

# Grupo Omni

**Demonstrações financeiras  
consolidadas do conglomerado  
prudencial 31 de dezembro de 2021**

# Conteúdo

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

## **Relatório da Administração**

### **Srs. Acionistas**

Submetemos à vossa apreciação as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, acompanhado do relatório dos auditores independentes referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

O Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento é a instituição líder do Conglomerado Prudencial.

### **Sobre o Omni**

O Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento (“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 2021 o “Conglomerado Prudencial Omni” possui ativos totais de R\$ 6,9 bilhões ( R\$ 4,9 bilhões em 2020), sendo R\$ 4,9 bilhões ( R\$ 3,1 bilhões em 2020) de carteira de crédito líquida composta principalmente por empréstimos e financiamentos e receitas de intermediação financeira de R\$ 2,2 bilhão ( R\$ 1,6 bilhão em 2020).

O patrimônio líquido é de R\$ 580,7 milhões (R\$ 504,5 milhões em 2020), considerando o pagamento de R\$ 10,0 milhões (R\$ 2,9 milhões em 2020) de dividendos distribuídos e R\$ 20,7 milhões (R\$ 16,0 milhões em 2019) de juros sobre capital próprio pago no decorrer do exercício.

O patrimônio de referência ao final do exercício é de R\$ 850,9 milhões (R\$ 734,9 em 2020) e o índice de Basileia foi de 13,78% (16,80% em 2020).

O lucro líquido do exercício é R\$ 106,8 milhões (R\$ 177,7 milhões em 2020).

**São Paulo, 10 de março de 2022.**

**A Diretoria**



KPMG Auditores Independentes Ltda.  
Rua Verbo Divino, 1400, Conjuntos 101, 201, 301 e 401,  
Chácara Santo Antônio, CEP 04719-911, São Paulo - SP  
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo - SP - Brasil  
Telefone 55 (11) 3940-1500  
kpmg.com.br

# Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial

**Aos Acionistas e Diretores do**

**Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento (Instituição Líder do  
Conglomerado Prudencial)**

*São Paulo - SP*

## Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial do Omni S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento (“Instituição”), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações consolidadas 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 práticas contábeis. Essas demonstrações financeiras de propósito especial foram elaboradas de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pela Resolução n.º 4.280, de 31 de outubro de 2013, do Conselho Monetário Nacional (CMN) e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil (BACEN), descritos na nota explicativa n.º 2.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada do Conglomerado Prudencial do Omni S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento em 31 de dezembro de 2021, o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial previstas na Resolução n.º 4.280, do Conselho Monetário Nacional, e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil, para elaboração dessas demonstrações financeiras consolidadas de propósito especial, conforme descrito na nota explicativa n.º 2 às referidas demonstrações.

## 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 consolidadas". Somos independentes em relação à Instituição e às entidades incluídas no Conglomerado Prudencial, 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.

## Ênfase - Base de elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2 que divulgam que as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas pela Administração da Instituição para cumprir os requisitos da Resolução n.º 4.280, do Conselho Monetário Nacional, e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil. Conseqüentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações financeiras consolidadas foi elaborado, exclusivamente, para cumprimento desses requisitos específicos e, portanto, podem não servir para outras finalidades. Nossa opinião não contém modificação relacionada a esse assunto.

## Outros assuntos

A Instituição elaborou um conjunto de demonstrações financeiras individuais para fins gerais referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, sobre o qual emitimos relatório de auditoria sem modificações, em 11 de março de 2022.

## Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial 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 consolidadas do Conglomerado Prudencial 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 consolidadas do Conglomerado Prudencial, 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 consolidadas do Conglomerado Prudencial 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 demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial de acordo a Resolução nº 4.280, do CMN, e regulamentações complementares do BACEN, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos na nota explicativa nº 2, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração das referidas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Instituição e entidades incluídas no Conglomerado Prudencial ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela Administração da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras consolidadas.

## Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, 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 consolidadas do Conglomerado Prudencial.

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:

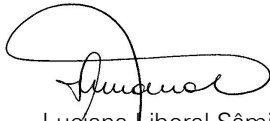
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada 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 e das entidades incluídas no Conglomerado Prudencial.
- 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 e das entidades incluídas no Conglomerado Prudencial. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras consolidadas 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 e as entidades incluídas no Conglomerado Prudencial a não mais se manterem em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial 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 contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis da administração 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, 11 de março de 2022

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP014428/O-6



Luciana Liberal Sâmia  
Contadora CRC 1SP198502/O-8

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

Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e de 2020  
(Em milhares de Reais)

Ativo	Notas Explicativas	31/12/2021	31/12/2020	Passivo	Notas Explicativas	31/12/2021	31/12/2020
<b>Disponibilidades</b>	<b>4</b>	<b>895.232</b>	<b>898.100</b>	<b>Depósitos e demais instrumentos financeiros passivos</b>	<b>12</b>	<b>5.241.113</b>	<b>3.766.125</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>5.860.256</b>	<b>3.821.426</b>	Instituições financeiras		23.165	22.107
Títulos e valores mobiliários	<b>5.a</b>	261.950	232.804	Depósitos a prazo		4.164.451	2.642.137
Relações Interfinanceiras		52.041	17.945	Recursos e aceites cambiais		34.739	65.496
Operações de créditos	<b>7</b>	5.546.265	3.570.677	Letras financeiras		511.769	445.327
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<b>7.d</b>	<b>(656.937)</b>	<b>(519.978)</b>	Letras financeiras LTEL - LFG		11.963	200.059
<b>Operações de arrendamento mercantil</b>		<b>14.332</b>	<b>19.207</b>	Dívidas subordinadas		355.814	315.853
Operação de arrendamento - setor privado	<b>8</b>	16.207	23.170	Outros instrumentos financeiros	<b>12.a</b>	139.212	75.146
(-) Provisão para perdas esperadas associadas a operação de arrendamento mercantil	<b>8.e</b>	(1.875)	(3.963)	<b>Provisões</b>	<b>14</b>	<b>70.276</b>	<b>70.665</b>
<b>Créditos tributários</b>	<b>15.b</b>	<b>422.825</b>	<b>378.637</b>	Contingências		70.276	70.665
<b>Outros Ativos</b>	<b>9</b>	<b>310.649</b>	<b>235.907</b>	<b>Outros passivos</b>		<b>970.928</b>	<b>513.564</b>
<b>Investimentos em participações em Controladas</b>	<b>10</b>	<b>23.946</b>	<b>27.055</b>	Fiscais e Previdenciários	<b>13.a</b>	35.409	18.794
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>13.865</b>	<b>11.689</b>	Contas a pagar - Operações Cartões	<b>13.b</b>	842.345	434.354
(-) Depreciações		(8.203)	(6.853)	Outros passivos	<b>13.b</b>	93.174	60.416
<b>Intangível</b>	<b>11</b>	<b>38.950</b>	<b>38.950</b>	<b>Obrigações fiscais diferidas</b>		<b>4.262</b>	<b>4.449</b>
(-) Amortizações		(38.368)	(38.173)	<b>Resultados de Exercícios Futuros</b>		<b>9.300</b>	<b>6.648</b>
				<b>Patrimônio líquido</b>		<b>580.668</b>	<b>504.516</b>
				Capital social	<b>18</b>	300.000	300.000
				Reservas de lucros		280.217	204.183
				Outros resultados abrangentes		(65)	(151)
				Participação de não controlador <sup>1</sup>		516	484
<b>Total do ativo</b>		<b>6.876.547</b>	<b>4.865.967</b>	<b>Total do passivo</b>		<b>6.876.547</b>	<b>4.865.967</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

<sup>1</sup>Acionista não controlador representa a Multibens Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros



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

Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e de 2020 e Semestre findo em 31 de Dezembro de 2021

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

	Nota Explicativa	2º Semestre 2021	Exercício 31/12/2021	Exercício 31/12/2020
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>1.216.096</b>	<b>2.228.987</b>	<b>1.634.456</b>
Operações de crédito	7.f	1.175.168	2.167.858	1.604.333
Operações de arrendamento mercantil	8.f	2.327	4.861	5.907
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5.c	38.556	55.911	21.906
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	6.c	45	357	2.310
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>(592.566)</b>	<b>(1.070.411)</b>	<b>(754.946)</b>
Operações de captação no mercado	12.b	(197.591)	(309.639)	(170.986)
Operações de Empréstimos e Repasses		(2.207)	(3.834)	(5.069)
Desconto Concedido		(392.768)	(756.938)	(578.891)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>623.530</b>	<b>1.158.576</b>	<b>879.510</b>
<b>Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	7.g	<b>(279.610)</b>	<b>(437.111)</b>	<b>(307.136)</b>
<b>Outras receitas operacionais</b>		<b>207.700</b>	<b>371.473</b>	<b>247.792</b>
Receitas de prestação de serviços	18.a	145.751	257.897	170.039
Resultado de participações em controladas	10	10.663	27.248	24.506
Outras receitas operacionais	18.b	51.286	86.328	53.247
<b>Outras despesas operacionais</b>		<b>(549.763)</b>	<b>(1.011.561)</b>	<b>(755.592)</b>
Despesas de pessoal	19.a	(61.267)	(112.026)	(75.318)
Despesas com Serviços de terceiros	19.b	(223.705)	(422.424)	(311.677)
Outras despesas administrativas	19.c	(161.110)	(285.479)	(200.770)
Despesas tributárias	19.d	(43.070)	(78.315)	(58.869)
Outras despesas operacionais	19.e	(60.611)	(113.317)	(108.958)
<b>Despesas de provisões</b>		<b>771</b>	<b>158</b>	<b>585</b>
Provisões para Contingências		923	389	755
Outras Provisões		(152)	(231)	(170)
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e da participação dos minoritários</b>		<b>2.628</b>	<b>81.535</b>	<b>65.159</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		<b>20.631</b>	<b>25.312</b>	<b>112.289</b>
Provisão para imposto de renda		(6.633)	(10.705)	(5.098)
Provisão para contribuição social		(5.923)	(8.416)	(3.060)
Ativo fiscal diferido		33.187	44.433	120.447
<b>Participação de Não controladores</b>		<b>(33)</b>	<b>(32)</b>	<b>(255)</b>
<b>Lucro líquido do semestre / exercícios</b>		<b>23.226</b>	<b>106.815</b>	<b>177.193</b>
<b>Resultado atribuído para:</b>				
Controlador		23.193	106.783	176.938
Não controlador		33	32	255
<b>Lucro líquido por lote de mil ações - R\$</b>		<b>0,11</b>	<b>0,50</b>	<b>0,84</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e de 2010 e Semestre findo em 31 de Dezembro de 2021  
(Em milhares de Reais)

