

* continuação

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
(Em milhares de Reais)

9. OUTROS CRÉDITOS - DIVERSOS

	2014	2013
Rendas a receber	67	199
Adiantamentos diversos	6.115	5.154
Créditos tributários de impostos e contribuições (Nota 15c)	91.701	85.653
Devedores por depósitos em garantia (i)	10.252	8.703
Impostos e contribuições a compensar (ii)	365	5.207
Títulos e créditos a receber (iii)	43.001	33.060
Devedores diversos - país	3.151	1.597
Devedores diversos - exterior	1.101	1.108
Reversão de provisão PCLD fundo de investimentos (iv)	66.758	21.598
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa - cartões de crédito	(3.877)	(1.388)
Total	218.634	160.891

(i) Depósitos bancários retidos pelo poder judiciário para garantia em ações judiciais. (ii) Representado por impostos e contribuições antecipados, para compensação futura. (iii) Representados por valores a receber de clientes da operação de cartão de crédito a vencer. (iv) Refere-se a reversão da provisão para créditos de liquidação duvidosa registrada na carteira dos fundos de investimento em direitos creditórios.

10. OUTROS VALORES E BENS

a. Bens não destinados a uso: Correspondentes a veículos disponíveis para venda, recebidos em dação de pagamento. São ajustados a valor de mercado através da constituição de provisão, de acordo com as normas vigentes. Em 30 de junho de 2014 seus saldos totalizavam R\$ 11.767 (R\$ 8.832 em 2013).

b. Despesas antecipadas: Referem-se, basicamente, a:

	2014	2013
Comissão s/colocação dos FIDC's	8.188	6.501
Comissão s/colocação DPGE	744	1.520
Comissão s/colocação CDI	280	490
Custos de originação de operações de crédito	138.963	117.268
Outras	1.551	967
Total	149.726	126.746

Custo prazo 78.230 76.147
Longo prazo 71.496 50.599
As comissões são pagas pela intermediação de operações e são reconhecidas durante o tempo de duração dos contratos e seu valor de apropriação é calculado pelo método linear.

11. INVESTIMENTOS

	2014				Total
	Omni Gestão e Cobrança Ltda.	Omni Informática Ltda.	Omni Cia. Securitizadora	Arrendamento Mercantil	
Saldo em 31.12.2013 - Investimento	1.358	2.620	37.271	6.992	48.241
Patrimônio líquido da investida	4.155	1.274	49.690	10.134	65.253
Resultado do período da investida	6.545	1.554	12.411	141	20.651
Distribuição de dividendos (ii) e (iii)	3.509	2.900	-	-	6.409
Percentual de participação	89,99%	99,99%	-	-	-
Aumento de capital (i)	-	-	99,98%	99,99%	2.999
Equivalência patrimonial	5.890	1.554	12.410	141	19.995
Saldo em 30.06.2014 - Investimento	3.739	1.274	49.681	10.132	64.826

	2013				Total
	Omni Gestão e Cobrança Ltda.	Omni Informática Ltda.	Omni Cia. Securitizadora	Arrendamento Mercantil	
Saldo em 31.12.2012 - Investimento	2.191	1.007	45.687	48.885	97.770
Patrimônio líquido da investida	1.292	801	47.200	49.293	98.586
Resultado do período da investida	4.946	1.736	15.225	21.907	22.814
Distribuição de dividendos	5.479	1.941	13.714	21.134	22.274
Percentual de participação	89,99%	99,99%	-	-	-
Equivalência patrimonial	4.451	1.735	15.218	21.404	22.808
Saldo em 30.06.2013 - Investimento	1.163	801	47.191	49.155	98.310

(i) Em AGOÉ realizada em 15 de abril de 2014, foi aprovado o aumento do capital social da Omni S.A. Arrendamento Mercantil em R\$ 2.999 mediante a emissão de 2.982.932 novas ações. (ii) Conforme AGES de 30 de abril de 2014, foi autorizada a antecipação de dividendos dos resultados de 2014 pela Omni Gestão e Cobrança Ltda. no montante de R\$ 3.509. (iii) Conforme AGES de 30 de abril de 2014, foi autorizada a antecipação de dividendos dos resultados de 2014 pela Omni Informática Ltda. no montante de R\$ 2.900.

