





Banco &amp; Financeira

continuação

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS (Em milhares de Reais)

Descrição	2018		2019	2018
	Realização	deságio		
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>1.739</b>	<b>170.835</b>		
(-) Realização/amortização	(1.666)	(64.316)		
<b>Total</b>	<b>73</b>	<b>106.519</b>		
<b>f) Resultado das operações de crédito:</b>				
<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>	
Rendas de empréstimos	87.701	164.772	142.734	
Rendas de financiamentos	441.342	818.934	647.839	
(+/-) Ajuste a valor de mercado para financiamentos objeto de Hedge	(3.301)	3.278	20.054	
Resultado na cessão de operações de crédito (1)	-	-	(3)	
Resultado na securitização de crédito	-	-	(1)	
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (1)	173.321	402.753	619.162	
Outras rendas de cartão de crédito	8.178	14.216	8.963	
<b>Total</b>	<b>707.241</b>	<b>1.403.953</b>	<b>1.438.748</b>	

(1) Refere-se substancialmente ao recebimento das carteiras adquiridas.

## g) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa:

Descrição	2019		2018	2018
	Circulante	Longo prazo		
<b>Saldos no início do semestre</b>	<b>(346.246)</b>	<b>(275.973)</b>	<b>(330.030)</b>	
Renegociação de carteira de crédito - não transitada no resultado (1)	(52.629)	(113.157)	-	
Constituição	(158.955)	(307.465)	(255.574)	
Reversões (2)	2.336	3.549	5.127	
Valores baixados para prejuízo	129.470	267.022	304.500	
<b>Total</b>	<b>(426.024)</b>	<b>(426.024)</b>	<b>(275.973)</b>	

(1) Em fevereiro de 2019 a Omni adotou a renegociação de carteira de crédito em prejuízo conforme Artigo 8 da Resolução 2682, representando um montante de R\$ 113.157. (2) A reversão da PCLD foi impactada pela baixa de recebimentos de 2018 em prejuízo no montante de R\$ (R\$ 542 em 2018).

As operações objeto de renegociação representaram o montante de R\$ 845.415 (R\$ 824.733 em 2018) do valor contábil da carteira de crédito no exercício. Foram recuperados no exercício créditos anteriormente baixados contra a provisão, no montante de R\$ 402.753 (R\$ 619.162 em 2018).

## 9. OUTROS CRÉDITOS - DIVERSOS

Descrição	2019		2018	2018
	Circulante	Longo prazo		
Créditos tributários de impostos e contribuições	121.333	76.859	198.192	167.508
Títulos e créditos a receber (1)	245.739	13.245.752	128.256	
Custo de aquisição de carteira de créditos (2)	35.670	21.898	57.568	106.519
Devedores diversos - país	29.333	-	29.333	18.433
Devedores por depósitos em garantia (3)	-	10.483	10.483	7.942
Adiantamentos diversos	4.379	-	4.379	5.839
Impostos e contribuições a compensar (4)	4.987	-	4.987	4.428
Rendas a receber	2.132	-	2.132	966
Devedores diversos - exterior	-	-	-	387
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa - cartões de crédito	(4.355)	-	(4.355)	(3.108)
<b>Total</b>	<b>439.218</b>	<b>109.253</b>	<b>548.471</b>	<b>437.172</b>

(1) Representados por valores a receber de clientes da operação de cartão de crédito a vencer. Durante o ano de 2019, a Omni investiu esforços para impulsionamento da operação de cartão de crédito o resultado desta ação é o aumento no volume de cartões ativos em 99% desde o final de 2016 até 2019. (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 2019 seus saldos totalizavam R\$ 523, líquidos de provisões para desvalorizações (R\$ 1.273 em 2018). b) Despesas antecipadas: Composição das despesas antecipadas:

Descrição	2019		2018	2018
	Circulante	Longo prazo		
Comissão sobre colocação LC	400	374	774	1.929
Custos de origem de operações de crédito	-	-	-	4.679
Consultoria estratégica	329	263	592	-
Licença de uso	1.679	1.619	3.298	1.508
Outras	67	-	67	11
<b>Total</b>	<b>2.475</b>	<b>2.256</b>	<b>4.731</b>	<b>8.127</b>