Nota	Atribuível aos acionistas controladores							Participação de Não Controladores	Total
	Capital social realizado	Reserva de Lucros		Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Total	Total		
		Reserva Legal	Reserva de Lucros						
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>164.088</b>	<b>16.816</b>	<b>165.085</b>	<b>(108)</b>	<b>-</b>	<b>345.881</b>	<b>236</b>	<b>346.117</b>	
Aumento do Capital Social com Reservas	135.912	-	(135.912)	-	-	-	-	-	
Ajuste de Avaliação Patrimonial	-	-	-	(43)	-	(43)	-	(43)	
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	177.193	177.193	-	177.193	
Destinação do lucro líquido:									
Reserva legal	-	8.860	-	-	(8.860)	-	-	-	
Reserva de Lucros	-	-	168.333	-	(168.333)	-	-	-	
Juros sobre capital próprio	15.c	-	(16.050)	-	-	(16.050)	-	(16.050)	
Dividendos	15.c	-	(2.949)	-	-	(2.949)	-	(2.949)	
Resultado de Não Controlador	-	-	-	-	-	-	248	248	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>300.000</b>	<b>25.676</b>	<b>178.507</b>	<b>(151)</b>	<b>-</b>	<b>504.032</b>	<b>484</b>	<b>504.516</b>	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>300.000</b>	<b>25.676</b>	<b>178.507</b>	<b>(151)</b>	<b>-</b>	<b>504.032</b>	<b>484</b>	<b>504.516</b>	
Ajuste de Avaliação Patrimonial	-	-	-	86	-	86	-	86	
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	106.815	106.815	-	106.815	
Destinação do lucro líquido:									
Reserva legal	-	5.341	-	-	(5.341)	-	-	-	
Reserva de Lucros	-	-	101.474	-	(101.474)	-	-	-	
Juros sobre capital próprio	15.c	-	(20.781)	-	-	(20.781)	-	(20.781)	
Dividendos	15.c	-	(10.000)	-	-	(10.000)	-	(10.000)	
Participação de Não controladores	-	-	-	-	-	-	32	32	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>300.000</b>	<b>31.017</b>	<b>249.200</b>	<b>(65)</b>	<b>-</b>	<b>580.152</b>	<b>516</b>	<b>580.668</b>	
<b>Saldos em 30 de junho de 2021</b>	<b>300.000</b>	<b>29.855</b>	<b>238.866</b>	<b>(158)</b>	<b>-</b>	<b>568.563</b>	<b>483</b>	<b>569.046</b>	
Ajuste de Avaliação Patrimonial	-	-	-	93	-	93	-	93	
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	23.226	23.226	-	23.226	
Destinação do lucro líquido:									
Reserva legal	-	1.161	-	-	(1.161)	-	-	-	
Reserva de Lucros	-	-	22.065	-	(22.065)	-	-	-	
Juros sobre capital próprio	15.c	-	(11.730)	-	-	(11.730)	-	(11.730)	
Dividendos	15.c	-	-	-	-	-	-	-	
Participação de Não controladores	-	-	-	-	-	-	33	33	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>300.000</b>	<b>31.016</b>	<b>249.201</b>	<b>(65)</b>	<b>-</b>	<b>580.152</b>	<b>516</b>	<b>580.668</b>	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e de 2020 e Semestre findo em 31 de Dezembro de 2021

(Em milhares de Reais)

	2º Semestre 2021	Exercício 2021	Exercício 2020
<b>Atividades operacionais</b>			
<b>Lucro líquido</b>	<b>23.226</b>	<b>106.815</b>	<b>177.193</b>
<b>Ajustes para reconciliar o lucro líquido do</b>			
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	279.610	437.111	307.136
(+/-) Ajuste a Valor de Mercado para Financiamentos Objeto De Hedge	1.304	6.502	16.830
Depreciação	3.253	6.391	5.904
Amortização Intangível	97	195	2.479
Amortização de Carteiras Adquiridas	25.598	49.620	59.321
Outras Provisões	152	231	170
Provisão de passivos contingentes	(923)	(389)	(755)
Provisão para perdas em outros valores e bens	133	104	123
Resultado de participação em controladas	(10.663)	(27.248)	(24.506)
Imposto de renda e contribuição social correntes	12.556	19.121	8.158
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(33.187)	(44.433)	(120.447)
<b>Lucro líquido ajustado</b>	<b>301.156</b>	<b>554.020</b>	<b>431.606</b>
<b>(Aumento)/redução nos ativos operacionais</b>	<b>(1.291.044)</b>	<b>(2.464.974)</b>	<b>(798.067)</b>
Títulos e valores mobiliários	123.662	(28.974)	(80.612)
Outros resultados abrangentes	(93)	(86)	44
Relações interfinanceiras	(6.975)	(34.096)	(11.601)
Operações de crédito	(1.394.584)	(2.282.473)	(719.764)
Operações de arrendamento	1.240	4.875	11.936
Outros ativos	(14.294)	(124.220)	1.930
<b>Aumento/(redução) nos passivos operacionais</b>	<b>894.209</b>	<b>1.915.696</b>	<b>870.077</b>
Depósitos	854.420	1.523.373	543.556
Obrigações por operações compromissadas	(8.216)	-	(3.696)
Recursos de aceites cambiais	(280.268)	(152.411)	90.993
Obrigações por empréstimos e repasses	87.790	64.066	(37.029)
Letras Financeiras e dívidas subordinadas	31.833	39.961	110.413
Outros passivos	206.777	438.055	162.286
Resultado de exercícios futuros	1.873	2.652	3.554
<b>Caixa líquido proveniente/utilizado nas atividades operacionais</b>	<b>(95.679)</b>	<b>4.742</b>	<b>503.616</b>
<b>Atividades de investimento</b>			
Aumento das participações em coligadas e controladas	14.854	30.356	4.989
Aquisição de ativo imobilizado	(3.380)	(7.217)	(6.402)
Aquisição de intangível	1	-	37.359
<b>Caixa líquido proveniente/utilizado nas atividades de investimento</b>	<b>11.475</b>	<b>23.139</b>	<b>35.946</b>
Dividendos pagos e ou creditados	(5.000)	(10.000)	(2.949)
Participação de não controladores no patrimônio	32	32	255
Juros sobre capital próprio pagos	(11.730)	(20.781)	(16.051)
<b>Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento</b>	<b>(16.698)</b>	<b>(30.749)</b>	<b>(18.745)</b>
<b>Aumento (Redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(100.902)</b>	<b>(2.868)</b>	<b>520.817</b>
No início do semestre / exercícios	996.134	898.100	377.283
No fim do semestre / exercícios	895.232	895.232	898.100
<b>Aumento (Redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(100.902)</b>	<b>(2.868)</b>	<b>520.817</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Notas Explicativas às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial Omni**  
**(Em milhares de reais)**

**1 Contexto operacional**

O 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.

O Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento é a instituição líder do Conglomerado Prudencial Omni.

**2 Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial Omni**

As demonstrações financeiras consolidadas - Conglomerado Prudencial Omni foram elaboradas pela Administração da Instituição, para cumprir os requisitos da Resolução nº 4.280/13, do Conselho Monetário Nacional (CMN) e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil (BACEN). Dessa forma, foram observados requisitos específicos na consolidação e/ou combinação das entidades discriminadas na referida Resolução no 4.280/13 determinados pelo CMN e Bacen, que não necessariamente são os mesmos estabelecidos pela legislação societária e pelo próprio CMN ou Bacen para outros tipos de consolidação. Neste sentido, o Conglomerado Prudencial abrange as demonstrações financeiras do Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento, empresas controladas e fundos de investimentos, conforme requerido na Resolução no 4.280/13.

Para a elaboração dessas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, foram eliminados saldos das contas de ativos e passivos entre empresas consolidadas, eliminação das participações no capital, reservas e lucros acumulados das empresas controladas, bem como foi destacada a participação referente aos acionistas minoritários.

As políticas e práticas contábeis, os critérios de avaliação, de reconhecimento e de mensuração de ativos, passivos, receitas e despesas previstos no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), requisitos da Resolução nº 4.280/13 do CMN e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil (BACEN) foram considerados para a elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial Omni.

