



**Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento - CNPJ 92.228.410/0001-02**  
**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (Em milhares de Reais)**

(i) Composto, substancialmente, por comissões sobre financiamentos. (ii) Composto, substancialmente, por gastos com consultoria jurídica e consultoria em gestão de recebíveis.

	2012	2011
<b>19. Despesas tributárias:</b>		
Despesa com COFINS	11.254	6.298
Despesa com ISS	1.178	1.071
Despesa com PIS	1.286	1.016
Outras	252	21
<b>Total</b>	<b>13.970</b>	<b>8.406</b>

**20. Outras receitas operacionais:**

	2012	2011
Recuperação de encargos e despesas	650	1.026
Atualização de impostos a compensar	87	6
Deságio na aquisição de carteira de créditos	304	2.351
Outras rendas operacionais	56	20
<b>Total</b>	<b>1.097</b>	<b>3.403</b>

**21. Outras despesas operacionais:**

	2012	2011
Descontos concedidos	8.258	8.332
Perdas em ações de perdas e danos	3.954	3.730
Perdas com fraudes	183	167
Outras despesas operacionais - Cartão de crédito	318	90
Outras despesas operacionais	1.257	304
<b>Total</b>	<b>13.970</b>	<b>12.623</b>

**22. Transações com partes relacionadas:** Os principais saldos de ativos e passivos em 30 de junho 2012, decorrentes de operações com partes relacionadas e a Instituição, praticados em condições compatíveis ao mercado e estão demonstrados a seguir:

**a. Saldos com sociedades controladas:**

	2012		
	Omni Gestão e Cobrança Ltda.	Omni Informática Ltda.	Omni Cia. Securizadora
<b>Ativo</b>			
<b>Outros créditos</b>	-	-	66.622
Créditos vinculados a operações adquiridas em cessão	-	-	64.050
Devedores por cessão de créditos	-	-	2.572
<b>Passivo</b>	2.453	1.987	-
<b>Recursos de aceites cambiais</b>	2.453	1.987	-

Diretoria

	2012	Omni Infor- mática Ltda.	Omni Cia. Se- curizadora
Obrigações por aceite e títulos cambiais	2.453	1.987	-
<b>Receita</b>	-	-	3.238
<b>Outras receitas operacionais</b>	-	-	3.238
Rendas de créditos vinculados a operações adquiridas em cessão	-	-	3.238
<b>Despesa</b>	(12.331)	(2.533)	(8)
<b>Despesas com aceites cambiais</b>	(12.331)	(2.533)	(8)
Despesas com aceites cambiais	(144)	(155)	(8)
Despesas com prestação de serviços	(12.187)	(2.378)	-

	2011	Omni Gestão e Cobrança Ltda.	Omni Infor- mática Ltda.
<b>Passivo</b>			
<b>Recursos de aceites cambiais</b>	28.924	5.529	-
Obrigações por aceite e títulos cambiais	28.924	5.529	-
Contas a pagar	2	-	-
<b>Despesa</b>	(13.143)	(1.312)	-
<b>Despesas com aceites cambiais</b>	(13.143)	(1.312)	-
Despesas com aceites cambiais	(1.344)	(260)	-
Despesas com prestação de serviços	(11.799)	(1.052)	-

**b. Remuneração dos empregados e administradores:** De acordo com o Estatuto Social da Instituição, é de responsabilidade dos acionistas, em Assembleia Geral, fixar o montante global da remuneração anual dos administradores. Os gastos com honorários da diretoria foram no montante de R\$ 963 (2011 - R\$ 1.276). A Instituição concede benefícios de curto prazo aos empregados, tais como: participações nos lucros e benefícios não-monetários, tais como 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. **c. Saldos com outras partes relacionadas:** Os saldos com outras 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 híbridos de capital e dívida montam em R\$ 218.730 (2011 - R\$ 252.686), praticadas em condições compatíveis a mercado. **23. Limites operacionais:** As instituições financeiras estão obrigadas a manter um Patrimônio de Referência mínimo de

11% do Patrimônio Exigido, conforme legislação do Banco Central, cuja uma das intenções é fazer frente aos possíveis riscos inerentes aos negócios, garantindo liquidez a Omni. A partir de julho de 2008, entraram em vigor novas regras de mensuração de capital regulamentar pelo Método Padronizado de Basileia II, com a nova metodologia de mensuração, análise e administração de riscos de mercado, risco de crédito e riscos operacionais. Este índice deve ser calculado de forma consolidada.