## 11. INVESTIMENTOS

Descrição	2019								2018	2018
	Investidas									
	Agility Gestão e Cobrança Ltda.	Omni Informática Ltda.	Omni Companhia Securitizadora	Omni Arrendamento Mercantil	Omni Banco	Certa - Central de Registro de Títulos e Ativos	Central de Registro de Títulos e Ativos	Total		
<b>Saldo em 31.12.2017</b>	<b>19.104</b>	<b>3.396</b>	<b>15.505</b>	<b>13.525</b>	<b>128.352</b>	<b>319</b>	<b>180.201</b>			
Patrimônio líquido	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
da investida	4.509	2.797	12.309	14.535	143.646	-	14.029	191.755	-	
Resultado do exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
da investida	11.282	(670)	(3.195)	1.008	15.254	-	-	23.679	-	
Distribuição de dividendos (1)	(24.747)	-	-	-	-	-	-	(24.747)	-	
Percentual de participação	89,99%	99,99%	99,99%	99,99%	100,00%	3,97%	-	-	-	
Aumento de capital	-	-	-	-	-	239	239	-	-	
Ajuste de avaliação	-	-	-	-	40	-	-	-	-	
patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	40	-	
Equivalência patrimonial	10.153	(670)	(3.195)	1.008	15.254	-	-	22.550	-	
<b>Saldo em 31.12.2019</b>	<b>4.510</b>	<b>2.726</b>	<b>12.310</b>	<b>14.533</b>	<b>143.646</b>	<b>558</b>	<b>178.283</b>			

(1) Conforme AGE de 18 de janeiro de 2019, foi autorizado o pagamento de dividendos dos resultados de 2018 no montante de R\$ 12.149 e conforme AGE de 22 de agosto de 2019, foi autorizado o pagamento de dividendos dos resultados do exercício de 2019 pela Agility Gestão e Cobrança Ltda. no montante de R\$ 12.598, totalizando R\$ 24.747. (2) Conforme AGE de 27 de março de 2019, foi autorizado o pagamento de dividendos dos resultados de 2017 pela Omni Informática Ltda. no montante de R\$ 11.558. (3) Conforme alteração do contrato social de 01 de fevereiro de 2018, foi autorizado o aumento de capital pela Agility Gestão e Cobrança Ltda. no montante de R\$ 1.800. Em 17 de dezembro de 2018, a Omni S.A. subscreeveu 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 2019 é de R\$ 558.

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

## a) Composição por vencimento dos depósitos:

Descrição	2019						2018	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		
Depósitos interfinanceiros	236.661	697.104	722.822	71.636	-	1.730.223	859.826	
Depósitos a prazo	7.439	102.338	49.979	15.351	216.304	4.209	395.620	456.109
Recursos de aceites cambiais - Letras de câmbio (LC)	38.251	52.742	55.678	10.545	33.500	4.112	194.828	532.058
Letras financeiras subordinadas	-	-	-	-	122.248	122.248	112.981	-
Empréstimos no exterior (1)	-	-	-	-	-	100.285	-	-
<b>Total</b>	<b>284.351</b>	<b>852.184</b>	<b>828.764</b>	<b>97.532</b>	<b>249.804</b>	<b>130.569</b>	<b>2.543.204</b>	<b>1.960.974</b>

(1) Refere-se a captação de recursos junto ao Inter-American Development Bank (IDB Invest) em junho de 2019 atualizada a uma taxa de 100% do CDI mais 2,1% ao ano. (2) Os depósitos interfinanceiros junto ao Banco Omni são atualizados a uma taxa que varia entre 100% a 148% do CDI de acordo com o prazo da aplicação. (3) Depósitos a prazo e os recursos de aceites cambiais são atualizados a uma taxa que varia entre 100% a 148%. (4) Letras financeiras subordinadas, são atualizados a uma taxa de 136%.

