261	649	(2.825)	2.085
Provisão para créditos e liquidação duvidosa	154.953	102.229	(106.722)	150.460
Provisão para perdas outros valores e bens	582	6	(379)	209
Provisão para contingências	11.930	3.766	(3.376)	12.320
Variação cambial - Prêmio de opções	940	–	(105)	835
Demais provisões temporárias	3.205	908	(2.514)	1.599
Total do crédito tributário	**175.871**	**107.558**	**(115.921)**	**167.508**

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 foram no montante de R$ 4.535 (R$ 3.549 em 2017). 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 totalizam R$ 344.899 (R$ 336.915 em 2017), e são remunerados a uma taxa que varia entre 100% a 137% do CDI, de acordo com o prazo da aplicação. Os principais saldos de ativos e passivos em 31 de dezembro 2018, decorrentes de operações com partes relacionadas, cujos controladores são os acionistas do Grupo Omni, estão demonstrados a seguir:

Descrição	Nota Explicativa	2018 Ativos	2018 Receitas	2017 Ativos	2017 Receitas
Disponibilidades		**251**	**868**	**–**	**287**
Omni Banco S.A.		251	868	–	287
Aplicações em depósitos interfinanceiros		**127.031**	**1.345**	**100**	**54**
Omni Banco S.A.	5	127.031	1.345	100	54
Outros ativos	9	**514**	**1.245**	**494**	**878**
Agility Gestão e Cobrança Ltda.		276	276	203	390
Omni Informática Ltda.		15	15	100	221
Omni Companhia Securitizadora		22	762	7	7
Multibens Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros		22	25	47	93
Omni S.A. Arrendamento Mercantil		20	20	14	32
Omni Administradora de Cartões Ltda.		–	–	2	2
Omni Banco S.A.		159	147	121	133
Total de Ativos e Receitas		**127.796**	**3.458**	**594**	**1.219**

Descrição	Nota Explicativa	2018 Passivos	2018 (Despesas)	2017 Passivos	2017 (Despesas)
Depósitos interfinanceiros	12	**859.826**	**(18.723)**	**98.216**	**(2.279)**
Omni Banco S.A.		858.326	(18.715)	96.716	(2.272)
Omni S.A. Arrendamento Mercantil		1.500	(8)	1.500	(7)
Depósito a prazo	12	**3.066**	**(442)**	**9.637**	**(2.561)**
Agility Gestão e Cobrança Ltda.		–	–	–	(306)
Omni Informática Ltda.		–	(14)	6.561	(1.140)
Omni Companhia Securitizadora		3.066	(428)	3.076	(982)
Multibens Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros		–	–	–	(133)
Outros Passivos	13.b	**221**	**(49.667)**	**532**	**(51.368)**
Omni Banco S.A.		18	–	438	–
Agility Gestão e Cobrança Ltda.		6	(46.182)	–	(46.146)
Omni Informática Ltda.		–	(3.485)	–	(1.912)
Multibens Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros		–	–	–	(3.310)
Omni Companhia Securitizadora		197	–	94	–
Total de Passivos e Despesas		**863.113**	**(68.832)**	**108.385**	**(56.208)**

17 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital social: O Capital social é de R$ 164.088 e estão representadas por 211.672.663 ações, sendo 186.862.543 ON (ordinárias) e 24.810.120 PN (preferenciais) 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. O saldo das reservas especiais de lucros é oriundo de lucros após as destinações legais. **c) Dividendos:** 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 sociedade. O saldo remanescente, se houver, terá a aplicação que lhe destinar a assembleia geral, por proposta da diretoria, observadas às disposições legais. Foram distribuídos no exercício o montante de R$ 67.000 (R$ 33.000 em 2017). **d) Reservas especiais de lucros:** O saldo das reservas especiais de lucros é oriundo de lucros após as destinações legais.

18 OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS

a) Receitas de prestação de serviços

Descrição	2º Semestre 2018 Valor	2018 Valor	2017 Valor
Anuidade cartão de crédito	13.524	25.141	18.409
Receita de avaliação e cadastro	8.552	17.909	35.047
Comissão sobre compras cartão	7.550	14.269	9.583
Intermediação de seguros	6.617	12.333	8.387
Serviços de gestão e cobrança	23	57	1.566
Outras receitas	1.024	1.779	2.388
Total	**37.290**	**71.488**	**75.380**

b) Despesa de pessoal

Descrição	2º Semestre 2018 Valor	2018 Valor	2017 Valor
Remuneração	(7.021)	(12.658)	(9.543)
Encargos	(2.105)	(4.974)	(3.637)
Benefícios	(1.477)	(2.774)	(2.066)
Treinamentos	(419)	(632)	(627)
Provisão PPR	(2.082)	(4.909)	(6.053)
Total	**(13.104)**	**(25.947)**	**(21.926)**