O art. 1º da Resolução nº 4.280/13, do CMN determina que na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil de forma consolidada, devem incluir os dados relativos às entidades localizadas no país ou no exterior, sobre as quais a instituição detenha controle direto ou indireto, discriminadas a seguir:

- (i) Instituições financeiras;
- (ii) Demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil;
- (iii) Administradoras de consórcios;

- (iv) Instituições de pagamento;
- (v) Sociedades das quais realizem aquisição de operações de crédito, inclusive imobiliário, ou de direitos creditórios, a exemplo de sociedades de fomento mercantil, sociedades securitizadoras e sociedades de objeto exclusivo; e
- (vi) Outras pessoas jurídicas sediadas no país que tenham por objeto social exclusivo a participação societária nas entidades.

Assim, as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial compreendem as seguintes entidades:

		<b>2021</b>			
<b>Empresas</b>	<b>Atividade</b>	<b>% Participação</b>	<b>Ativo Total</b>	<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>Lucro (Prejuízo) Líquido</b>
<b>Instituições Financeiras</b>			<b>8.928.543</b>	<b>926.936</b>	<b>166.036</b>
Omni S.A. Crédito, Financiamento e Investimento	Financeira	Controlador	5.432.458	580.152	106.814
Omni S.A. Arrendamento Mercantil	Arrendamento	99,99%	19.924	10.623	(3.230)
Omni Banco S.A.	Banco	100,00%	3.476.161	336.161	62.452
<b>Securitizadora</b>			<b>19.528</b>	<b>17.014</b>	<b>5.591</b>
Multibens Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros	Securitizadora	-	561	516	32
Omni Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros	Securitizadora	99,99%	18.967	16.498	5.559
<b>Total Conglomerado Prudencial</b>			<b>8.948.071</b>	<b>943.950</b>	<b>171.627</b>
<b>Saldo de Eliminações</b>			<b>(2.071.524)</b>	<b>(363.282)</b>	<b>(64.812)</b>
<b>Saldo Consolidado</b>			<b>6.876.547</b>	<b>580.668</b>	<b>106.815</b>
		<b>2020</b>			
<b>Empresas</b>	<b>Atividade</b>	<b>% Participação</b>	<b>Ativo Total</b>	<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>Lucro (Prejuízo) Líquido</b>
<b>Instituições Financeiras</b>			<b>7.148.320</b>	<b>791.596</b>	<b>306.577</b>
Omni S.A. Crédito, Financiamento e Investimento	Financeira	Controlador	3.819.799	504.033	177.194
Omni S.A. Arrendamento Mercantil	Arrendamento	99,99%	33.194	13.853	(682)
Omni Banco S.A.	Banco	100,00%	3.295.327	273.710	130.065
<b>Securitizadora</b>			<b>13.916</b>	<b>11.423</b>	<b>(967)</b>
Multibens Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros	Securitizadora	-	568	484	402
Omni Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros	Securitizadora	99,99%	13.348	10.940	(1.369)
<b>Total Conglomerado Prudencial</b>			<b>7.162.236</b>	<b>803.019</b>	<b>305.610</b>
<b>Saldo de Eliminações</b>			<b>(2.296.269)</b>	<b>(298.504)</b>	<b>(128.417)</b>
<b>Saldo Consolidado</b>			<b>4.865.967</b>	<b>504.516</b>	<b>177.193</b>

### **Mudanças na apresentação das demonstrações financeiras:**

As alterações advindas das Resoluções CMN n. 4.818/2020 e BCB n.º 2 foram incluídas nas demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial Omni. O objetivo principal dessas normas é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as normas internacionais de contabilidade, *International Financial Reporting Standards (IFRS)*. Desta forma, a Instituição atende aos requerimentos das respectivas Resoluções, onde destacamos que as principais alterações implementadas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade por entender que essa forma de apresentação proporcionará informação mais relevante e confiável para o usuário; os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; e a apresentação de resultados recorrentes e não recorrentes.

A demonstração do resultado abrangente não está sendo apresentada em virtude do Conglomerado Prudencial ser um consolidado para fins específicos.

As demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial Omni foram aprovadas pela Administração em 10 de março de 2022.

### **3 Descrição das principais práticas contábeis**

#### **a) Moeda funcional e de apresentação**

As demonstrações financeiras das Instituições que compõem o Conglomerado são apresentadas em reais (R\$), que é sua moeda funcional e de apresentação. Para determinação da moeda funcional é observada a moeda do principal ambiente econômico em que as Instituições operam.

#### **b) Apuração do resultado**

O resultado é apurado em conformidade com o regime de competência.

#### **c) 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 apresentem risco insignificante de mudança de valor.

#### **d) Estimativas contábeis**

As demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil que requerem que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem o valor residual do ativo imobilizado, da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, da provisão para contingências e a valorização de instrumentos financeiros, inclusive os 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 do Conglomerado Prudencial Omni revisa as estimativas e premissas a cada data de elaboração das demonstrações financeiras consolidadas.

**e) Moeda estrangeira**

Os ativos e passivos monetários denominados em moedas estrangeiras foram convertidos para reais, pela taxa de câmbio da data de fechamento do balanço e as diferenças decorrentes de conversão de moeda foram reconhecidas no resultado do período.

**f) Aplicações interfinanceiras de liquidez**

São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

**g) Títulos e valores mobiliários**

A carteira de títulos e valores mobiliários está demonstrada pelos seguintes critérios de registro e avaliação contábil:

- (i) Títulos para negociação** - Adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, sendo que os rendimentos auferidos e o ajuste ao valor de mercado são reconhecidos em contrapartida ao resultado do período.
- (ii) Títulos mantidos até o vencimento** - Adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.
- (iii) Títulos disponíveis para venda** - Que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento e são registrados pelo custo de aquisição com rendimentos apropriados a resultado e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

**h) 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.

O montante de diferenciais 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.

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

As operações de crédito são classificadas de acordo com os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo AA (risco mínimo) e H (perda). As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente serão reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas. A Administração também efetua o julgamento quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores.

As operações classificadas como nível H, permanecem nessa classificação por no máximo 6 meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por pelo menos cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando em balanços patrimoniais. As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como H e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita, quando efetivamente recebidos.

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são calculadas de acordo com a classificação das operações mantidas na carteira da companhia em um dos nove diferentes níveis de risco (de AA a H). O aumento da provisão ocorre pela contabilização de novas provisões. As regras do Conselho Monetário Nacional (CMN) determinam a provisão mínima para cada nível de classificação, de 0% (para casos de operações que não se encontram em atraso) até 100% (para operações com mais de 180 dias em atraso).

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

#### **j) Operações de arrendamento mercantil**

As operações de arrendamento mercantil financeiro são apresentadas pelos seguintes saldos:

- I - valor presente dos montantes totais a receber previstos em contrato; e
- II - provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

No cálculo do valor presente é utilizada a taxa equivalente aos encargos financeiros previstos no contrato na data da contratação, incluindo o valor residual garantido.

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:

- (i) Não cancelamento;
- (ii) Opção de compra; e
- (iii) Atualização prefixada e são contabilizadas de acordo com as normas estabelecidas pelo BACEN, conforme segue:

**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.



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

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

As operações classificadas como nível H, permanecem nessa classificação por no máximo 6 meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por pelo menos cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando em balanços patrimoniais. As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações de operações que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como H e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita, quando efetivamente recebidos.

### **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 do CMN, 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 perdas esperadas associadas ao risco de crédito 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.

## **k) Outros ativos**

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

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

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

### **Despesas antecipadas**

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

## **l) Investimentos**

Os investimentos em empresas controladas estão avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

**m) Imobilizado**

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

Registrado pelo custo de aquisição ou formação e depreciado pelo método linear, utilizando as taxas anuais que contemplam a vida útil-econômica dos bens, sendo: 10% para móveis, utensílios, instalações e sistemas de segurança, 20% para sistema de processamento de dados e veículos

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

A Resolução CMN nº 3.566/2008 dispõe sobre procedimentos aplicáveis no reconhecimento, mensuração e divulgação de perdas no valor recuperável de ativos, e determina o atendimento ao Pronunciamento Técnico CPC 01 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos.

É reconhecida uma perda se o valor de contabilização de um ativo excede seu valor recuperável. As perdas por imparidade são reconhecidas no resultado do período. Não foram identificadas perdas por *impairment* em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

**o) Intangível**

Os ativos intangíveis compreendem os ativos adquiridos de terceiros, inclusive por meio de combinação de negócios, e os gerados internamente pela Instituição. São registrados pelo custo de aquisição ou formação, deduzido da amortização calculada pelo método linear e com base nos prazos estimados de recuperação.

O ágio representa o excesso do total da contraprestação paga sobre a diferença entre o valor justo dos ativos adquiridos e passivos assumidos na data de obtenção do controle da empresa adquirida.

O ágio é capitalizado como um ativo intangível, sendo que qualquer *impairment* do seu valor contábil é reconhecido na demonstração de resultado.

**p) Passivos**

**Depósitos e demais instrumentos financeiros passivos**

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

**Demais passivos**

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

**Provisões**

Os passivos contingentes e obrigações legais são avaliados, reconhecidos e demonstrados de acordo com as determinações estabelecidas no Pronunciamento Técnico CPC 25 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, aprovado pela Resolução CMN nº 3.823 em 16 de dezembro de 2009.