## b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2019		2018	2018
	Valor	Valor		
Recursos de aceites cambiais	(17.960)	(41.852)	(90.143)	
Depósitos a prazo	(18.547)	(41.817)	(47.763)	
Depósitos interfinanceiros	(48.010)	(86.634)	(18.723)	
Despesas de operações compromissadas	-	(1)	(12)	
Outras despesas de captação	(4.404)	(5.010)	(2.014)	
<b>Total</b>	<b>(88.941)</b>	<b>(175.314)</b>	<b>(158.655)</b>	

## 13. OUTRAS OBRIGAÇÕES

## a) Fiscais e previdenciárias:

Descrição	2019		2018	2018
	Total	Total		
Imposto de renda e contribuição social	6.379	4.426		
Contribuição para o COFINS	3.753	2.703		
Imposto de renda e contribuição social diferidos	-	2.197		
Impostos e contribuições serviços de terceiros	1.090	1.286		
Impostos e contribuições sobre salários	1.045	666		
Imposto Sobre Serviços - ISS	1.135	475		
Programa de Integração Social - PIS	610	439		
Outros	122	65		
<b>Total</b>	<b>14.134</b>	<b>12.258</b>		

## A DIRETORIA

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Os 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 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa por 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 2019, 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. Nossa responsabilidade, 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 cumpriamos 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 dos auditores: A Administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrangue 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 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, concluímos 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

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

CNPJ nº 92.228.410/0001-02

## b) Diversas:

Descrição	2019		2018	2018
	Circulante	Longo prazo		
Provisão para passivos contingentes (nota 14)	17.792	8.673	26.465	29.642
Provisão para pagamentos a efetuar	7.871	-	7.871	5.209
<b>Credores diversos - país:</b>	<b>278.409</b>	<b>-</b>	<b>278.409</b>	<b>261.701</b>
Contas a pagar Bandeira - Private Label e Visa (1)	228.118	-	228.118	116.311
Cretores a repassar por operações de cessão de crédito (2)	-	-	-	110.975
Outras obrigações	28.331	-	28.331	19.377
Comissões a pagar (3)	10.851	-	10.851	8.034
Outras contas a pagar	11.109	-	11.109	6.931
Cretores por aquisição de créditos (4)	-	-	-	296.552
<b>Total</b>	<b>304.072</b>	<b>8.673</b>	<b>312.745</b>	<b>296.552</b>

(1) Contas a pagar - Bandeiras estão representadas por valores a repassar a bandeira Visa e aos estabelecimentos que possuem os cartões "private-label", referente a compras efetuadas com o cartão de crédito. Durante o ano de 2019, a Omni investiu esforços para impulsionamento da operação de cartão de crédito o resultado desta ação é o aumento no volume de cartões ativos em 99% desde o final de 2016 até 2019. (2) Composto, substancialmente, pelo saldo a pagar para Instituições Financeiras não ligadas, referente a carteiras adquiridas. O saldo foi 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:

Descrição	2019		2018	2018
	Saldo em 31/12/2018	Constituição (Reversão)		
Ações trabalhistas e cíveis (1)	29.642	16.685	(19.867)	26.465
<b>Total</b>	<b>29.642</b>	<b>16.685</b>	<b>(19.867)</b>	<b>26.465</b>

Descrição	2019		2018	2018
	Saldo em 31/12/2017	Constituição (Reversão)		
Ações trabalhistas e cíveis (1)	26.510	26.775	(23.645)	29.642
<b>Total</b>	<b>26.510</b>	<b>26.775</b>	<b>(23.645)</b>	<b>29.642</b>

(1) Refere-se a provisão para perdas com ações judiciais de natureza civil e trabalhista movidas contra a Instituição. A provisão é apurada com base no valor estimado de perda de realização das causas de acordo com o parecer das assessorias jurídicas.

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

Perdas	2019						2018	2018	
	Ações trabalhistas		Tributária		Riscos cíveis				Total
	Quantidade	Valor	Quantidade	Valor	Quantidade	Valor			Total
Provatéis	136	2.215	19	198	16.594	24.052	16.749	26.465	
Possíveis	-	-	2	246	2	6.900	4	7.146	
<b>Total</b>	<b>136</b>	<b>2.215</b>	<b>21</b>	<b>444</b>	<b>16.596</b>	<b>30.952</b>	<b>16.753</b>	<b>33.611</b>	

