

Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

**Demonstrações financeiras do
semestre findo em 30 de junho de
2020**

Conteúdo

| | |
|--|----|
| Relatório da Administração | 3 |
| Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras | 4 |
| Balancos patrimoniais | 7 |
| Demonstração dos resultados | 8 |
| Demonstração dos Resultados Abrangentes | 9 |
| Demonstração das mutações do patrimônio líquido | 10 |
| Demonstração dos fluxos de caixa - Método indireto | 11 |
| Notas explicativas às demonstrações financeiras | 12 |

Relatório da Administração

Srs. Acionistas

Submetemos à vossa apreciação as demonstrações financeiras da Omni S.A – Crédito, Financiamento e Investimento, acompanhado do relatório dos auditores independentes referente ao semestre encerrado em 30 de junho de 2020.

Sobre a Omni

A Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento (“Omni ou Instituição”) é uma sociedade anônima de capital fechado, que tem como objeto social a prática de operações ativas, passivas e acessórias, inerentes à carteira de crédito, financiamento e investimento, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor e a emissão e administração de cartões de crédito e outros meios eletrônicos de pagamento, próprios ou de terceiros, incluindo a administração de pagamentos a estabelecimentos credenciados, decorrentes do uso dos referidos meios eletrônicos de pagamento.

Desempenho Econômico-Financeiro

Em 30 de junho de 2020, a Omni possui ativos totais de R\$ 3,1 bilhões, sendo R\$ 2,0 bilhões de carteira de crédito líquida composta principalmente por empréstimos e financiamentos, e receitas de intermediação financeira de R\$ 618,4 milhões.

O patrimônio líquido fechou em R\$ 436,2 milhões (R\$ 345,8 milhões em 2019), considerando o pagamento de R\$ 3 milhões (R\$ 6 milhões em 2019) de dividendos e R\$ 6 milhões de juros sobre capital próprio pago no decorrer do semestre.

O lucro líquido do semestre é R\$ 99,1 milhões (R\$ 37,7 milhões em 2019).

São Paulo, 24 de setembro de 2020.

A Diretoria



KPMG Auditores Independentes

Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 6º andar - Torre A

04711-904 - São Paulo/SP - Brasil

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

Aos Acionistas e Diretores da
Omni S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Omni S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento (“Instituição”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Omni S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento em 30 de junho de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (“Bacen”).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação a Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores

A Administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade da Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 28 de setembro de 2020.

KPMG Auditores Independentes
CRC 2SP014428/O-6



Giuseppe Masi
Contador CRC 1SP176273/O-7

Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Balancos patrimoniais

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019

(Em milhares de Reais)

| Ativo | Nota | 30/06/2020 | 31/12/2019 | Passivo | Nota | 30/06/2020 | 31/12/2019 |
|--|-------------|-------------------------|-------------------------|---|-------------|-------------------------|-------------------------|
| Caixa e equivalentes de caixa | 4 | <u>351.942</u> | <u>120.925</u> | Depósitos e demais instrumentos financeiros passivos | 10a | <u>2.381.060</u> | <u>2.543.204</u> |
| Instrumentos financeiros | | <u>2.682.955</u> | <u>3.028.172</u> | Depósitos Interfinanceiros | | 1.727.175 | 1.730.223 |
| Títulos e valores mobiliários | 5.a e 5.b | 189.555 | 104.453 | Depósitos | | 428.493 | 590.448 |
| Operações de créditos | 7.a | 2.493.400 | 2.923.719 | Dívidas subordinadas | | 125.188 | 122.248 |
| | | | | Outros passivos instrumentos financeiros | | 100.204 | 100.285 |
| (-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 7.g | (487.990) | (426.024) | Provisões | 12 | <u>27.131</u> | <u>26.465</u> |
| | | | | Contingências | | 27.131 | 26.465 |
| Créditos tributários | 13b | 218.882 | 198.192 | Outros passivos | | <u>299.666</u> | <u>301.320</u> |
| Outros Ativos | 8 | 104.233 | 114.542 | Contas a pagar - Operações de Cartões | 11a | 243.579 | 239.507 |
| Investimentos em participações em Controladas | 9 | 272.407 | 178.283 | Fiscais e Previdenciárias | 11b | 20.823 | 14.134 |
| | | | | Outros passivos | 11c | 35.264 | 47.679 |
| Imobilizado de uso | | 10.514 | 9.843 | Resultados de Exercícios Futuros | | <u>2.638</u> | <u>1.242</u> |
| (-) Depreciações e amortizações | | (6.270) | (5.821) | Patrimônio líquido | 15 | <u>436.178</u> | <u>345.881</u> |
| | | | | Capital social | | 300.000 | 164.088 |
| TOTAL DO ATIVO | | <u>3.146.673</u> | <u>3.218.112</u> | Reservas de lucros | | 136.349 | 181.900 |
| | | | | Outros resultados abrangentes | | (171) | (107) |
| | | | | TOTAL DO PASSIVO | | <u>3.146.673</u> | <u>3.218.112</u> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Demonstrações de resultados

Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto o lucro líquido por lote de mil ações)

| | Nota | 30/06/2020 | 30/06/2019 |
|---|------|------------------|------------------|
| Receitas da intermediação financeira | | 617.996 | 686.958 |
| Operações de crédito | 7.f | 618.405 | 696.712 |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários | 5.c | 5.739 | 3.281 |
| Resultado com instrumentos financeiros derivativos | 6.c | (6.148) | (13.035) |
| Despesas da intermediação financeira | | (230.358) | (284.311) |
| Operações de captação no mercado | 10.b | (68.580) | (86.373) |
| Desconto concedido | | (161.778) | (197.938) |
| Resultado bruto da intermediação financeira | | 387.638 | 402.647 |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 7.g | (181.779) | (147.297) |
| Outras Receitas Operacionais | | 164.421 | 70.873 |
| Receitas de prestação de serviços | 16.a | 57.533 | 45.713 |
| Resultado de participações em controladas | 9 | 101.085 | 19.716 |
| Outras receitas operacionais | 16.b | 5.803 | 5.444 |
| Outras Despesas Operacionais | | (290.000) | (295.020) |
| Despesas de pessoal | 17.a | (25.473) | (14.033) |
| Despesas com Serviços de terceiros | 17.b | (122.834) | (132.306) |
| Outras despesas administrativas | 17.c | (81.398) | (80.762) |
| Despesas tributárias | 17.d | (25.841) | (21.742) |
| Outras despesas operacionais | 17.e | (34.454) | (46.177) |
| Despesas de provisões | | (772) | (429) |
| Provisões para Contingências | 12.a | (666) | (356) |
| Outras Provisões | | (106) | (73) |
| Resultado antes da tributação sobre o lucro e da participação dos minoritários | | 79.508 | 30.774 |
| Imposto de renda e contribuição social | | 19.609 | 6.904 |
| Provisão para imposto de renda | | (639) | - |
| Provisão para contribuição social | | (400) | - |
| Ativo fiscal diferido | | 20.648 | 6.904 |
| Lucro líquido do semestre | | 99.117 | 37.678 |
| Lucro líquido por lote de mil ações - R\$ | | 0,47 | 0,18 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Demonstrações dos resultados abrangentes

Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto o lucro líquido por lote de mil ações)

| | 30/06/2020 | 30/06/2019 |
|--|---------------|---------------|
| Lucro líquido do semestre | <u>99.117</u> | <u>37.678</u> |
| Ativos Financeiros ao valor justo por meio do resultado abrangente | (64) | (280) |
| Resultado abrangente do semestre | <u>99.053</u> | <u>37.398</u> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais)