c) Outras despesas administrativas

Descrição	2º Semestre 2018 Valor	2018 Valor	2017 Valor
Serviços de terceiros (1)	(133.732)	(261.104)	(289.703)
Serviços técnicos especializados (2)	(45.464)	(82.236)	(58.782)
Processamento de dados	(16.786)	(26.907)	(5.905)
Serviços do sistema financeiro	(12.116)	(19.223)	(15.567)
Taxas e notificações	130	(9.896)	(11.620)
Comunicações	(3.078)	(7.562)	(8.510)
Emolumentos judiciais e cartorários	(291)	(5.733)	(22.992)
Promoções e relações públicas	(2.736)	(3.011)	(2.903)
Despesas de aluguéis	(1.372)	(2.936)	(5.366)
Despesa com despachante	(766)	(1.281)	(982)
Despesa de transporte	(495)	(918)	(968)
Propaganda e publicidade	(136)	(375)	(98)
Multa e juros sobre impostos e contribuições (3)	(147)	(147)	(3.123)
Seguros	(22)	(44)	(54)
Outras despesas administrativas (4)	(3.652)	(7.252)	(5.353)
Total	**(220.663)**	**(428.625)**	**(431.926)**

(1) Referem-se substancialmente a comissões. (2) Referem-se substancialmente a gastos com consultoria jurídica e consultoria em gestão de recebíveis. (3) Composto, substancialmente, por atualização referente adesão ao Refis. (4) Do montante de R$ 7.252 (R$ 5.353 em 2017), o valor de R$ 546 (R$ 561 em 2017) refere-se à depreciação acumulada no período.

d) Despesas tributárias

Descrição	2º Semestre 2018 Valor	2018 Valor	2017 Valor
Despesa com COFINS	(14.803)	(28.766)	(27.191)
Despesa com ISS	(1.637)	(3.147)	(3.487)
Despesa com PIS	(2.405)	(4.674)	(4.419)
Outras despesas tributárias	(23)	(90)	(63)
Total	**(18.868)**	**(36.677)**	**(35.160)**

e) Outras receitas operacionais

Descrição	2º Semestre 2018 Valor	2018 Valor	2017 Valor
Reversão de provisão de ações perdas e danos	15.509	21.573	13.219
Reversão de provisões operacionais	428	5.144	–
Deságio na aquisição de carteira de créditos	502	1.667	5.683
Recuperação de encargos e despesas	1.039	1.632	1.335
Atualização de impostos à compensar	212	245	21
Outras rendas operacionais	8.499	9.145	3.114
Total	**26.189**	**39.406**	**23.372**

f) Outras despesas operacionais

Descrição	2º Semestre 2018 Valor	2018 Valor	2017 Valor
Descontos concedidos	(215.166)	(438.350)	(335.579)
Custo de aquisição de carteiras	(30.880)	(64.317)	(84.018)
Perdas em ações de perdas e danos	(18.993)	(41.264)	(32.645)
Outras despesas operacionais - cartão de crédito	(1.591)	(2.190)	(3.111)
Perdas com fraudes	(821)	(1.677)	(321)
Outras despesas operacionais (1)	(7.535)	(23.535)	(13.824)
Total	**(274.986)**	**(571.333)**	**(469.498)**

(1) Do montante de R$ 23.535 (R$ 13.824 em 2017), o valor de R$ 6.676 (R$ 8.259 em 2017) referem-se à variação monetária da carteira BMG - nota 13.b.

19 INDICADORES DE RISCO (BASILEIA) E LIMITES OPERACIONAIS

a) Demonstrativo de cálculo de índice de Basileia.

Descrição	2018	2017
Patrimônio de referência	**394.402**	**382.604**
Patrimônio de referência nível I	**394.402**	**382.604**
Capital Principal - CP	281.421	278.776
Capital Complementar - CC (Instrumentos Híbridos)	112.981	103.828
Patrimônio de referência total (nível I + nível II)	**394.402**	**382.604**
Patrimônio de referência (a)	**394.402**	**382.604**
RWACpad - crédito	174.094	166.347
RWAMpad - PCam	67	47
RWAOpad - operacional	83.153	77.950
Patrimônio de referência exigido (b)	**257.314**	**244.344**
Adicional de Conservação de Capital Principal (c)	**55.937**	**33.019**
Margem antes do Rban (a - b - c)	**81.151**	**105.171**
Rban - Juros carteira não negociável (d)	10.817	12.761
Margem (a - b - c - d)	**70.334**	**92.410**
Ativo ponderado pelo risco (i) (ii) (e)	**2.983.346**	**2.641.556**
Índice de Basileia (a/e)	**13,22%**	**14,48%**

(i) A partir de 1° de janeiro de 2018, através das Resoluções nº 4.192 e 4.193 do CMN, implantou-se nova metodologia de apuração de 8,625% do RWA (Risk Weight Asset) com base no Patrimônio de Referência. **(ii)** A partir de 1° de janeiro de 2015, através das Resoluções nº 4.278 e 4.192 do CMN, o cálculo do índice da Basileia aplica-se às instituições integrantes do conglomerado prudencial.