Perdas	2018						2018	2018	
	Ações trabalhistas		Tributária		Riscos cíveis				Total
	Quantidade	Valor	Quantidade	Valor	Quantidade	Valor			Total
Provatéis	138	2.874	21	372	18.388	26.396	18.547	29.642	
<b>Total</b>	<b>138</b>	<b>2.874</b>	<b>21</b>	<b>372</b>	<b>18.388</b>	<b>26.396</b>	<b>18.547</b>	<b>29.642</b>	

## 15. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

Descrição	2019				2018	2018		
	IRPJ		CSLL				IRPJ	CSLL
	Quantidade	Valor	Quantidade	Valor			Quantidade	Valor
<b>A - Resultado antes do imposto de renda, da contribuição social (1)</b>	<b>60.666</b>	<b>60.666</b>	<b>78.418</b>	<b>78.418</b>				
<b>Adições</b>	<b>723.691</b>	<b>723.691</b>	<b>875.099</b>	<b>875.099</b>				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	307.465	307.465	255.574	255.574				
Provisão para perdas outros valores e bens	27	27	15	15				
Provisão para contingências	16.685	16.685	26.775	26.775				
Provisões operacionais	14.956	14.956	9.867	9.867				
Recuperação de prejuízo fiscal	69.031	69.031	48.519	48.519				
Participação em controladas/ligadas	13.131	13.131	4.164	4.164				
Despesas não dedutíveis	1.171	1.171	888	888				
Recebimentos carteiras adquiridas	294.697	294.697	515.360	515.360				
Outras adições	6.528	6.528	19.937	19.937				
<b>Exclusões</b>	<b>(762.652)</b>	<b>(762.652)</b>	<b>(939.143)</b>	<b>(939.143)</b>				
Reversão de provisão de créditos de liquidação duvidosa	(3.601)	(3.601)	(5.740)	(5.740)				
Reversão de provisão para perdas e outros valores e bens	(145)	(145)	(785)	(785)				
Reversão de provisões operacionais	(11.071)	(11.071)	(12.231)	(12.231)				
Recuperação de créditos baixados para prejuízo	(402.753)	(402.753)	(619.162)	(619.162)				
Realização de provisão para créditos de liquidação duvidosa - Lei nº 9.430	(267.594)	(267.594)	(221.607)	(221.607)				
Reversão de provisão para contingências	(19.862)	(19.862)	(23.645)	(23.645)				
Participação em controladas/ligadas	(35.681)	(35.681)	(54.476)	(54.476)				
Outras exclusões	(3.121)	(3.121)	(1.499)	(1.499)				
Juros sobre Capital Próprio	(18.824)	(18.824)	-	-				
<b>Lucro real antes da compensação</b>	<b>21.705</b>	<b>21.705</b>	<b>14.374</b>	<b>14.374</b>				
(-) Compensação de prejuízos fiscais	(5.21							



# Omni S.A. - Arrendamento Mercantil

CNPJ nº 18.846.364/0001-52

Banco & Financeira

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Srs. Acionistas: Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.S.s as demonstrações financeiras da Omni S.A. Arrendamento Mercantil ("Instituição"), relativa ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019, 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, a aprovado em Assembleia Geral. **Patrimônio Líquido e Resultado:** O patrimônio líquido da Instituição em 31 de dezembro de 2019 é de R\$ 14,5 bilhões em 2019. O lucro líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2019 é de R\$ 1,6 bilhão (R\$ 1,6 bilhão em 2018). **A Diretoria**

### BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018 (Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	2019	2018
<b>Circulante</b>		<b>1.434</b>	<b>1.655</b>
Disponibilidades	4	2.262	537
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	—	1.500
Aplicações em depósitos interfinanceiros	—	—	1.500
<b>Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos</b>		<b>6</b>	<b>9</b>
Carteira própria	6	6	9
Operação de arrendamento mercantil	7 (1.106)	(970)	—
Operação de arrendamento a receber - setor privado (Rendas a apropriar de arrendamento mercantil)	1.706	4.193	—
(Provisões para operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa)	(1.540)	(4.075)	—
<b>Outros créditos</b>	<b>8</b>	<b>272</b>	<b>579</b>
Impostos a compensar	53	431	—
Diversos	219	148	—
<b>Realizável a longo prazo</b>	<b>4.314</b>	<b>4.188</b>	
Operação de arrendamento a receber - setor privado (Rendas a apropriar de arrendamento mercantil)	(11.160)	(4.884)	—
(Provisões para operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa)	8 (811)	(317)	—
<b>Outros créditos</b>	<b>9</b>	<b>5.125</b>	<b>4.505</b>
Diversos	—	5.125	4.505
<b>Permanente</b>	<b>10</b>	<b>66.056</b>	<b>44.870</b>
Imobilizado de arrendamento	—	—	—
Bens arrendados	63.413	43.344	—
Superveniência de depreciação	10.401	8.050	—
Depreciações acumuladas	(7.758)	(6.524)	—
<b>Total do Ativo</b>		<b>71.804</b>	<b>50.713</b>