A avaliação da probabilidade de perda das contingências é classificada como Remota, Possível ou Provável com base no julgamento dos advogados, internos ou externos, sobre o fundamento jurídico da causa, a viabilidade de produção de provas, da jurisprudência em questão, da possibilidade de recorrer a instâncias superiores e da experiência histórica. Essa avaliação incorpora um alto grau de julgamento e subjetividade, e está sujeita às incertezas de uma previsão sobre eventos futuros. É entendido que as avaliações estão sujeitas às atualizações e/ou alterações.

- **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 êxito no curso do processo judicial.

**q) Imposto de renda e contribuição social**

O imposto de renda é calculado com base nas alíquotas de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 mil. A medida provisória 1.034/2021, transformada na Lei 14.183 em 14 de julho de 2021 majorou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) aplicável as instituições financeiras e assemelhadas para 25% (Bancos) e 20% (demais instituições) durante o período de julho de 2021 até dezembro de 2021.

**r) Imposto de renda e contribuição social diferidos**

Os créditos tributários são constituídos com base nas disposições constantes na Resolução nº 4.842 de 30 de junho de 2020, do Conselho Monetário Nacional que determinam que a Instituição deva 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.

**s) Resultados recorrentes / não recorrentes**

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

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

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Resultado recorrente do exercício	106.815	177.193

#### 4 Caixa e equivalentes de caixa

O caixa e equivalentes de caixa apresentado nas demonstrações dos fluxos de caixa consolidados do Conglomerado Prudencial estão constituídos por:

Descrição	2021 Valor	2020 Valor
<b>Saldos no Início do Período</b>	<b>898.100</b>	<b>377.283</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>21.011</b>	<b>7.412</b>
Em moeda Nacional	20.892	6.959
Em moeda Estrangeira	119	453
<b>Aplicações Interfinanceiras de liquidez</b>	<b>874.221</b>	<b>890.688</b>
No mercado aberto	874.221	890.688
<b>Total de Caixa e Equivalentes a Caixa</b>	<b>895.232</b>	<b>898.100</b>

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

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

#### 5 Títulos e valores mobiliários

##### a) Composição dos títulos e valores mobiliários

Descrição	2021 Valor	2020 Valor
<b>Disponível para negociação</b>		
<b>Carteira Própria</b>	<b>47.372</b>	<b>112.382</b>
Títulos de Renda Fixa	37.622	109.343
Cotas de Fundos de Investimentos <sup>(1)</sup>	9.750	3.039
<b>Disponível para a venda</b>		
<b>Carteira Própria</b>	<b>117.767</b>	<b>41.157</b>
Títulos de Renda Fixa	111.265	28.173
Cotas de Fundo de Investimento	6.502	12.984
<b>Vinculados a Prestação de Garantias</b>	<b>63.121</b>	<b>60.311</b>
Títulos Dados em Garantia em Operações em Bolsas	1.006	960
Títulos Dados em Garantias - Op. de Cartão <sup>(2)</sup>	62.115	59.351
<b>Vinculados ao Banco Central</b>	<b>33.690</b>	<b>18.954</b>
Títulos disponíveis para venda	33.690	18.954
<b>Total</b>	<b>261.950</b>	<b>232.804</b>

<sup>(1)</sup>Em 31 de dezembro de 2021 as quotas de fundos de investimento e os títulos públicos federais estavam registrados na B3 S.A. – Brasil, Bolsa e Balcão, no Sistema Especial de Liquidação e Custódia - SELIC e na Instituição emissora dos títulos de capitalização, respectivamente.

<sup>(2)</sup>Referem-se a títulos oferecidas aos Adquirentes para garantir a liquidação das obrigações futuras com estabelecimentos comerciais disponíveis para venda.

**b) Composição por vencimento**

Descrição	2021			2020		
	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Valor Contábil	Valor Mercado	Valor Contábil
Carteira Própria	16.252	43.930	104.957	165.139	165.139	153.538
Vinculados a Prestação de Garantias	-	63.121	-	63.121	63.121	60.312
Vinculados ao Banco Central	33.690	-	-	33.690	33.690	18.954
<b>Total</b>	<b>49.942</b>	<b>107.051</b>	<b>104.957</b>	<b>261.950</b>	<b>261.950</b>	<b>232.804</b>

**c) Resultado com títulos e valores mobiliários**

Descrição	2º Sem 2021	2021	2020
	Valor	Valor	Valor
Rendas de aplicação s/ títulos de renda fixa e vinculados a garantia	38.016	54.535	19.537
Rendas de aplicação s/ cotas de fundos de investimentos	865	2.769	2.592
Rendas/(prejuízo) s/ outras formas de aplicação	(325)	(1.393)	(223)
<b>Total</b>	<b>38.556</b>	<b>55.911</b>	<b>21.906</b>

**6 Instrumentos financeiros derivativos**

O Conglomerado Prudencial Omni se utiliza de instrumentos financeiros derivativos para proteger parte das suas exposições aos riscos de taxas de juros, variação cambial e crédito.

**a) Hedge de risco de mercado – operações de DI 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. – Brasil, Bolsa e Balcão.

Descrição	2021		2020	
	Valor de principal	Ajustes	Valor de principal	Ajustes
Mercado futuro	Posição vendida	Ajuste Diário	Posição vendida	Ajuste Diário
DI	-	-	137.415	(4)

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 do Omni S/A. Crédito, Financiamento e Investimento.

**b) 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	2021					Instrumento de Hedge	
	Objeto de Hedge					Instrumento de Hedge	
	Posição mercado	Saldo Acumulado MTM	Marcação a mercado	Amortização*	Resultado	Derivativo	Posição mercado
Hedge de Operações de Crédito/ Valor Justo / Taxa Pré Fixada	-	-	(40)	(1.264)	(1.304)	Futuro DI - Posição Vendida Futuro DI - Posição Comprada	- -
Estratégias/ Risco	2020					Instrumento de Hedge	
	Objeto de Hedge					Instrumento de Hedge	
	Posição mercado	Saldo Acumulado MTM	Marcação a mercado	Amortização*	Resultado	Derivativo	Posição mercado
Hedge de Operações de Crédito/ Valor Justo / Taxa Pré Fixada	113.171	6.502	279	(10.432)	(10.153)	Futuro DI - Posição Vendida Futuro DI - Posição Comprada	137.415 -

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

**c) Resultado com instrumentos financeiros derivativos**

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

Descrição	2º Semestre 2021	2021	2020
	Valor	Valor	Valor
Contratos Futuros DI	45	357	2.310
<b>Total</b>	<b>45</b>	<b>357</b>	<b>2.310</b>

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 do Omni S/A. Crédito, Financiamento e Investimento.

**d) 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\$ 1.006 em 2021 (R\$ 960 em 2020). Nota explicativa 5.a.

**7 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:**

<b>Tipo de Operação de Crédito</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
Financiamentos - Setor Privado <sup>(1)</sup>	3.394.071	2.501.990
Empréstimos - Setor Privado	597.960	364.131
Outros Empréstimos - Cartão de Crédito	642.000	285.095
Outros Empréstimos - Títulos descontados	75.012	-
Outros Empréstimos - Capital de giro rotativo	5.716	-
Outros Empréstimos - Cheque especial	1.419	-
(+/-) Ajuste a valor de mercado para financiamentos objeto de <i>Hedge</i>	-	6.502
Títulos e Créditos a Receber	830.087	412.959
<b>Total da Carteira</b>	<b>5.546.265</b>	<b>3.570.677</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(656.937)	(519.978)
<b>Total Carteira Líquida</b>	<b>4.889.328</b>	<b>3.050.699</b>

<sup>(1)</sup> A Instituição realizou cessões de crédito no exercício de 2020, com partes relacionadas, sem coobrigação, R\$ 455 mil. Essas operações não geraram resultado operacional.

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

<b>Classificação</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
Indústria	11.609	-
Comércio	66.441	22.660
Pessoas Físicas	5.250.588	3.440.940
Pessoas Jurídicas	187.149	77.903
Outros Serviços	30.478	29.174
<b>Total da Carteira</b>	<b>5.546.265</b>	<b>3.570.677</b>

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

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
Acima de 15 dias	735.925	458.684
A vencer até 90 dias	1.490.151	880.365
A vencer de 91 dias a 365 dias	1.643.538	1.136.098
A vencer de 366 dias a 1.825	1.676.651	1.095.530
<b>Total da Carteira</b>	<b>5.546.265</b>	<b>3.570.677</b>

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

<b>2021</b>					
<b>Classificação de Risco</b>	<b>Empréstimos e Financiamentos</b>	<b>(+/-) Ajuste A Valor De Mercado Para Financiamentos Objeto De Hedge</b>	<b>Total da Carteira</b>	<b>% Risco</b>	<b>Provisão</b>
AA	1.049	-	1.049	0%	-
A	877.390	-	877.390	0,5%	(4.387)
B	2.040.210	-	2.040.210	1%	(20.402)
C	1.423.087	-	1.423.087	3%	(42.693)
D	497.395	-	497.395	10%	(49.739)
E	139.197	-	139.197	30%	(41.759)
F	94.481	-	94.481	50%	(47.240)
G	75.798	-	75.798	70%	(53.059)
H	397.658	-	397.658	100%	(397.658)
<b>Total</b>	<b>5.546.265</b>	<b>-</b>	<b>5.546.265</b>		<b>(656.937)</b>

<b>2020</b>					
<b>Classificação de Risco</b>	<b>Empréstimos e Financiamentos</b>	<b>(+/-) Ajuste A Valor De Mercado Para Financiamentos Objeto De Hedge <sup>(1)</sup></b>	<b>Total da Carteira</b>	<b>% Risco</b>	<b>Provisão</b>
AA	1.376	-	1.376	0%	-
A	720.799	-	720.799	0,5%	(3.604)
B	1.309.203	-	1.309.203	1%	(13.093)
C	614.574	-	614.574	3%	(18.437)
D	371.653	-	371.653	10%	(37.165)
E	81.737	-	81.737	30%	(24.521)
F	56.701	-	56.701	50%	(28.350)
G	44.414	-	44.414	70%	(31.090)
H	363.718	-	363.718	100%	(363.718)
Sem classificação <sup>(1)</sup>	-	6.502	6.502	-	-
<b>Total</b>	<b>3.564.175</b>	<b>6.502</b>	<b>3.570.677</b>		<b>(519.978)</b>

<sup>(1)</sup> O ajuste de valor a mercado no montante de R\$ 0 (R\$ 6.502 em Dez/2020 refere-se à operação objeto de *Hedge* conforme nota explicativa 6.b.