20 GERENCIAMENTO DE RISCOS

a) Estrutura de Gerenciamento de Risco Operacional, Mercado e Crédito. O Conglomerado 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. Complementarmente, 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 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, 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) no prazo estabelecido pela Circular nº 3.678/13.

21 EVENTOS SUBSEQUENTES

Não há eventos subsequentes, que requeiram ajustes ou divulgações, para as demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro 2018.

A DIRETORIA

William Gouveia Lima - Contador - CRC 1SP273890/O-0

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Acionistas e Diretores 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 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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 dos auditores 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. **Responsabilidades da Administração e da governança 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 Bacen 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 da 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. Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras **Responsabilidades dos auditores 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. • Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 27 de fevereiro de 2019.

KPMG Auditores Independentes
CRC 2SP014428/O-6

Charles Domingos de Almeida
Contador - CRC PR-039655/O-9

Jornal Valor --- Página 29 da edição "01/03/2019 1a CAD E" ---- Impressa por DBonatti às 28/02/2019@20:27:12

Omni Soluções Financeiras

Omni S.A. - Arrendamento Mercantil

CNPJ nº 18.846.364/0001-52

RELATORIO DA ADMINISTRAÇÃO

Srs. Acionistas: Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sªs as demonstrações financeiras da Omni S.A. Arrendamento Mercantil ("Instituição"), relativa ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018, 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 Assembleia Geral. **Patrimônio Líquido e Resultado:** O patrimônio líquido da Instituição em 31 de dezembro de 2018 é R$ 13,5 milhões (R$ 11,9 milhões em 2017). O lucro líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2018 é R$ 1,6 milhões (R$ 1,06 milhões em 2017).

São Paulo, 27 de fevereiro de 2019

A Diretoria

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2018 e 2017 (Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	2018	2017
Circulante		**1.655**	**1.941**
Disponibilidades		**537**	**20**
Aplicações interfinanceiras de liquidez	**5**	**1.500**	**1.501**
Aplicações em depósitos interfinanceiros		1.500	1.501
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	**6**	**9**	**1.324**
Carteira própria		9	1.324
Operação de arrendamento mercantil	**7**	**(970)**	**(1.384)**
Operação de arrendamento a receber - setor privado		4.193	2.828
(Rendas a apropriar de arrendamento mercantil)		(4.075)	(2.668)
(Provisões para operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa)	**8**	(1.088)	(1.544)
Outros créditos	**9**	**579**	**456**
Impostos a compensar		431	409
Diversos		148	47
Outros valores e bens		**–**	**24**
Despesas antecipadas		–	24
Realizável a longo prazo		**4.188**	**3.559**
Operação de arrendamento mercantil	**7**	**(317)**	**(689)**
Operação de arrendamento a receber - setor privado		4.884	2.047
(Rendas a apropriar de arrendamento mercantil)		(4.884)	(2.047)
(Provisões para operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa)	**8**	(317)	(689)
Outros créditos	**9**	**4.505**	**4.248**
Diversos		4.505	4.248
Permanente	**7 e 10**	**44.870**	**28.158**
Imobilizado de arrendamento		**44.870**	**28.158**
Bens arrendados		43.344	26.769
Superveniência de depreciação		8.050	10.387
Depreciações acumuladas		(6.524)	(8.998)
Total do ativo		**50.713**	**33.658**

Passivo	Nota	2018	2017
Circulante		**21.197**	**11.345**
Depósitos		**11.286**	**1.500**
Depósitos interfinanceiros		11.286	1.500
Outras obrigações	**11**	**9.911**	**9.845**
Fiscais e previdenciárias		1.320	1.181
Diversas		1.266	107
Credores por antecipação de valor residual		7.325	8.557
Exigível a longo prazo		**15.762**	**9.836**
Outras obrigações	**11**	**15.762**	**9.836**
Fiscais e previdenciárias		3.220	2.597
Credores por antecipação de valor residual		12.542	7.239
Resultado de Exercícios Futuros		**228**	**520**
Resultado de Exercícios Futuros		228	520
Patrimônio líquido	**12**	**13.526**	**11.957**
Capital		10.000	10.000
De domiciliados no País		10.000	10.000
Reserva de lucros		3.526	1.957
Total do passivo		**50.713**	**33.658**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017 e semestre findo em 31 de dezembro de 2018