Passivo	Nota	2019	2018
<b>Circulante</b>		<b>31.044</b>	<b>21.197</b>
Depósitos	19.677	11.286	—
Depósitos interfinanceiros	11	11.367	9.911
Outras obrigações	—	—	1.220
Fiscais e previdenciárias	470	1.286	—
Diversas	10.743	7.325	—
Credores por antecipação de valor residual	26.158	15.762	—
Exigível a longo prazo	11	26.158	15.762
Outras obrigações	—	—	3.220
Fiscais e previdenciárias	4.075	3.220	—
Credores por antecipação de valor residual	22.083	12.542	—
<b>Resultado de Exercícios Futuros</b>	<b>68</b>	<b>228</b>	
Resultado de Exercícios Futuros	68	228	—
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>12</b>	<b>14.534</b>	<b>13.526</b>
Capital	10.000	10.000	—
De domiciliados no País	10.000	10.000	—
Reserva de lucros	4.534	3.526	—
<b>Total do Passivo</b>		<b>71.804</b>	<b>50.713</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

### DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 e semestre findo em 31 de dezembro de 2019 (Em milhares de Reais, exceto o valor do lucro por ação)

		2º Semestre 2019	Exercícios 2018	
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>3.690</b>	<b>7.376</b>	<b>4.515</b>
Resultado de operações de arrendamento mercantil	16a	3.690	7.372	4.480
Resultado com títulos e valores mobiliários	5b e 6b	—	—	35
<b>Despesas de intermediação financeira</b>	<b>8a</b>	<b>(1.454)</b>	<b>(2.408)</b>	<b>398</b>
Despesa de pessoal	(830)	(1.255)	595	—
Operações de Captação no Mercado	(624)	(1.153)	(167)	—
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>2.236</b>	<b>4.968</b>	<b>4.913</b>	
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>	<b>(2.013)</b>	<b>(3.724)</b>	<b>(1.641)</b>	
Receita de prestação de serviços	16b	(608)	(1.058)	(1.019)
Despesas administrativas	16d	(1.254)	(2.400)	(1.312)
Despesas tributárias	16c	(199)	(385)	(315)
Outras despesas operacionais	(128)	(39)	(14)	—
Outras receitas operacionais	(23)	20	9	—
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>223</b>	<b>1.244</b>	<b>3.272</b>	
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>	<b>13</b>	<b>—</b>	<b>(236)</b>	<b>(1.703)</b>
Imposto de renda e contribuição social	—	—	—	(674)
Provisão para imposto de renda	—	—	—	(653)
Provisão para contribuição social	—	—	—	(366)
<b>Lucro líquido do exercício/semestre</b>	<b>223</b>	<b>1.008</b>	<b>1.569</b>	
<b>Lucro líquido por ação</b>	<b>0,02230</b>	<b>0,10080</b>	<b>0,15690</b>	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

### DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 e semestre findo em 31 de dezembro de 2019 (Em milhares de Reais)