Abaixo segregação das carteiras de crédito adquiridas as quais já estão contempladas no quadro anterior.

<b>2021</b>			
<b>Classificação de Risco</b>	<b>Empréstimos e Financiamentos Adquiridos</b>	<b>% Risco</b>	<b>Provisão</b>
H	46.042	100%	46.042
<b>Total</b>	<b>46.042</b>		<b>46.042</b>
<b>2020</b>			
<b>Classificação de Risco</b>	<b>Empréstimos e Financiamentos Adquiridos</b>	<b>% Risco</b>	<b>Provisão</b>
H	50.176	100%	50.176
<b>Total</b>	<b>50.176</b>		<b>50.176</b>

**e) Aquisição de carteiras**

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 houve aquisições de operações de crédito no valor de R\$ 999 mil, as quais não transitaram em resultado.

O quadro abaixo demonstra o saldo de custo de aquisição de carteiras e amortização.

<b>2021</b>	
<b>Descrição</b>	<b>Amortização custo</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>92.755</b>
(+) Novas aquisições	99.841
(-) Realização/amortização	(46.938)
<b>Total</b>	<b>145.658</b>
<b>2020</b>	
<b>Descrição</b>	<b>Amortização custo</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>146.764</b>
(-) Devoluções de aquisições	10.218
(-) Realização/amortização	(64.227)
<b>Total</b>	<b>92.755</b>

**f) Resultado das operações de crédito**

Descrição	2º Sem 2021 Valor	2021 Valor	2020 Valor
Rendas de empréstimos	167.841	284.709	157.376
Rendas de financiamentos	607.262	1.111.436	895.567
(+/-) Ajuste a valor de mercado para financiamentos objeto de Hedge	(1.304)	(6.502)	(16.830)
Resultado na cessão de operações de crédito	-	-	(2.661)
Resultado na securitização de crédito <sup>(2)</sup>	8.016	8.016	(37.190)
Recuperação de créditos baixados como prejuízo <sup>(1)</sup>	393.353	770.199	608.071
<b>Total</b>	<b>1.175.168</b>	<b>2.167.858</b>	<b>1.604.333</b>

<sup>(1)</sup> No segundo semestre de 2021 realizamos uma cessão de crédito para terceiros no montante de R\$ 190.781 referente a carteira de cartões de crédito classificadas como prejuízo.

<sup>(2)</sup> Em 2020 ocorreu uma Cessão de Crédito com resultado de R\$ 5.979 sendo R\$ 34.173 reconhecido na rubrica "Resultado na Securitização de crédito" e R\$ (40.152) a título de Reversão de Provisão para perdas esperadas.

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

Saldos no início do semestre / exercício	2º Sem 2021 (484.617)	2021 (523.941)	2020 (484.386)
Associadas ao risco de crédito	(482.187)	(656.937)	(519.978)
Associadas a operação de arrendamento mercantil	(2.430)	(1.875)	(3.963)
Renegociação de carteira de crédito - não transitada no resultado <sup>(1)</sup>	(52.431)	(67.579)	(90.347)
(Provisão)/Reversão constituição <sup>(2)</sup>	(281.287)	(438.788)	(307.136)
(Provisão)/Reversão constituição - Carteiras Adquiridas	-	-	(42.814)
Valores baixados para prejuízo	159.523	371.496	400.742
<b>Saldos no fim do semestre / exercício</b>	<b>(658.812)</b>	<b>(658.812)</b>	<b>(523.941)</b>
Associadas ao risco de crédito	(656.937)	(656.937)	(519.978)
Associadas a operação de arrendamento mercantil	(1.875)	(1.875)	(3.963)

<sup>(1)</sup> O volume de operações que estavam baixadas para prejuízo e foram ativadas no exercício é R\$ 67.579 (R\$ 90.347 em 2020).

<sup>(2)</sup> No exercício de 2021 houve reversões de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito em operações com garantia de recebíveis no montante de R\$ 1.677, as quais não transitaram pelo cosif 1.6.9.

As operações originadas em renegociação representaram o montante de R\$ 770.340 (R\$ 712.953 em Dez/2020) do valor contábil da carteira de crédito.

As operações renegociadas representaram o montante de R\$ 960.980 no exercício (R\$ 608.087 em 2020) do valor contábil da carteira de crédito no exercício.

## 8 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:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Arrendamento a receber - setor privado	7.368	9.630
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil	(7.229)	(9.452)
Veículos e afins	98	121
Máquinas e equipamentos	43.401	53.384
<b>Subtotal</b>	<b>43.638</b>	<b>53.683</b>
Superveniência de depreciação	11.089	11.472
Depreciação acumulada	(9.074)	(8.612)
<b>Subtotal</b>	<b>2.015</b>	<b>2.860</b>
<b>Arrendamento financeiro</b>	<b>45.653</b>	<b>56.543</b>
Credores por antecipação de valor residual - VRG	(29.446)	(33.373)
<b>Valor presente da carteira de arrendamento mercantil</b>	<b>16.207</b>	<b>23.170</b>

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

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Comércio	5.241	7.092
Serviços	6.166	6.927
Pessoas Físicas	1.891	3.356
Outros	668	1.194
Indústria	2.241	4.601
<b>Total</b>	<b>16.207</b>	<b>23.170</b>

### c) Composição da carteira de arrendamento por vencimento:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Vencidos a partir de 15 dias	1.038	1.948
A vencer até 90 dias	3.436	4.281
A vencer de 3 meses a 1 ano	6.844	9.000
A vencer de 1 a 5 anos	4.889	7.941
<b>Total</b>	<b>16.207</b>	<b>23.170</b>

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

**d) Classificação da carteira de arrendamento por níveis de risco:**

Nível de risco	2021		
	Base de cálculo	% Provisão	Provisão
A	4.807	0,5%	24
B	4.640	1,0%	46
C	3.568	3,0%	107
D	1.299	10,0%	130
E	240	30,0%	72
F	185	50,0%	93
G	215	70,0%	347
H	1.253	100,0%	1.253
	<b>16.207</b>		<b>1.875</b>

Nível de risco	2020		
	Base de cálculo	% Provisão	Provisão
A	7.409	0,5%	37
B	5.180	1,0%	52
C	4.334	3,0%	130
D	1.983	10,0%	198
E	577	30,0%	173
F	421	50,0%	211
G	345	70,0%	241
H	2.921	100,0%	2.921
	<b>23.170</b>		<b>3.963</b>

**e) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de arrendamento mercantil**

O risco dos saldos a valor presente da carteira de arrendamento mercantil e a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de arrendamento mercantil, como requerido pela Resolução CMN nº 2682/99 em 31 de dezembro de 2021, estavam assim distribuídos:

	2º Semestre 2021	2021	2020
<b>Saldo Inicial</b>	<b>(2.430)</b>	<b>(3.963)</b>	<b>(2.083)</b>
Renegociação de Contratos	(159)	(316)	(62)
Constituição	(126)	(1.263)	(3.858)
Reversão	714	2.404	-
Baixados para prejuízo	126	1.263	2.040
<b>Saldo final</b>	<b>(1.875)</b>	<b>(1.875)</b>	<b>(3.963)</b>

**f) Resultado de operações de Arrendamento Mercantil**

	2º Semestre 2021	2021	2020
Rendas de arrendamento financeiro - recursos internos	2.402	5.323	6.426
Rendas de superveniência/insuficiência de arrendamento	(357)	(469)	935
Lucros na alienação de bens arrendados	1.927	3.696	4.305
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	541	884	54
Despesas de arrendamento mercantil	(2.186)	(4.573)	(5.823)
<b>Total</b>	<b>2.327</b>	<b>4.861</b>	<b>5.907</b>

## 9 Outros ativos

Descrição	2021			2020
	Circulante	Não circulante	Total	Total
Custo de aquisição de carteira de créditos <sup>(1)</sup>	145.658	-	145.658	92.755
Devedores diversos - país	48.872	-	48.872	38.501
Devedores por depósitos em garantia <sup>(2)</sup>	-	56.273	56.273	53.284
Impostos e contribuições a compensar <sup>(3)</sup>	16.954	-	16.954	15.002
Rendas a receber	3.201	-	3.201	3.083
Despesas Antecipadas <sup>(4)</sup>	35.057	-	35.057	31.931
Outros valores e bens	4.632	-	4.634	1.351
<b>Total</b>	<b>254.374</b>	<b>56.273</b>	<b>310.649</b>	<b>235.907</b>

<sup>(1)</sup> 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 7.e.