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

	Nota	2º Semestre 2018	Exercícios 2018	Exercícios 2017
Receitas da intermediação financeira		**2.528**	**4.515**	**4.661**
Resultado de operações de arrendamento mercantil	**16a**	2.527	4.480	4.576
Resultado com títulos e valores mobiliários	**5b e 6b**	1	35	85
Despesas de intermediação financeira		**338**	**398**	**(1.332)**
Provisão para operação de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa	**8a**	521	585	(1.120)
Operações de Captação no Mercado		(183)	(187)	(212)
Resultado bruto da intermediação financeira		**2.866**	**4.913**	**3.329**
Outras receitas (despesas) operacionais		**(1.371)**	**(1.641)**	**(1.738)**
Receita de prestação de serviços		70	101	43
Despesa de pessoal	**16b**	(572)	(1.018)	(181)
Outras despesas administrativas	**16d**	(700)	(1.312)	(1.197)
Despesas tributárias	**16c**	(168)	(315)	(314)
Outras despesas operacionais		(3)	(14)	(101)
Outras receitas operacionais		2	917	12
Resultado operacional		**1.495**	**3.272**	**1.591**
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		**1.495**	**3.272**	**1.591**
Imposto de renda e contribuição social		**(772)**	**(1.703)**	**(531)**
Provisão para imposto de renda	**13**	(393)	(674)	(679)
Provisão para contribuição social		(324)	(663)	(471)
Ativo fiscal diferido		(55)	(366)	619
Lucro líquido do semestre/exercícios		**723**	**1.569**	**1.060**
Lucro líquido por ação		**0,07230**	**0,15690**	**0,10600**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017 e semestre findo em 31 de dezembro de 2018 (Em milhares de Reais)

	Nota	Capital Social	Reserva de Lucros Legal	Reserva de Lucros Especiais	Lucros acumulados	Total
Saldos no início do exercício de 2017		**10.000**	**53**	**844**	–	**10.897**
Lucro do exercício		–	–	–	1.060	1.060
Destinações do lucro:						
Reserva legal		–	53	–	(53)	–
Reserva de lucros		–	–	1.007	(1.007)	–
Saldos no fim do exercício de 2017		**10.000**	**106**	**1.851**	–	**11.957**
Saldos no início do exercício de 2018		**10.000**	**106**	**1.851**	–	**11.957**
Lucro do exercício		–	–	–	1.569	1.569
Destinações do lucro:						
Reserva legal		–	78	–	(78)	–
Reserva de lucros		–	–	1.491	(1.491)	–
Saldos no fim do exercício de 2018		**10.000**	**184**	**3.342**	–	**13.526**
Saldos no início do 2º semestre de 2018		**10.000**	**148**	**2.655**	–	**12.803**
Lucro do semestre		–	–	–	723	723
Destinações do lucro:						
Reserva legal		–	36	–	(36)	–
Reserva de lucros		–	–	687	(687)	–
Saldos no fim do exercício de 2018		**10.000**	**184**	**3.342**	–	**13.526**

As notas explicativas são parte integrante da demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017 e semestre findo em 31 de dezembro de 2018 (Em milhares de Reais)

	2º Semestre 2018	Exercícios 2018	Exercícios 2017
Atividades operacionais			
Lucro líquido antes do imposto de renda e contribuição social	**1.495**	**3.272**	**1.591**
Ajustes para reconciliar o lucro líquido do exercício com o caixa gerado pelas atividades operacionais			
Provisão para operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa	521	585	1.120
Depreciação	(1.808)	(2.474)	(1.374)
Insuficiência/Superveniência de depreciação	1.475	2.337	1.667
Imposto de renda e contribuição social - correntes	(717)	(1.337)	(471)
Imposto de renda e contribuição social - diferido	(55)	(366)	(60)
Lucro líquido ajustado	**911**	**2.017**	**2.473**
(Aumento)/redução nos ativos operacionais	**1.320**	**(412)**	**237**
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	1.234	1.315	1.112
Operações de arrendamento mercantil	(1.114)	(1.372)	(735)
Outros créditos	1.194	(380)	(232)
Outros valores e bens	6	25	92
Aumento/(redução) nos passivos operacionais	**9.563**	**15.486**	**(6.416)**
Depósitos	7.086	9.786	(6.016)
Outras obrigações	2.590	5.992	31
Resultado de exercícios futuros	(113)	(292)	(431)
Caixa líquido proveniente/(utilizado) nas atividades operacionais	**11.794**	**17.091**	**(3.706)**
Atividades de investimento			
Aquisição de bens arrendados	(11.225)	(16.575)	(5.455)
Alienação de bens arrendados	–	–	10.459
Caixa líquido proveniente/(utilizado) nas atividades operacionais	**(11.225)**	**(16.575)**	**5.004**
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	**569**	**516**	**1.298**
Caixa e equivalentes de caixa			
No início do semestre/exercícios	1.468	1.521	223
No fim do semestre/exercícios	2.037	2.037	1.521
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	**569**	**516**	**1.298**