Atividades operacionais	2º Semestre 2019	Exercícios 2018	
<b>Lucro líquido antes do imposto de renda e contribuição social</b>	<b>223</b>	<b>1.244</b>	<b>3.272</b>
Ajustes para reconciliar o lucro líquido do exercício com o caixa gerado pelas atividades operacionais			
Provisão para operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa	(830)	(1.255)	595
Insuficiência/Superveniência de depreciação	(603)	(2.138)	2.337
Contribuição social - correntes	—	—	(1.337)
Imposto de renda - diferido	(236)	(366)	—
<b>Lucro líquido ajustado</b>	<b>(1.372)</b>	<b>(1.354)</b>	<b>1.917</b>
<b>Lucro líquido ajustado nas atividades operacionais</b>	<b>1.228</b>	<b>1.583</b>	<b>(412)</b>
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	2	3	(1.312)
Operações de arrendamento mercantil	1.419	1.673	(1.375)
Outros créditos	(193)	(313)	(380)
Outros valores e bens	—	—	25
<b>Aumento/(redução) nos passivos operacionais</b>	<b>6.211</b>	<b>20.082</b>	<b>15.486</b>
Depósitos	3.088	8.391	9.786
Outras obrigações	3.170	11.852	5.992
Resultado de exercícios futuros	(47)	(161)	(292)
<b>Caixa líquido proveniente/utilizado nas atividades operacionais</b>	<b>6.067</b>	<b>20.294</b>	<b>17.091</b>
<b>Atividades de investimento</b>			
Aquisição de bens arrendados	(5.968)	(20.069)	(16.575)
<b>Caixa líquido utilizado nas atividades de investimento</b>	<b>(5.968)</b>	<b>(20.069)</b>	<b>(16.575)</b>
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>99</b>	<b>225</b>	<b>516</b>
Caixa e equivalentes de caixa			
No início do semestre/exercícios	2.163	2.037	1.521
No fim do semestre/exercícios	2.262	2.262	2.037
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>99</b>	<b>225</b>	<b>516</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

### DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 e semestre findo em 31 de dezembro de 2019 (Em milhares de Reais)

Saldos no início do exercício de 2017	Reserva de Lucros				Total
	Capital Social	Legal	Especiais	Lucros Acumulados	
Lucro líquido do exercício	10.000	106	1.851	—	11.957
Destinações do lucro:	—	—	—	1.569	1.569
Reserva legal	—	78	—	(78)	—
Reserva de lucros	—	—	1.491	(1.491)	—
<b>Saldos no fim do exercício de 2018</b>	<b>10.000</b>	<b>184</b>	<b>3.342</b>	<b>—</b>	<b>13.526</b>
Saldos no início do exercício de 2019	10.000	184	3.342	—	13.526
Lucro líquido do exercício	—	—	—	1.008	1.008
Destinações do lucro:	—	—	—	—	—
Reserva legal	—	50	—	(50)	—
Reserva de lucros	—	—	958	(958)	—
<b>Saldos no fim do exercício de 2019</b>	<b>10.000</b>	<b>234</b>	<b>4.300</b>	<b>—</b>	<b>14.534</b>
Saldo no início do 2º semestre de 2019	10.000	223	4.088	—	14.311
Lucro líquido do semestre	—	—	—	223	223
Destinações do lucro:	—	—	—	—	—
Reserva legal	—	11	—	(11)	—
Reserva de lucros	—	—	212	(212)	—
<b>Saldos no fim do exercício de 2019</b>	<b>10.000</b>	<b>234</b>	<b>4.300</b>	<b>—</b>	<b>14.534</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS (Em milhares de Reais)

#### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Omni S.A. - Arrendamento Mercantil ("Leasing" ou "Instituição") é uma sociedade anônima de capital fechado, com prazo de duração 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 às disposições legais e regulamentares em vigor.

#### 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 (BCB), consolidadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF). Estas demonstrações financeiras foram aprovadas em 28 de março de 2020.