<sup>(2)</sup> Depósitos bancários ao poder judiciário para garantia em ações judiciais.

<sup>(3)</sup> Representados por impostos e contribuições antecipados para compensação futura.

<sup>(4)</sup> Custas de emissão de títulos R\$ 3.114 (R\$ 0 em 2020) e valores com despesa colocação – deságio R\$ 17.416 (R\$ 12.670 em 2020).

## 10 Investimentos

Descrição	2021				Total Investimento
	Investidas				
	Agility Gestão e Cobrança Ltda.	Omni Informática Ltda.	Certa - Central de Registro de Títulos e Ativos	Participação minoritária nas controladas	
<b>Saldo em 31.12.2020</b>	<b>20.382</b>	<b>5.554</b>	<b>1.118</b>	-	<b>27.055</b>
Patrimônio líquido da investida	11.241	11.247	14.028	-	36.516
Resultado do exercício da investida	23.959	5.688	-	-	29.647
Distribuição de dividendos <sup>(1)</sup>	(31.828)	-	-	-	(31.828)
Percentual de participação	89,99%	99,99%	3,97%	0,00%	-
Aumento de capital	-	-	1.471	-	1.471
Equivalência patrimonial	-	-	-	32	32
Participação minoritária ajustada no PL	21.561	5.687	-	(32)	27.216
<b>Saldo em 31.12.2021</b>	<b>10.115</b>	<b>11.241</b>	<b>2.590</b>	-	<b>23.946</b>

Descrição	2020						Total Equivalência
	Investidas				Total Investimento	Pagbem Serviços Financeiros e de Logística Ltda <sup>(2)</sup>	
	Agility Gestão e Cobrança Ltda.	Omni Informática Ltda.	Certa - Central de Registro de Títulos e Ativos	Participação minoritária nas controladas			
<b>Saldo em 31.12.2019</b>	<b>4.509</b>	<b>2.727</b>	<b>558</b>	-	<b>7.794</b>	-	
Patrimônio líquido da investida	22.649	5.554	14.029	-	<b>42.232</b>	-	-
Resultado do exercício da investida	25.638	2.827	-	-	<b>28.465</b>	-	-
Distribuição de dividendos	(7.199)	-	-	-	<b>(7.199)</b>	-	-
Percentual de participação	89,99%	99,99%	3,97%	0,00%	-	0,00%	-
Aumento de capital	-	-	561	-	<b>561</b>	-	-
Equivalência patrimonial <sup>(3)</sup>	23.072	2.827	-	(255)	<b>25.644</b>	(1.393)	<b>24.251</b>
Participação minoritária ajustada no PL	-	-	-	255	<b>255</b>	-	<b>255</b>
<b>Saldo em 31.12.2020</b>	<b>20.382</b>	<b>5.554</b>	<b>1.119</b>	-	<b>27.055</b>	<b>(1.393)</b>	<b>24.506</b>

<sup>(1)</sup> Conforme AGE de 01 de março de 2021, foi autorizado o pagamento de dividendos de exercícios anteriores no montante de R\$ 15.883 milhões e, conforme AGE de 22 de julho de 2021, foi autorizado o pagamento de dividendos referente a antecipação de resultados apurados neste exercício social no montante de R\$ 15.945 milhões pela Agility Gestão e Cobrança Ltda, totalizando um montante de R\$ 31.828 no exercício.

<sup>(2)</sup> Em 30 de abril de 2019, o OMNI Banco S.A. adquiriu participação de 92% do Capital Social da empresa Pagbem Serviços Financeiros e de Logística Ltda. A empresa tem por objeto social, dentre outros, a administração de meio eletrônico de pagamento, conforme estabelecido na Lei nº 12.865/13, que dispõe sobre os arranjos de pagamento e as instituições de pagamento. Em dezembro de 2020, o OMNI Banco S.A. alienou a totalidade de sua participação acionária na empresa Pagbem Serviços Financeiros e de Logística Ltda.

<sup>(3)</sup> As ações da Pagbem, antes de eliminadas para efeitos do Balanço Consolidado, foram alienadas no segundo semestre de 2020.

## 11 Intangível

### a) Composição do Intangível

Descrição	2021	2020
	Valor	Valor
	<b>38.950</b>	<b>38.950</b>
Ágio na aquisição de investimento	37.964	37.964
Softwares	986	986
<b>Amortizações</b>	<b>(38.368)</b>	<b>(38.173)</b>
Amortizações acumuladas	(38.368)	(38.173)
<b>Total</b>	<b>582</b>	<b>777</b>

## 12 Depósitos, captações no mercado aberto, obrigações por empréstimos e repasses

### a) Composição por vencimento dos depósitos

Descrição	2021								2020
	Sem vencimento	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	Total
Depósitos à vista	153.511	-	-	-	-	-	-	153.511	45.490
Depósitos interfinanceiros	-	-	-	23.165	-	-	-	23.165	22.107
Depósitos a prazo <sup>(1)</sup>	-	108.831	1.402.491	1.936.437	297.340	44.019	163.353	3.952.471	2.568.289
Recursos de aceites cambiais - Letras de câmbio (LC)	-	5.155	1.264	2.976	-	22.089	3.255	34.739	65.496
Letras financeiras	-	-	-	-	-	-	511.769	511.769	445.327
Letras financeiras Ltél - Lfg	-	-	-	-	-	-	11.963	11.963	200.059
Letras financeiras subordinadas <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	-	355.814	355.814	315.852
Empréstimos no exterior <sup>(3)</sup>	-	25.129	114.083	-	-	-	-	139.212	75.147
Contas de pagamento pré - paga	58.469	-	-	-	-	-	-	58.469	28.358
<b>Total</b>	<b>211.980</b>	<b>139.115</b>	<b>1.517.838</b>	<b>1.962.578</b>	<b>297.340</b>	<b>66.108</b>	<b>1.046.154</b>	<b>5.241.113</b>	<b>3.766.125</b>

<sup>(1)</sup> Depósitos a prazo e os recursos de aceites cambiais são atualizados a uma taxa que varia entre 100% a 148% do CDI ao ano.

<sup>(2)</sup> Letras financeiras subordinadas são atualizadas a 135% e taxa Selic + 5% ao ano.

<sup>(3)</sup> Refere-se a captação de recursos junto ao Inter-American Development Bank (BID Invest) contratada em junho de 2019 em condições de mercado e captação contratada junto ao International Finance Corporation – IFC em dezembro de 2021.

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

Descrição	2º sem 2021	31/12/2021	31/12/2020
	Valor	Valor	Valor
Recursos de aceites cambiais	(2.753)	(5.202)	(12.108)
Depósitos a prazo	(161.218)	(254.421)	(133.663)
Depósitos interfinanceiros	(879)	(1.071)	(901)
Despesas de operações compromissadas	(122)	(162)	(45)
Despesas com letras financeiras	(30.019)	(43.654)	(21.152)
Outras despesas de captação	(2.600)	(5.129)	(3.117)
<b>Total</b>	<b>(197.591)</b>	<b>(309.639)</b>	<b>(170.986)</b>

### 13 Outros passivos

#### a) Fiscais e previdenciárias

Descrição	2021 Total	2020 Total
Imposto de renda e contribuição social	19.122	8.157
Contribuição para o COFINS	5.744	3.959
Impostos e contribuições serviços de terceiros	2.136	1.364
Impostos e contribuições sobre salários	4.171	2.237
Imposto Sobre Serviços - ISS	3.155	1.990
Programa de Integração Social - PIS	933	643
Outros	148	444
<b>Total</b>	<b>35.409</b>	<b>18.794</b>

#### b) Diversas

Descrição	2021 Total	2020 Total
Contas a pagar Bandeira - <i>Private Label</i> e Visa <sup>(1)</sup>	842.345	434.354
Outras obrigações <sup>(2)</sup>	56.736	31.672
Comissões a pagar <sup>(3)</sup>	20.562	15.169
Outras contas a pagar	15.876	13.575
<b>Total</b>	<b>935.519</b>	<b>494.770</b>

<sup>(1)</sup> 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.

<sup>(2)</sup> Composto, substancialmente por seguros a repassar no montante de R\$ 14.254 (R\$ 8.272 em 2020), obrigações de folha de pagamento no montante de R\$ 24.146 (R\$ 12.098 em 2020) e operações pendentes de liberação no montante de R\$ 3.025 (R\$ 5.117 em 2020).

<sup>(3)</sup> As comissões a pagar estão representadas pelos valores devidos aos correspondentes bancários credenciados pela Instituição.

### 14 Provisões

#### a) Composição das provisões

O Conglomerado Prudencial Omni 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.