	2012			2011		
	Limite	Situação	Margem	Limite	Situação	Margem
<b>Limites operacionais</b>						
PL Exigido compatível com o grau de risco da estrutura de seus Ativos-Passivos e Contas de Compensação - Resolução nº 2.099/94	150.892	193.443	42.551	116.413	174.005	57.592
Índice de Imobilização - Res. nº 2.283/96	96.722	41.060	55.662	34.534	87.003	52.469
PL Realizado Mínimo - Res. nº 2.099/94	7.000	144.426	137.426	7.000	131.214	124.214
Capital Realizado Mínimo - Res. nº 2.099/94	7.000	85.450	78.450	7.000	85.450	78.450
Índice da Basileia	11,00%	14,10%	3,10%	11,00%	19,06%	8,06%

**24. Outras informações: a. Estrutura de Risco Operacional, Mercado e Crédito:** O Conglomerado Econômico Financeiro da Omni, atendendo às disposições da Resolução do Conselho Monetário Nacional nºs 3.380/06, 3.464/07 e 3.721/09 e suas alterações, possui estrutura de Gerenciamento de Riscos Operacional, Mercado e Crédito, respectivamente, segregada das áreas de negócio e auditoria interna, bem como estão capacitadas a identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar seus riscos, inclusive aqueles decorrentes de serviços terceirizados. Todas as estruturas de Gerenciamento de Riscos são direcionadas para avaliação dos riscos de todas as linhas de negócio do seu Conglomerado Econômico Financeiro, bem como todos os produtos oferecidos, pautadas em políticas e procedimentos documentados. Para o cálculo da parcela do Patrimônio de Referência Exigido (PRE) referente ao Risco Operacional, a Omni adotou a Abordagem do Indicador Básico, conforme disposições do Art. 5º da Circular nº 3.383, de 30 de abril de 2008, publicada pelo Banco Central do Brasil, sendo que o Conglomerado possui estrutura de capital suficientemente robusto para comportar sem maiores dificuldades a incorporação desta metodologia. **b. Ouvidoria:** A Instituição criou uma unidade de ouvidoria. A ouvidoria tem como incumbência representar os clientes usuários dos produtos e serviços da entidade. Para tanto, a diretoria da Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento garante todas as condições para que o funcionamento da ouvidoria seja pautado pela transparência, independência e imparcialidade no trato com os clientes e no acesso as informações que forem necessárias. **c. Eventos subsequentes:** A administração da Instituição declara que não tem conhecimento de outros eventos subsequentes que tenham efeitos financeiros relevantes nas demonstrações financeiras do semestre findo em 30 de junho de 2012.

Gilberto Veiga de Novais - Contador CRC 1SP206578/O-7

**Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras**

Aos Administradores e Diretores da **Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento** - São Paulo - SP - Examinamos as demonstrações financeiras da Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2012 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas. **Responsabilidade da administração sobre as demonstrações financeiras:** A administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. **Responsabilidade dos auditores independentes:** Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações financeiras com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas

brasileiras e internacionais de auditoria. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras estão livres de distorção relevante. Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações financeiras. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras da Instituição para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para fins de expressar uma opinião sobre a eficácia desses controles internos da Instituição. Uma auditoria inclui, também, a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela administração, bem como a avaliação da apresentação das demonstrações financeiras tomadas em

conjunto. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. **Opinião sobre as demonstrações financeiras individuais:** Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos em 30 de junho de 2012, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.



**KPMG Auditores Independentes**  
CRC 2SP014428/O-6

São Paulo, 28 de agosto de 2012

**Rodrigo de Mattos Lia**  
Contador CRC 1SP252418/O-3