| | Nota | Capital realizado | Reserva de Lucros | | Outros resultados abrangentes | Lucros acumulados | Total |
|---|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|----------------|
| | | | Reserva Legal | Reserva de Lucros | | | |
| Saldos em 31 de dezembro de 2018 | | 164.088 | 12.129 | 107.505 | (207) | - | 283.515 |
| Ajuste a valor de mercado de TVM e Derivativos | | - | - | - | (280) | - | (280) |
| Lucro líquido do semestre | | - | - | - | - | 37.678 | 37.678 |
| Destinação do lucro líquido: | | | | | | | |
| Reserva legal | | - | 1.884 | - | - | (1.884) | - |
| Reservas de Lucros | | - | - | 35.794 | - | (35.794) | - |
| Remuneração do capital próprio | 15 | - | - | (6.000) | - | - | (6.000) |
| Saldos em 30 de junho de 2019 | | 164.088 | 14.013 | 137.299 | (487) | - | 314.913 |
| Mutações no período | | - | 1.884 | 29.794 | (280) | - | 31.398 |
| Saldos em 31 de dezembro de 2019 | | 164.088 | 16.484 | 165.416 | (107) | - | 345.881 |
| Ajuste a valor de mercado de TVM e derivativos | | - | - | - | (64) | - | (64) |
| Lucro líquido do semestre | | - | - | - | - | 99.117 | 99.117 |
| Destinação do lucro líquido: | | | | | | | |
| Aumento de Capital Social | | 135.912 | - | (135.912) | - | - | - |
| Reserva legal | | - | 4.956 | - | - | (4.956) | - |
| Reserva de Lucros | | - | - | 94.161 | - | (94.161) | - |
| Remuneração do capital próprio | 15.c | - | - | (8.756) | - | - | (8.756) |
| Saldos em 30 de junho de 2020 | | 300.000 | 21.440 | 114.909 | (171) | - | 436.178 |
| Mutações do período | | 135.912 | 4.956 | (50.507) | (64) | - | 90.297 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto

Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais)

| | 30/06/2020 | 30/06/2019 |
|--|------------------|------------------|
| Atividades operacionais | | |
| Lucro Líquido | 99.117 | 37.678 |
| Ajustes para reconciliar o lucro líquido do semestre com o caixa gerado pelas atividades operacionais | | |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 181.779 | 147.256 |
| (+/-) Ajuste A Valor De Mercado Para Financiamentos Objeto De Hedge | 6.677 | (6.579) |
| Depreciações e amortizações | 448 | 281 |
| Provisão/(reversão) de passivos contingentes | 666 | 310 |
| Perdas em outros valores e bens | 68 | (19) |
| Resultado de participações em controladas | (101.085) | (19.716) |
| Outras provisões | (56) | (13) |
| Imposto de renda e contribuição social correntes | 1.039 | - |
| Imposto de renda e contribuição social diferidos | (20.648) | (6.904) |
| Atualização de ativos | (11) | (1) |
| Lucro líquido ajustado | 167.994 | 152.293 |
| (Aumento)/redução nos ativos operacionais | 228.928 | (421.725) |
| Títulos e valores mobiliários | (85.167) | (32.583) |
| Operações de crédito | 303.828 | (413.744) |
| Outros Ativos | 10.200 | 24.587 |
| Outras provisões | 67 | 15 |
| Aumento/(redução) nos passivos | (163.439) | 245.629 |
| Depósitos e demais instrumentos financeiros passivos | (165.002) | 191.394 |
| Outros passivos instrumentos financeiros | (80) | 100.000 |
| Contingências | 666 | 310 |
| Outros passivos | (420) | (46.075) |
| Resultado de exercícios futuros | 1.397 | - |
| Caixa líquido gerados (aplicados) pelas atividades operacionais | 233.483 | (23.802) |
| Atividades de investimento | | |
| Aumento das participações em controladas | 6.960 | 11.925 |
| Aquisição de ativo imobilizado | (671) | (1.010) |
| Caixa líquido proveniente das atividades de investimento | 6.289 | 10.915 |
| Atividades de financiamento | | |
| Dividendos pagos | (2.948) | (6.000) |
| Juros sobre capital próprio pagos | (5.808) | - |
| Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento | (8.756) | (6.000) |
| Aumento (Redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa | 231.017 | (18.887) |
| Caixa e equivalentes de caixa | | |
| No início do semestre | 120.925 | 130.352 |
| No fim do semestre | 351.942 | 111.465 |
| Aumento (Redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa | 231.017 | (18.887) |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