O quadro abaixo demonstra a movimentação das provisões:

<b>2021</b>				
Descrição	Saldo em 31/12/2020	Constituição	(Reversão)	Saldo em 31/12/2021
Ações trabalhistas e cíveis <sup>(1)</sup>	28.676	15.245	(16.546)	27.375
Ações fiscais	41.989	912	-	42.901
<b>Total</b>	<b>70.665</b>	<b>16.157</b>	<b>(16.546)</b>	<b>70.276</b>

<b>2020</b>				
Descrição	Saldo em 31/12/2019	Constituição	(Reversão)	Saldo em 31/12/2020
Ações trabalhistas e cíveis <sup>(1)</sup>	30.051	14.941	(16.316)	28.676
Ações fiscais	41.369	620	-	41.989
<b>Total</b>	<b>71.420</b>	<b>15.561</b>	<b>(16.316)</b>	<b>70.665</b>

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

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

Perdas	<b>2021</b>						<b>TOTAL</b>	
	Ações trabalhistas		Tributária		Riscos cíveis		Qtde.	Valor
	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor		
Prováveis	236	3.471	19	43.087	16.275	23.718	16.530	70.276
Possíveis	-	-	2	249	3	6.902	5	7.151
<b>TOTAL</b>	<b>236</b>	<b>3.471</b>	<b>21</b>	<b>43.336</b>	<b>16.278</b>	<b>30.620</b>	<b>16.535</b>	<b>77.427</b>

Perdas	<b>2020</b>						<b>TOTAL</b>	
	Ações trabalhistas		Tributária		Riscos cíveis		Qtde.	Valor
	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor	Qtde.	Valor		
Prováveis	242	3.658	20	42.164	17.521	24.843	17.783	70.665
Possíveis	-	-	2	246	2	6.900	4	7.146
<b>TOTAL</b>	<b>242</b>	<b>3.658</b>	<b>22</b>	<b>42.410</b>	<b>17.523</b>	<b>31.743</b>	<b>17.787</b>	<b>77.811</b>

## 15 Imposto de renda e contribuição social

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

Descrição	2021		2020	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
<b>A - Resultado antes do imposto de renda, da contribuição social e dos Juros sobre Capital Próprio</b>	<b>81.503</b>	<b>81.503</b>	<b>64.904</b>	<b>64.904</b>
<b>Adições</b>	<b>442.799</b>	<b>442.799</b>	<b>318.892</b>	<b>318.892</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	437.111	437.111	307.136	307.136
Provisão para perdas outros valores e bens	104	104	123	123
Provisões operacionais	1.686	1.686	-	-
Despesas não dedutíveis	534	534	1.024	1.024
Provisão perdas com carteiras securitizadas	-	-	5.541	5.541
Outras Adições	-	-	5.068	5.068
Insuficiência Depreciação	468	468	-	-
Ágio na Aquisição De Carteiras	2.896	2.896	-	-
<b>Exclusões</b>	<b>(471.259)</b>	<b>(471.259)</b>	<b>(360.710)</b>	<b>(360.710)</b>
Reversão de provisões operacionais	-	-	(3.968)	(3.968)
Recuperação de créditos baixados para prejuízo	(112.713)	(112.713)	(61.479)	(61.479)
Realização de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - Lei nº 9.430	(301.078)	(301.078)	(253.272)	(253.272)
Reversão de provisão para contingências	(389)	(389)	(755)	(755)
Participação em controladas	(27.216)	(27.216)	(24.251)	(24.251)
Juros S/ Capital Próprio	(20.781)	(20.781)	(16.050)	(16.050)
Outras exclusões	(9.082)	(9.082)	-	-
Superveniência Depreciação	-	-	(935)	(935)
<b>Lucro real antes da compensação</b>	<b>53.043</b>	<b>53.043</b>	<b>23.086</b>	<b>23.086</b>
(-) Compensação de prejuízos fiscais	(7.111)	(7.111)	(3.236)	(3.236)
<b>Lucro real após a compensação</b>	<b>45.932</b>	<b>45.932</b>	<b>19.850</b>	<b>19.850</b>
<b>Total de imposto de renda e contribuição social (i)</b>	<b>(11.384)</b>	<b>(8.416)</b>	<b>(5.322)</b>	<b>(3.060)</b>
Dedução incentivos fiscais - Rouanet/Esportes/Fumcad/Pronom/Pronas/Idoso	453	-	135	-
Dedução incentivos fiscais - PAT	226	-	89	-
<b>Alíquotas de 9%, 15% e 20%</b>	<b>(6.888)</b>	<b>(8.416)</b>	<b>(3.251)</b>	<b>(3.060)</b>
<b>Adicional 10%</b>	<b>(4.496)</b>	<b>-</b>	<b>(2.071)</b>	<b>-</b>
<b>Ativo fiscal diferido</b>	<b>27.289</b>	<b>17.144</b>	<b>69.690</b>	<b>50.757</b>

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

Descrição	2021		2020	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Prejuízo fiscal / Base negativa de CSLL	175.840	175.840	188.940	188.940
<b>Adições temporárias:</b>	<b>841.550</b>	<b>841.550</b>	<b>719.901</b>	<b>719.901</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	808.085	808.085	686.983	686.983
Provisão para perdas outros valores e bens	631	631	528	528
Provisão para contingências	26.001	26.001	27.140	27.140
Ajuste a valor de mercado	128	128	272	272
Demais provisões temporárias	6.705	6.705	4.978	4.978
<b>Total das diferenças temporárias</b>	<b>1.017.390</b>	<b>1.017.390</b>	<b>908.841</b>	<b>908.841</b>
<b>Total do crédito tributário</b>	<b>254.348</b>	<b>168.477</b>	<b>227.210</b>	<b>151.427</b>

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

31/12/2021											
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Total
%	36,43%	27,93%	25,61%	8,13%	1,15%	0,58%	0,10%	0,04%	0,02%	0,01%	100,00%
IRPJ	93.401	71.656	64.970	19.438	2.909	1.539	253	113	43	26	254.348
CSLL	60.648	46.447	43.271	14.959	1.960	927	153	69	27	17	168.478
<b>Valor Previsto</b>	<b>154.049</b>	<b>118.103</b>	<b>108.241</b>	<b>34.397</b>	<b>4.869</b>	<b>2.466</b>	<b>406</b>	<b>182</b>	<b>70</b>	<b>43</b>	<b>422.826</b>
<b>Valor Presente</b>	<b>141.006</b>	<b>98.950</b>	<b>83.009</b>	<b>24.145</b>	<b>3.129</b>	<b>1.450</b>	<b>219</b>	<b>90</b>	<b>32</b>	<b>18</b>	<b>352.049</b>

Em 31 de dezembro de 2021, os valores presentes desses créditos tributários montam R\$ 352.049 (2020 – R\$ 369.994), considerando a taxa Selic de 9,25% ao ano.

**d) Movimentação dos créditos tributários**

Descrição	Saldo em 31/12/2020	Constituição	Realização	Saldo em 31/12/2021
Prejuízo fiscal / Base negativa de CSLL	84.687	-	(5.559)	79.128
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	280.748	211.031	(161.505)	330.274
Provisão para perdas outros valores e bens	211	116	(75)	252
Provisão para contingências	10.891	548	(1.004)	10.435
Demais provisões temporárias	1.991	1.429	(736)	2.684
<b>(=) Subtotal do crédito tributário</b>	<b>378.528</b>	<b>213.124</b>	<b>(168.879)</b>	<b>422.773</b>
(+) Ajuste a valor de mercado - Outros Resultados Abrangentes	109	1.331	(1.388)	52
<b>(=) Total do crédito tributário</b>	<b>378.637</b>	<b>214.455</b>	<b>(170.267)</b>	<b>422.825</b>

**e) Obrigação fiscal diferida**

Em 31 de dezembro de 2021 o saldo patrimonial de ajuste de superveniência de depreciação, resultou na provisão para passivo fiscal diferido de imposto de renda e contribuição social no montante de R\$ 4.262 (R\$ 4.449 em 2020), registrados na rubrica de “Obrigações fiscais diferidas”

**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 em 2021 foram no montante de R\$ 9.106 (R\$ 7.035 em 2020).

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\$ 524.344 (R\$ 460.180 em 2020), e são remunerados a uma taxa que varia entre 100% a 135% do Certificado de Depósito Bancário - CDI, de acordo com o prazo da aplicação.

**17 Patrimônio líquido**

**a) Capital social**

O Capital social é de R\$ 300.000 (R\$ 300.000 em 2020) e estão representadas por 211.672.663 (211.672.663 em 2019) ações, sendo 186.862.543 ON (ordinárias) e 24.810.120 PN (preferenciais), totalmente subscritas e integralizadas por acionistas domiciliados no país.

Em 30 de março de 2020, foi aprovado em Assembleia Geral Extraordinária o aumento de capital social de R\$ 135.912 correspondente a 211.672.633 (duzentas e onze milhões, seiscentas e setenta e duas mil e seiscentos e trinta e três) ações.

**b) Reservas de lucros**

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

**c) Dividendos**

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

Foram deliberados no exercício de 2021 o montante de R\$ 10.000 (R\$ 2.949 em 2020), aprovado em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 24 de maio de 2021 e liquidados.

Foi aprovada em Assembleias Gerais Extraordinárias a distribuição de juros sobre o capital próprio, relativos ao exercício de 2021, no montante de R\$ 20.781 e liquidados.

**d) Reservas especiais de lucros**

O saldo das reservas especiais de lucros é oriundo de lucros após as destinações legais.

**e) Não controlador**

A participação de não controladores é representada por 100% do Patrimônio Líquido da Multibens – Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros, no montante de R\$ 516 (R\$ 484 em 2020).