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 ilimitado, 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 foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as prática contábeis emanadas da legislação societária, normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF). Estas demonstrações financeiras foram aprovadas pela administração em 27 de fevereiro de 2019.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS 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 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 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 operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa, os estudos técnicos para estimar os períodos de realização dos créditos tributários, 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 ativa 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 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, demonstrado ao custo, é 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%. A depreciação do imobilizado de arrendamento é contabilizada no resultado de operações de arrendamento mercantil. **(iv) Superveniência e insuficiência de depreciação:** Os registros contábeis das operações de arrendamento mercantil são mantidos conforme exigências legais, específicas para esse tipo de operação. Em consequência, de acordo com a Circular BACEN nº 1.429/89, foi calculado o valor presente das contraprestações em aberto, utilizando-se a taxa interna de retorno de cada contrato, registrando-se uma receita ou despesa de arrendamento mercantil, em contrapartida às rubricas de superveniência ou insuficiência de depreciação, respectivamente, registradas no Ativo Permanente, com o objetivo de adequar as operações de arrendamento mercantil ao regime de competência. Consequentemente, a Instituição reconheceu no resultado do exercício de 2018 uma superveniência de depreciação no valor de R$ 2.337 (superveniência R$ $ 1.667 em 2017). O saldo acumulado de superveniência de depreciação é de R$ 8.050 (R$ 10.387 em 2017) resultando na realização de uma provisão para imposto de renda diferido, classificado em outras obrigações de R$ 3.220 (R$ 2.597 em 2017). O prejuízo ao final do contrato, em função da opção de compra pelo arrendatário, é diferido e amortizado, contábil e fiscalmente, pelo prazo restante da vida útil do bem objeto do arrendamento. O imposto de renda diferido oriundo do ajuste de superveniência é calculado com base nas alíquotas vigentes na data do balanço e registrado na rubrica "Outros Créditos - Diversos". **(v) Provisão para operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa:** A provisão para operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa 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). **f. Imposto de renda e contribuição social:** O imposto de renda e a contribuição social, são calculados com base nas alíquotas de 15% acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R$ 240. A Lei nº 13.169, de 6 de outubro de 2015, majorou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) aplicável as instituições financeiras e assemelhadas. A contribuição social é calculada com base na alíquota de 20% sobre o lucro tributável entre o período de 01 de setembro de 2015 até 31 de dezembro de 2018, o percentual utilizado de 01 de janeiro de 2015 a 31 de agosto de 2015 foi de 15%. O imposto de renda e a contribuição social diferido são calculados com base nas alíquotas vigentes na data do balanço e registrados na rubrica "Outros Créditos - Créditos Tributários". **g. Imposto de renda e contribuição social diferido:** Os créditos tributários são constituídos com base nas disposições constantes na Resolução n° 3.059 de 31 de dezembro de 2002 e na Resolução n° 3.355 de 31 de março de 2006, do Conselho Monetário Nacional que determinam que a Instituição deve atender, cumulativamente, para registro e manutenção contábil de créditos tributários decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda, base negativa de contribuição social e aqueles decorrentes de diferenças temporárias, as seguintes condições: • Apresentar histórico de lucros ou receitas tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social, no mínimo, em três exercícios dos últimos cinco exercícios sociais, incluindo o exercício em referência. • Expectativa de geração de lucros tributáveis futuros para fins de imposto de renda e contribuição social, conforme o caso, em períodos subsequentes, baseada em estudos técnicos que permitam a realização do crédito tributário em um prazo máximo de dez anos. **h. 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 -** São reconhecidos e provisionados no balanço patrimonial, independentemente da avaliação das chances de êxito no curso do processo judicial.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

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

	2º Semestre 2018	Exercícios 2018	Exercícios 2017
No início do semestre/exercícios	**1.468**	**1.521**	**223**
Disponibilidades	1.468	1.521	223
No final do semestre/exercícios	**2.037**	**2.037**	**1.521**
Disponibilidades	537	537	20
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.500	1.500	1.501
Aumento de caixa e equivalente de caixa	**569**	**516**	**1.298**

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

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

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

Disponível para venda:

	2018 De 1 a 3 anos	2018 Valor mercado/ Contábil Total	2017 Valor mercado/ Contábil Total
Aplicações em depósitos interfinanceiros*	1.500	1.500	1.501
Total	**1.500**	**1.500**	**1.501**

*Aplicação de DI efetuada na Omni S/A, Crédito, Financiamento e Investimento à taxa de 100% CDI, com vencimento em 02 de janeiro de 2019.