#### 3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS:

**a. Apreciação do resultado:** As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério pró-rata para aquisição 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 há 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo. **c. Estimativas contábeis:** As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a avaliação dos saldos 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 resgate 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 ativos e frequentemente negociados, sendo que os rendimentos auferidos e o ajuste ao valor de mercado são reconhecidos em contrapartida ao resultado do período. Independentemente do prazo de vencimento, os títulos para negociação são classificados no ativo circulante. **ii. Títulos mantidos até o vencimento:** Adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. **iii. Títulos disponíveis para venda:** Que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento e são registrados pelo custo de aquisição com rendimentos apropriados a resultado e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários. **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:** reflete o saldo das contraprestações a receber, atualizadas de acordo com cláusulas e critérios estabelecidos contratualmente. **(ii) Provisão para operações 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". 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, observado o compatibilizado com as normas contábeis aplicáveis. **f. Operações que apresentem taxa 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 13/08, e apenas quando o arrendamento for superior a 12 meses e o prazo de superveniência de 0% a 10% 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 1.429/2019, o saldo acumulado de superveniências e insuficiências de depreciação no ativo permanente, 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 e Valor Residual Duvidoso:** A provisão para operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa foi calculada em atendimento ao requerido pelo BACEN em 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. Base para renda e contribuição social:** O imposto de renda e a contribuição social, são calculados com base nas alíquotas de 15% acrescida de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$240. **g. Imposto de renda e contribuição social:** O lucro tributável sobre o lucro líquido (CSLL) aplicável às instituições financeiras e assemelhadas. A contribuição social é calculada com base na alíquota de 20% sobre o lucro líquido tributável entre o período de 01 de setembro de 2015 até 31 de dezembro de 2018, e 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 diferidos 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 diferidos:** Os créditos tributários são constituídos com base nas disposições contidas nas Resoluções nºs 3.059 de 31 de dezembro de 2002 e na Resolução nº 3.355 de 31 de março de 2006, do Conselho Monetário Nacional que determinam que a Instituição deve atender, cumulativamente, para registro e manutenção contábil de créditos tributários decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda, base negativa de contribuição social e aqueles decorrentes de diferenças temporárias, nas 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. **• Não ter sofrido prejuízo tributável futuro 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 reconhecidas e provisionadas no balanço patrimonial, independentemente da avaliação das chances de evitio no curso do processo judicial.

#### 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

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

	2º Semestre 2019	Exercícios 2018	
<b>No início do semestre/exercícios</b>	<b>2.163</b>	<b>2.037</b>	<b>1.521</b>
Disponibilidades	2.163	2.037	1.521
<b>No final do semestre/exercícios</b>	<b>2.262</b>	<b>2.262</b>	<b>2.037</b>
Disponibilidades	2.262	2.262	537
Aplicações em depósitos interfinanceiros	—	—	1.500
<b>Aumento líquido de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>99</b>	<b>225</b>	<b>516</b>

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:

	2019		2018	
	De 1 a 3 anos	Valor Mercado/ Contábil	Valor Mercado/ Contábil	Total
Aplicações em depósitos interfinanceiros*	—	—	—	1.500
<b>Total</b>	—	—	—	1.500

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

	2º Semestre 2019	Exercícios 2018	
<b>Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez:</b>			
Mercado aberto	—	—	8
<b>Total</b>	—	—	8

	2019	2018	
<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>			
Depósitos	19.677	11.286	—
Depósitos interfinanceiros	11	11.367	9.911
Outras obrigações	—	—	1.220
Fiscais e previdenciárias	470	1.286	—
Diversas	10.743	7.325	—
Credores por antecipação de valor residual	26.158	15.762	—
<b>Exigível a longo prazo</b>	<b>11</b>	<b>26.158</b>	<b>15.762</b>
Outras obrigações	—	—	3.220
Fiscais e previdenciárias	4.075	3.220	—
Credores por antecipação de valor residual	22.083	12.542	



Banco & Financeira

# Omni S.A. - Arrendamento Mercantil

CNPJ nº 18.846.364/0001-52

continuação

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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 concluímos 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 março de 2020.



KPMG Auditores Independentes  
CRC 2SP/014428/0-6

Charles Domingos de Almeida  
Contador CRC PR-039655/0-9

# 11,1 MILHÕES DE EMPRESÁRIOS, DIRETORES OU C-LEVELS CONECTADOS COM A SUA EMPRESA

Reforce sua transparência e credibilidade divulgando as demonstrações financeiras do ano nos veículos mais confiáveis e de maior cobertura no segmento econômico.

## Valor <sup>ECONÔMICO</sup> + O GLOBO + Valor <sup>ECONÔMICO</sup> RI

MUITO MAIS VISIBILIDADE PARA A SUA EMPRESA



Fontes: 1) Kantar Ibope Media BR TG 2019 II (2019.2s + 2019.1s) v1.0 - Pessoas - 2) Pesquisa interna: Abr/19.

ANUNCIE: 11 3767.7043 • 21 3521.5500 • 61 3717.3333  
www.valor.com.br/valor-ri