**18 Outras receitas operacionais**

**a) Receitas de prestação de serviços**

	<b>2º Sem 2021</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
Anuidade cartão de crédito	48.089	84.117	50.169
Receita de avaliação e cadastro	25.385	44.509	27.784
Comissão sobre compras cartão	44.127	76.411	39.832
Intermediação de seguros	15.146	33.090	26.687
Serviços de gestão MDR*	-	-	16.252
Outras receitas	13.004	19.770	9.315
<b>Total</b>	<b>145.751</b>	<b>257.897</b>	<b>170.039</b>

\* Receita da operação com moedas eletrônicas da Pagbem Serviços Financeiros e de Logística Ltda representada por R\$ 0 em 2021 (R\$ 16.252 em 2020). Conforme nota 10 a Pagbem Serviços Financeiros e de Logística Ltda, não faz parte do Conglomerado Prudencial Omni em 2021.

**b) Outras receitas operacionais**

	<b>2º Sem 2021</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
Recuperação de encargos e despesas	18.498	31.058	15.058
Atualização de impostos à compensar	754	1.288	613
Reversão de provisões operacionais	-	-	700
Receita de securitização	6.538	13.314	13.959
Outras rendas operacionais	3.004	4.069	5.372
Outras rendas de cartão de crédito	22.492	36.599	17.545
<b>Total</b>	<b>51.286</b>	<b>86.328</b>	<b>53.247</b>

## 19 Outras despesas operacionais

### a) Despesas de pessoal

	<b>2º Sem 2021</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
Remuneração	(31.900)	(58.837)	(43.248)
Encargos	(10.044)	(20.278)	(13.717)
Benefícios	(7.598)	(13.422)	(9.598)
Treinamentos	(420)	(870)	(785)
Provisão PPR	(11.305)	(18.619)	(7.970)
<b>Total</b>	<b>(61.267)</b>	<b>(112.026)</b>	<b>(75.318)</b>

A instituição realizou provisões relativas a férias e décimo terceiro salário, referente a aumento salarial futuro previsto em lei de acordo com a resolução 4.877 no montante de R\$ 1 (R\$ 0 em 2020).

### b) Despesas com serviços de terceiros

	<b>2º Sem 2021</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
Despesas com comissões <sup>(1)</sup>	(172.504)	(311.271)	(209.477)
Serviços técnicos especializados <sup>(2)</sup>	(51.201)	(111.153)	(102.200)
<b>Total</b>	<b>(223.705)</b>	<b>(422.424)</b>	<b>(311.677)</b>

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

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

### c) Outras despesas administrativas

	<b>2º Sem 2021</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
Processamento de dados <sup>(1)</sup>	(65.703)	(106.633)	(52.109)
Serviços do sistema financeiro <sup>(3)</sup>	(20.221)	(39.469)	(32.526)
Comunicações	(6.884)	(12.336)	(9.773)
Emolumentos judiciais e cartorários	(5.673)	(11.971)	(6.864)
Promoções e relações públicas	(2.470)	(4.466)	(5.803)
Despesas de aluguéis	(1.929)	(4.232)	(4.914)
Despesa com despachante	(1.547)	(2.391)	(2.372)
Despesas com alienação <sup>(2)</sup>	(33.964)	(65.723)	(47.571)
Despesas com atendimento	(5.946)	(11.904)	(14.370)
Despesas com materiais expediente	(4.919)	(7.939)	(4.511)
Outros Serviços de terceiros	(4.267)	(6.496)	(7.867)
Outras despesas administrativas	(7.587)	(11.919)	(12.090)
<b>Total</b>	<b>(161.110)</b>	<b>(285.479)</b>	<b>(200.770)</b>

<sup>(1)</sup> Referem-se substancialmente a processamentos de cartões de crédito e desenvolvimento e manutenção de sistemas

<sup>(2)</sup> Referem-se substancialmente a alienação eletrônica – CDC e despesas de avaliação de bens.

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

**d) Despesas tributárias**

	<b>2º Sem 2021</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
Despesa com COFINS	(31.644)	(57.862)	(44.545)
Despesa com ISS	(6.019)	(10.732)	(6.894)
Despesa com PIS	(5.143)	(9.403)	(7.323)
Outras despesas tributárias	(264)	(318)	(107)
<b>Total</b>	<b>(43.070)</b>	<b>(78.315)</b>	<b>(58.869)</b>

**e) Outras despesas operacionais**

	<b>2º Sem 2021</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
Perdas com fraudes	(1.426)	(2.479)	(2.221)
Outras despesas operacionais - cartão de crédito <sup>(1)</sup>	(10.974)	(19.908)	(13.230)
Custo de aquisição de carteiras <sup>(2)</sup>	(26.777)	(51.978)	(67.658)
Outras despesas operacionais <sup>(3)</sup>	(21.434)	(38.952)	(25.849)
<b>Total</b>	<b>(60.611)</b>	<b>(113.317)</b>	<b>(108.958)</b>

<sup>(1)</sup> Refere-se substancialmente a programa de recompensa.

<sup>(2)</sup> Refere-se a amortização do valor pago pelas carteiras adquiridas em *NPL – Non Performing Loan*.

<sup>(3)</sup> Refere-se a perdas com ações contrárias e repetição de indébito.

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

**a) Demonstrativo de cálculo de índice de Basileia**

<b>Descrição</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Patrimônio de referência (a)</b>	<b>850.949</b>	<b>734.906</b>
<b>Patrimônio de referência nível I</b>	<b>746.576</b>	<b>647.303</b>
Capital Principal – CP	500.958	419.053
Capital Complementar - CC (Instrumentos Híbridos)	245.618	228.250
<b>Patrimônio de referência nível II</b>	<b>104.373</b>	<b>87.603</b>
Letra Financeira Subordinada	104.373	87.603
RWACpad – crédito	359.365	232.764
RWAOpad – operacional	134.710	117.187
RWAMpad - câmbio	26	81
<b>Patrimônio de referência exigido (b)</b>	<b>494.101</b>	<b>350.032</b>
<b>Adicional de Conservação de Capital Principal (c)</b>	<b>123.525</b>	<b>54.693</b>
<b>Margem antes do Rban (a- b - c)</b>	<b>233.323</b>	<b>330.181</b>
Rban - Juros carteira não negociável (d)	6.996	13.223
<b>Margem (a - b - c - d)</b>	<b>226.327</b>	<b>316.958</b>
<b>Ativo ponderado pelo risco (i) (ii) (e)</b>	<b>6.176.264</b>	<b>4.375.406</b>
<b>Índice de Basileia (a/e)</b>	<b>13,78%</b>	<b>16,80%</b>

(i) A partir de 1º de janeiro de 2019, através da Resolução nº 4.192 e 4.193 do CMN, implantou-se nova metodologia de apuração de 8% do RWA (*Risk Weight Asset*) com base no Patrimônio de Referência.

- (ii) A partir de 1º de janeiro de 2015, por meio das Resoluções nº 4.278 e 4.192 do CMN, o cálculo do índice da Basileia aplica-se às instituições integrantes do Conglomerado Prudencial Omni.

## **21 Gerenciamento de riscos**

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

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

Complementarmente, o Conglomerado Prudencial 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:** o Conglomerado Prudencial 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 é adequada à complexidade de suas operações.
- c) Risco de mercado:** os instrumentos financeiros do Conglomerado Prudencial Omni são classificados como carteira de não negociação (carteira bancária). A estrutura dedicada ao controle e monitoramento do Risco de Mercado atua por meio de normativas, metodologias e limites condizentes com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição do Conglomerado Prudencial 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:** o Conglomerado Prudencial 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 considera 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 do Omni estão disponíveis no Relatório de Gestão de Riscos, que poderá ser consultado no site da empresa [www.omni.com.br](http://www.omni.com.br) (não auditado) no prazo estabelecido pela Circular nº 3.678/13.



## **22 Outras informações**

O Governo Brasileiro por meio do Conselho Monetário Nacional e Banco Central do Brasil tem adotado medidas para mitigar os impactos causados pela COVID-19, especificamente sobre operações de crédito, captação de recursos, redução de compulsório e aspectos relacionados a capital.

Visando assegurar a continuidade dos negócios, preservar a vida e saúde dos clientes, colaboradores, familiares e dos parceiros comerciais, a Instituição tomou as seguintes medidas:

- Criação de um Comitê de Crise composto pelos membros da Instituição;
- Seguiu as recomendações da OMS e Ministério da Saúde para combate a pandemia;
- Viabilizou o *home office* para todos os seus colaboradores próprios e terceirizados sem definição de retorno as instalações da Instituição e provendo todo equipamento tecnológico e ergonômico, visando assim manter a alta performance desses, bem como o distanciamento social;
- Aderiu a MP nº 927 e a MP nº 936, que previam principalmente:
  - Flexibilização das férias dos colaboradores;
  - Tele trabalho;

Seguindo orientações do Banco Central, a Instituição implementou política temporária com iniciativas concretas para apoiar seus clientes que sofrem de problemas de liquidez em decorrência da Pandemia. Salienta-se que a Instituição mantém suas atividades sem prejuízo ao desenvolvimento de suas operações, estabelecendo estratégias para manutenção e oferta contínua de soluções financeiras ao mercado.

Por fim, foram adotadas medidas para contenção da COVID-19, bem como acompanhamento e avaliação dos impactos identificados desta pandemia em seus resultados, estimativas e julgamentos críticos para a elaboração das demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial Omni.

## **23 Eventos subsequentes**

Não há eventos subsequentes, que requeiram ajustes ou divulgações para as Demonstrações Financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

### **Diretoria**

William Gouveia Lima  
Contador CRC 1SP273890/O-0