1 Contexto operacional

A Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento (“Omni ou Instituição”) é uma sociedade anônima de capital fechado, que tem como objeto social a prática de operações ativas, passivas e acessórias, inerentes à carteira de crédito, financiamento e investimento, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor e a emissão e administração de cartões de crédito e outros meios eletrônicos de pagamento, próprios ou de terceiros, incluindo a administração de pagamentos a estabelecimentos credenciados, decorrentes do uso dos referidos meios eletrônicos de pagamento.

A Omni possui participação nas seguintes controladas diretas no país:

| Controladas diretas no país | Percentual de participação | |
|---|----------------------------|------------|
| | 30/06/2020 | 31/12/2019 |
| Agility Gestão e Cobrança Ltda. | 89,99% | 89,99% |
| Omni Informática Ltda. | 99,99% | 99,99% |
| Omni Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros | 99,99% | 99,99% |
| Omni S.A. - Arrendamento Mercantil | 99,99% | 99,99% |
| Omni Banco S.A. | 100 % | 100% |

2 Apresentação das demonstrações financeiras

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

Mudanças na apresentação das demonstrações financeiras:

A partir de janeiro de 2020, as alterações advindas da Resolução CMN nº 4.720/2019 e Circular Bacen nº 3.959/2019 foram incluídas nas Demonstrações Financeiras. 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 realizou mudanças na apresentação das Demonstrações Financeiras de 30 de junho de 2020 atendendo aos requerimentos da respectiva Circular, onde destacamos que as principais alterações implementadas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade (conforme art 5º da Circular Bacen nº 3.959/2019, 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 inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente. Apresentamos a reconciliação dos saldos apresentados com modificações de saldos ou nomenclatura em períodos anteriores como segue:

| Classificação do Cosif (Por grupo) | Anterior | Atual | Nova classificação (Por grupo) |
|--|------------------|------------------|---|
| Disponibilidades | 6.906 | 6.906 | Caixa e equivalentes de caixa |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 114.019 | 114.019 | Caixa e equivalentes de caixa |
| Títulos e valores mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos | 104.453 | 104.453 | Instrumentos financeiros |
| Operações de créditos | 2.677.967 | 2.923.719 | Instrumentos financeiros |
| Outros créditos | 245.752 | - | Instrumentos financeiros |
| Operações de créditos | (426.024) | (426.024) | (-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito |
| Outros valores e bens | 5.660 | 5.660 | Outros Ativos |
| Diversos | 307.074 | 108.882 | Outros Ativos |
| Diversos | - | 198.192 | Créditos Tributários |
| Investimentos | 178.283 | 178.283 | Investimentos em participações em controladas e coligadas |
| Outras imobilizações de uso | 9.843 | 9.843 | Imobilizado de uso |
| (-) Depreciações acumuladas | (5.821) | (5.821) | Depreciações e amortizações |
| Total Ativo | 3.218.112 | 3.218.112 | |
| Depósitos | 2.125.843 | 2.125.843 | Depósitos e demais instrumentos financeiros |
| Recursos de aceites e emissão de títulos | 194.828 | 194.828 | Depósitos e demais instrumentos financeiros |
| Obrigações por empréstimos e repasses | 100.285 | 100.285 | Depósitos e demais instrumentos financeiros |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital | 122.248 | 122.248 | Depósitos e demais instrumentos financeiros |
| Outras obrigações | 327.785 | 301.320 | Outros passivos |
| | | 26.465 | Provisões |
| Resultado de exercícios futuros | 1.242 | 1.242 | Resultado de exercícios futuros |
| Capital social | 164.088 | 164.088 | Capital social |
| Reserva de lucros | 181.900 | 181.900 | Reservas |
| Ajuste a valor de mercado de títulos e derivativos | (107) | (107) | Outros resultados abrangentes |
| Total Passivo | 3.218.112 | 3.218.112 | |