12. OBRIGAÇÕES
a. Abertura por prazo de vencimento:

	Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos	Acima de 15 anos	Total 2014	Total 2013
Depósitos interfinanceiros	21.316	40.717	38.621	-	-	-	100.654	51.189
Depósitos a prazo	30.728	98.707	250.818	150	112.213	5.628	503.244	497.179
Recursos de aceites cambiais - letras de câmbio	27.957	75.998	92.636	31.672	40.856	37.174	306.293	164.795
Captações no mercado aberto	4.000	-	-	-	-	-	4.000	-
Instrumentos híbridos de capital e dívida	-	-	-	-	-	-	-	52.867
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	-	-	-	-	-	59.907	59.907	-
Total	84.001	215.422	382.075	31.822	158.069	102.709	974.098	766.030

b. Despesas com operações de captação do mercado:

	Semestres	
	2014	2013
Depósitos interfinanceiros	4.134	3.983
Depósitos a prazo	37.211	28.050
Despesas de operações compromissadas	10	6
Recursos de aceites cambiais	17.522	6.339
Outras despesas de captação	1.621	1.623
Total	60.498	40.001

13. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS
a. Obrigações por empréstimos no exterior:

	30/06/2014			Valor original US\$	Total em R\$
	Emissão 28/10/2013	Vencimento 28/04/2015	Taxa de juros (a.a.)		
Eurobonds (i) (ii)	28/10/2013	28/04/2015	8,75%	30.000	67.295

(i) Juros serão pagos em 28/10/2014 e 28/04/2015. (ii) Principal será pago no vencimento. (iii) Foi efetuada a emissão do "Global Medium - Term Note Programme" em 20 de agosto de 2013 e seu suplemento em 01 de outubro de 2013 com o objetivo de captação de recursos, estruturado pelo BES Investimento do Brasil S.A. - Banco de Investimento, Cayman Branch. Foi captado o montante de US\$ 30.000 na emissão dos Eurobonds junto a 14 investidores no exterior.

b. Resultado de obrigações por empréstimos:

	2014	2013
Varição cambial	4.165	-
Juros	(2.849)	-
Imposto de renda	(407)	-
Total	909	-

14. OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

	2014	2013
Obrigações por operações de venda ou de transferência de ativos financeiros (i)	579.316	425.665
Provisão para pagamentos a efetuar	1.092	1.103
Provisão para passivos contingentes (ii)	15.585	14.827
Provisão para créditos de liquidação duvidosa para as cessões com coobrigação (iii)	72	3.445
Credores diversos - País:		
Comissões a pagar (iv)	7.640	10.785
Credores a repassar (v)	4.549	10.492
Contas a pagar Bandeira - Private Label e Visa (vi)	31.011	22.844
Outras contas a pagar	-	3.649
Outras obrigações	8.506	5.700
Total	647.771	508.510

(i) Refere-se ao valor presente das cessões de operações de crédito, com retenção substancial de risco e benefícios de acordo com a Resolução nº 3.533/08, atualizadas de acordo com a taxa de cessão do contrato. (ii) A provisão para passivos contingentes está representada por ações cíveis e trabalhistas (Nota explicativa nº 15). (iii) Refere-se à provisão constituída sobre as operações de cessões de crédito com coobrigação ocorrida anteriormente a 1º de janeiro de 2012. (iv) As comissões a pagar estão representadas pelos valores devidos aos correspondentes bancários credenciados pela Instituição. (v) Credores a repassar estão constituídos basicamente por créditos a serem repassados aoscessionários com os quais a Omni realiza operações de cessão de crédito. (vi) 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.

15. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES

a. Composição das provisões: A Instituição é parte em processos judiciais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões tributárias, trabalhistas e cíveis. A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos e na análise das demandas judiciais existentes, classifica as contingências em Remota, Possível e Provável, levando-se em conta as possibilidades de ocorrência de perda.

	2014	2013
Ações trabalhistas e cíveis (i)	15.585	14.827
Tributárias (ii)	-	109.637
Total	15.585	124.464

(i) 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. (ii) Refere-se à provisão para contingência relativa a cobrança de supostos débitos de COFINS, de acordo com o artigo 3º da Lei nº 9.718/98, objeto de discussão nos autos do Mandato de Segurança nº 2006.61.00.021402-7, acrescidos das provisões constituídas no período de junho de 2009 a março de 2013 para o reconhecimento da parcela referente a suspensão do COFINS. Em 27 de novembro de 2013 a Omni aderiu ao parcelamento de débitos da COFINS de acordo com a Lei nº 12.865, de 09 de outubro de 2013, conforme protocolo nº 16327.721356/2013-16 e 16327.721356/2013-61, no montante total de R\$ 76.630 a serem pagos da seguinte forma: 20% no ato no montante de R\$ 15.326 e o saldo de R\$ 61.304 a ser pago em 59 parcelas mensais de R\$ 1.039 atualizados a taxa Selic. O saldo devedor atualizado em 30 de junho de 2014 é de R\$ 57.164, contabilizados na rubrica "Fiscais e Previdenciárias".

b. Movimentação das provisões

	1º semestre de 2014			Saldo em 30/06/2014
	Constituição	(Reversão)		
Ações trabalhistas e cíveis	14.591	5.829	(4.835)	15.585
Total	14.591	5.829	(4.835)	15.585