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

	2º Semestre 2018	Exercícios 2018	Exercícios 2017
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez:			
Mercado aberto	–	8	7

6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

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

Disponível para venda:

	2018 Valor mercado/ Contábil	2017 Valor mercado/ Contábil
Quotas de fundo de investimento	9	1.324
Total	**9**	**1.324**

Refere-se a aplicações em quotas de Fundo de Investimentos junto ao Banco Bradesco S.A., registradas na CETIP S.A. Mercados Organizados com remuneração variável, vencimentos a curto prazo e opção de resgate antecipado.

b. Resultado com títulos e valores mobiliários:

	2º Semestre 2018	Exercícios 2018	Exercícios 2017
Quotas de fundo de investimento - Bradesco	1	27	78
Total	**1**	**27**	**78**

7. 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. Esses valores em atendimento às normas do Banco Central do Brasil são apresentados em diversas contas patrimoniais as quais são resumidas como segue:

a) Composição da carteira de arrendamento:	2018	2017
Arrendamento a receber - setor privado	9.077	4.875
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil	(8.959)	(4.715)
Imobilizado de arrendamento	44.870	28.158
Credores por antecipação de valor residual - VRG	(19.867)	(15.796)
Valor presente da carteira de arrendamento mercantil	**25.121**	**12.522**

A provisão para devedores duvidosos 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. Em 31 de dezembro de 2018 o grupo contas de arrendamento mercantil a receber ficou com o saldo credor em decorrência da provisão constituída e do valor residual antecipado.

b) Classificação por atividade:	2018	2017
Comércio	1.927	1.042
Serviços	8.926	4.082
Pessoas físicas	7.037	6.562
Outros	753	–
Indústria	6.478	836
Total	**25.121**	**12.522**

c) Diversificação por prazo setor privado:	2018	2017
Vencidos a partir de 15 dias	52	1.298
A vencer até 90 dias	1.781	1.941
A vencer de 3 meses a 1 ano	6.907	5.139
A vencer de 1 a 5 anos	16.381	4.144
	25.121	**12.522**

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

8. PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA

O risco dos saldos a valor presente da carteira de arrendamento mercantil e a provisão para créditos de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa, como requerido pela Resolução CMN nº 2.682/99 em 31 de dezembro de 2016, estavam assim distribuídos.

a) Movimentação da provisão:	2018	2018	2017
Saldo inicial	**1.956**	**2.233**	**1.957**
Constituição	123	171	1.198
Reversão	(644)	(756)	(78)
Baixados para prejuízo	(30)	(243)	(844)
Saldo final	**1.405**	**1.405**	**2.233**

b) Composição por níveis de risco:

Nível de risco	2018 Base de cálculo	2018 % Provisão	2018 Provisão
A	12.056	0,5%	60
B	9.110	1,0%	91
C	1.735	3,0%	52
D	936	10,0%	94
E	248	30,0%	74
F	5	50,0%	3
G	–	70,0%	–
H	1.031	100,0%	1.031
	25.121		**1.405**

Nível de risco	2017 Base de cálculo	2017 % Provisão	2017 Provisão
A	3.574	0,5%	18
B	3.867	1,0%	39
C	986	3,0%	30
D	749	10,0%	75
E	1.108	30,0%	332
F	978	50,0%	489
G	33	70,0%	23
H	1.227	100,0%	1.227
	12.522		**2.233**

9. OUTROS CRÉDITOS

	2018	2017
Adiantamentos diversos	7	–
Créditos Tributários de impostos e contribuições (Nota 14b)	4.505	4.248
Impostos e contribuições a compensar	431	409
Devedores diversos - país	141	47
	5.084	**4.704**

10. IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO

	2018	2017
Veículos e afins	559	3.410
Máquinas e equipamentos	42.785	23.359
Subtotal	**43.344**	**26.769**
Superveniência de depreciação	8.050	10.387
Depreciações acumuladas	(6.524)	(8.998)
Subtotal	**1.526**	**1.389**
Total	**44.870**	**28.158**

O seguro do imobilizado de arrendamento é contratado pelos respectivos arrendatários, conforme estabelecido em cláusula contratual.

11. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	2018	2017
Fiscais e previdenciários [1]	4.540	3.778
Credores por antecipação de valores residuais [2]	19.867	15.796
Provisão para pagamento a efetuar	96	4
Valores a pagar a sociedades ligadas	20	14
Diversos	1.150	89
	25.673	**19.681**

[1] Composto basicamente pelo registro de valores relativos a imposto de renda sobre receita de superveniência de depreciação de bens no valor de R$ 3.220.

[2] Composto pelos valores recebidos dos Arrendatários a título de Valor Residual Garantido.

12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a. Capital social: O Capital Social é de R$ 10.000 e está representado por 9.982.932 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. • O saldo das reservas especiais de lucros é oriundo de lucros após as destinações legais. **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.

13 IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) Demonstração do cálculo dos encargos com Imposto de renda e contribuição social:

Apuração	2018 IR	2018 CSLL	2017 IR	2017 CSLL
Resultado antes da tributação sobre o lucro	**3.272**	**3.272**	**1.591**	**1.591**
Adições/Exclusões	**716**	**716**	**2.428**	**762**
Adição Temporária - Insuficiência Depreciação	2.357	2.357	1.666	–
Adição Temporária - Provisão Devedores Duvidosos	116	116	353	353
Adição Temporária - Outras Adições	243	243	847	847
Exclusão Temporária - Superveniência Depreciação	(20)	(20)	–	–
Exclusão Temporária - Reversão Provisão Devedores Duvidosos	(944)	(944)	(78)	(78)
Exclusão Temporária - Reversão de Provisões Operacionais	(2)	(2)	(12)	(12)
Exclusão Temporária - Outras Exclusões	(1.034)	(1.034)	(348)	(348)
Base tributável	**3.988**	**3.988**	**4.019**	**2.353**
Compensação de Prejuízos Fiscais	(1.196)	(1.196)	(1.206)	–
Lucro real e base da CSLL	**2.792**	**2.792**	**2.813**	**2.353**
Encargos a alíquota de 15% para IRPJ e CSLL	(419)	(663)	(422)	(471)
Adicional de 10% IRPJ	(255)	–	(257)	–
Impostos correntes	**(674)**	**(663)**	**(679)**	**(471)**
Conciliação resultado				
Impostos correntes	(674)	(663)	(679)	(471)
Débito tributário diferido - Superveniência	585	(1.208)	417	–
Constituição de créditos tributários	(446)	703	(22)	224
Resultado de impostos	**(535)**	**(1.168)**	**(284)**	**(247)**

b) Composição dos créditos tributários:

Descrição:	dezembro/17 Saldo final	Realizações	Constituições	dezembro/18 Saldo final
Imposto de renda				
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	1.234	(270)	123	1.087
Prejuízo fiscal	2.028	(304)	5	1.729
Subtotal	**3.262**	**(574)**	**128**	**2.816**
CSLL				
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	986	(421)	87	652
Base Negativa de CSLL	–	(515)	1.552	1.037
Subtotal	**986**	**(936)**	**1.639**	**1.689**
Total	**4.248**	**(1.510)**	**1.767**	**4.505**

Descrição:	dezembro/16 Saldo inicial	Realizações	Constituições	dezembro/17 Saldo final
Imposto de renda				
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	954	(20)	300	1.234
Prejuízo fiscal	2.329	(316)	15	2.028
Subtotal	**3.283**	**(336)**	**315**	**3.262**
CSLL				
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	763	(56)	279	986
Subtotal	**763**	**(56)**	**279**	**986**
Total	**4.046**	**(392)**	**594**	**4.248**

c) Realização dos créditos tributários: Para os créditos tributários existentes na data do balanço, foram estimados os seguintes percentuais de realização:

	Expectativa de Realização 2019	2020	2021	2022	2023	Total
%	**35,31%**	**38,58%**	**26,11%**	**0,00%**	**0,00%**	**100,00%**
IRPJ	**995**	**1.086**	**735**	–	–	**2.816**
CSLL	**597**	**651**	**441**	–	–	**1.689**
Valor em 31/12/2018	**1.592**	**1.737**	**1.176**	–	–	**4.505**
Valor Presente	**1.495**	**1.531**	**974**	–	–	**4.000**

d) Valor presente dos créditos tributários: Com base na taxa SELIC 6,5% projetada, descontada dos efeitos tributários, os créditos tributários calculados a valor presente apresentam montante de aproximadamente R$ 4.000.

14. 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.

15. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) Partes relacionadas: A Instituição realizou operações com aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários, com a Omni S.A - Crédito, Financiamento e Investimento e o saldo no final do exercício é R$ 1.500 (R$ 1.501 em 2017), o que gerou um resultado de R$ 8 (R$ 7 em 2017), efetuou captações no montante de R$ 0 (R$ 3.611 em 2017) o que gerou uma despesa no valor anual de R$ 0 (212 mil em 2017). Referente a reembolso e rateio de despesas diversas o valor anual é R$ 36 (R$ 32 em 2017). Foi realizada captação da instituição Omni Banco S/A no montante de R$ 11.286, o que gerou uma despesa no valor anual de R$ 183. A empresa Agility Gestão e Cobrança foi contratada para a prestação de serviços de gestão da carteira da Instituição, o custo no exercício foi R$ 542 (R$ 441 em 2017). **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. No exercício findo em 31 de dezembro de 2018, houve gastos com remuneração aos seus administradores de R$ 200.

16. COMPOSIÇÃO DAS PRINCIPAIS CONTAS DE RESULTADO

a) Resultado de operações de arrendamento:

	2º Semestre	2018	2017
Rendas de arrendamento financeiro - recursos internos	2.320	4.735	6.415
Rendas de superveniência de arrendamento	–	20	–
Lucros na alienação de bens arrendados	3.998	6.587	4.669
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	132	278	348
Despesas de arrendamento mercantil	(3.923)	(7.140)	(6.856)
Total	**2.527**	**4.480**	**4.576**

b) Despesas de pessoal:	2º Semestre	2018	2017
Remuneração	(385)	(707)	(104)
Encargos	(98)	(171)	(39)
Benefícios	(89)	(140)	(38)
Total	**(572)**	**(1.018)**	**(181)**

c) Despesas tributárias:	2º Semestre	2018	2017
Despesa com COFINS	(91)	(173)	(158)
Despesa com ISS	(48)	(94)	(120)
Despesa com PIS	(15)	(28)	(26)
Outros	(14)	(20)	(10)
Total	**(168)**	**(315)**	**(314)**

d) Despesas administrativas:	2º Semestre	2018	2017
Despesas de aluguéis	(3)	(9)	(12)
Comunicações	(7)	(12)	(15)
Publicações	(8)	(46)	(41)
Serviços de sistema financeiro	(53)	(135)	(186)
Serviços de terceiros	(118)	(201)	(247)
Serviços técnicos especializados	(463)	(806)	(602)
Despesa de transporte	(1)	(1)	(1)
Emolumentos judiciais e cartorários	(6)	(10)	(6)
Taxas e notificações	(20)	(45)	(73)
Outras despesas administrativas	(21)	(47)	(14)
Total	**(700)**	**(1.312)**	**(1.197)**

17. OUTRAS INFORMAÇÕES

a) A Instituição não realizou operações com instrumentos financeiros derivativos no exercício e semestre findos em 31 de dezembro de 2018. **b) Basileia:** a gestão de capital de acordo com a Basileia é efetuada no conjunto das empresas integrantes do conglomerado Omni, conforme permitido pelo Banco Central do Brasil. **c) Evento subsequente:** A Administração da Instituição declara que não tem conhecimento nenhum evento subsequente que tenham efeitos relevantes nas demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2018.

A DIRETORIA

William Gouveia Lima - Contador CRC 1SP273890/O-0

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores da **Omni S.A. - Arrendamento Mercantil -** São Paulo - SP. **Opinião com ressalva:** Examinamos as demonstrações financeiras da Omni S.A. - Arrendamento Mercantil ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, exceto pelos efeitos do assunto descrito no parágrafo "Base para opinião com ressalva", as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Omni S.A. - Arrendamento Mercantil em 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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 com ressalva:** A Instituição registra suas operações e elabora as suas demonstrações financeiras com a observância das diretrizes contábeis estabelecidas pelo Banco Central do Brasil, que requerem o ajuste a valor presente da carteira de arrendamento mercantil como provisão para superveniência ou insuficiência de depreciação, classificada no ativo permanente, conforme mencionado nas Notas Explicativas nº 7 e 10 às demonstrações financeiras. Essas diretrizes não requerem a reclassificação das operações, que permanecem registradas de acordo com as disposições da Lei nº 6.099/74, para as rubricas do ativo circulante e realizável a longo prazo, e rendas e despesas de arrendamento, mas resultam na apresentação do resultado do semestre e exercício, e do patrimônio líquido findo em 31 de dezembro de 2018, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. 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 previsto 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 com ressalva. **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. **Responsabilidades da Administração e da governança 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 Bacen 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 da 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. Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras. **Responsabilidades dos auditores 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 governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 27 de fevereiro de 2019.

KPMG

KPMG Auditores Independentes
CRC 2SP014428/O-6

Charles Domingos de Almeida
Contador - CRC PR-039655/O-9