	1º semestre de 2013			Saldo em 30/06/2013
	Constituição	(Reversão)		
Ações trabalhistas e cíveis	14.434	4.635	(4.242)	14.827
Tributárias	99.291	10.346	-	109.637
Total	113.725	14.981	(4.242)	124.464

16. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL
a) Demonstração do cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social:

	2014		2013	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social	7.959	7.959	9.979	9.979
Adições	117.017	117.017	96.026	96.026
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	104.579	104.579	73.449	73.449
Provisão para perdas outros valores e bens	1.628	1.628	534	534
Provisão para contingências	1.650	1.650	11.543	11.543
Provisões operacionais	1.420	1.420	600	600
Provisão de participação no resultado	-	-	323	323
Deságio na aquisição de carteiras	955	955	1.069	1.069
Recuperação de prejuízo fiscal	5.187	5.187	5.589	5.589
Varição cambial a diferir	-	-	6	6
Despesas não dedutíveis	811	811	2.913	2.913
Recuperação na cessão de crédito	787	787	-	-
Outras adições	2	2	-	-
Exclusões	(136.330)	(136.330)	(105.562)	(105.562)
Reversão de provisão de créditos de liquidação duvidosa	(27.793)	(27.793)	(49.488)	(49.488)
Reversão de provisão para perdas e outros valores e bens	(962)	(962)	-	-
Reversão de provisões operacionais	(936)	(936)	(2.332)	(2.332)
Recuperação de créditos baixados para prejuízo	(13.726)	(13.726)	(8.160)	(8.160)
Realização de provisão para créditos de liquidação duvidosa - Lei nº 9.430	(63.205)	(63.205)	(20.913)	(20.913)
Reversão de provisão para contingências	(656)	(656)	(804)	(804)
Reversão de provisão de participação no resultado	(620)	(620)	(550)	(550)
Perdas na cessão de crédito	(8.437)	(8.437)	(1.791)	(1.791)
Varição cambial a diferir	-	-	(120)	(120)
Resultado de equivalência patrimonial	(19.995)	(19.995)	(21.404)	(21.404)
Base de cálculo	(11.354)	(11.354)	443	443
Total de imposto de renda e contribuição social (i)	-	-	-	-
Dedução incentivos fiscais - PAT	-	-	(6)	-
Alíquota de 15%	-	-	-	-
Adicional 10%	-	-	-	-
Ativo fiscal diferido	4.360	2.615	905	543

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

	2014		2013	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Prejuízo fiscal/base negativa de CSLL	26.215	26.215	-	-
Adições temporárias:				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	180.870	180.870	85.456	85.456
Provisão para perdas de outros valores e bens	4.787	4.787	3.289	3.289
Provisão para contingências	15.585	15.585	124.463	124.463
Demais Provisões Temporárias	1.796	1.796	923	923
Total das diferenças temporárias	229.253	229.253	214.131	214.131
Total do crédito tributário	57.313	34.388	53.533	32.120

c) Previsão de realização dos créditos tributários: Todos os créditos tributários são registrados pelo valor provável de realização, considerando o histórico de rentabilidade da entidade e expectativas de resultados futuros, em atendimento às condições das Resoluções nº 3.059/02 e 3.355/07 do BACEN e referem-se a prejuízos fiscais e diferenças temporárias no cálculo de imposto de renda e da contribuição social. Com base em estudo técnico preparado pela Administração, a expectativa de realização dos créditos tributários é a seguinte:

	Expectativa de realização				
	2014	2015	2016	2017	2018
%	15,06%	19,59%	21,03%	21,26%	23,07%
IRPJ	8.630	11.226	12.054	12.184	13.219
CSLL	5.178	6.735	7.232	7.311	7.932
Total em 30/06/2014	13.808	17.961	19.286	19.495	21.151

Em 30 de junho de 2014 os valores presentes desses créditos tributários montam a R\$ 66.513, considerando-se a taxa Selic de 11,00% ao ano.

d) Movimentação dos créditos tributários:

	Saldos em 30/06/14 (realização)		
	IRPJ	CSLL	Total
Prejuízos fiscais	5.945	4.541	10.486
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	70.553	1.795	72.348
Provisões para contingências	1.649	295	1.915
Demais provisões temporárias	5.837	397	6.234
Total dos créditos tributários	84.726	6.975	91.701

	Saldos em 30/06/13 (realização)		
	IRPJ	CSLL	Total
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	35.866	10.422	81.143
Provisão para perdas outros valores e bens	2.802	(2.588)	214
Provisões para contingências	45.490	(6.339)	4.296
Total dos créditos tributários	84.158	1	