| Classificação anterior | Anterior | Atual | Nova Classificação por grupo |
|--|------------------|------------------|--|
| Receitas da intermediação financeira | 617.996 | 617.996 | Receitas da intermediação financeira |
| Operações de crédito | 618.405 | 618.405 | Operações de crédito |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários | 5.739 | 5.739 | Resultado de operações com títulos e valores mobiliários |
| Resultado com instrumentos financeiros derivativos | (6.148) | (6.148) | Resultado com instrumentos financeiros derivativos |
| Despesas da intermediação financeira | (230.358) | (230.358) | Despesas da intermediação financeira |
| Operações de captação no mercado | (68.580) | (68.580) | Operações de captação no mercado |
| Outras despesas operacionais | (161.778) | (161.778) | Desconto concedido |
| Resultado bruto da intermediação financeira | 387.638 | 387.638 | Resultado bruto da intermediação financeira |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | (181.779) | (181.779) | Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito |
| Outras receitas /(despesas) operacionais | 164.421 | 164.421 | Outras Receitas Operacionais |
| Receitas de prestação de serviços | 57.533 | 57.533 | Receitas de prestação de serviços |
| Resultado de participações em controladas | 101.085 | 101.085 | Resultado de participações em controladas |
| Outras receitas operacionais | 5.803 | 5.803 | Outras receitas operacionais |
| Outras receitas /(despesas) operacionais | (290.000) | (290.000) | Outras Despesas Operacionais |
| Despesas de pessoal | (25.473) | (25.473) | Despesas de pessoal |
| Outras despesas administrativas | (122.834) | (122.834) | Despesas com Serviços de terceiros |
| Outras despesas administrativas | (81.398) | (81.398) | Outras despesas administrativas |
| Despesas tributárias | (25.841) | (25.841) | Despesas tributárias |
| Outras despesas operacionais | (34.454) | (34.454) | Outras despesas operacionais |
| Outras receitas /(despesas) operacionais | (772) | (772) | Despesas de provisões |
| Provisões para Contingências | (666) | (666) | Provisões para Contingências |
| Outras Provisões | (106) | (106) | Outras Provisões |
| Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações | 79.508 | 79.508 | Resultado antes da tributação sobre o lucro e da participação de minoritários |
| Imposto de renda e contribuição social | 19.609 | 19.609 | Imposto de renda e contribuição social |
| Provisão para imposto de renda | (639) | (639) | Provisão para imposto de renda |
| Provisão para contribuição social | (400) | (400) | Provisão para contribuição social |
| Ativo fiscal diferido | 20.648 | 20.648 | Ativo fiscal diferido |
| Lucro líquido do semestre | 99.117 | 99.117 | Lucro líquido do semestre |
| Lucro líquido por ação em R\$ | 0,46826 | 0,46826 | Lucro líquido por lote de mil ações - R\$ |

Estas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 24 de setembro de 2020.

3 Descrição das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

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

b) Caixa e equivalentes de caixa

São representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações no mercado aberto e aplicações em depósitos interfinanceiros que são utilizados pela instituição para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, de alta liquidez, que são prontamente conversíveis em montante conhecido de caixa e que estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor.

c) Estimativas contábeis

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil que requerem que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem o valor residual do ativo imobilizado, da provisão para 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 da Omni revisa as estimativas e premissas a cada data de elaboração das demonstrações financeiras.

d) Ativo circulante e realizável a longo prazo

Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

Títulos e valores mobiliários

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

- (i) Títulos para negociação** - Adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, sendo que os rendimentos auferidos e o ajuste ao valor de mercado são reconhecidos em contrapartida ao resultado do período. Independentemente do prazo de vencimento, os títulos para negociação são classificados no ativo circulante.
- (ii) Títulos mantidos até o vencimento** - Adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.
- (iii) Títulos disponíveis para venda** - Que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento e são registrados pelo custo de aquisição com rendimentos apropriados a resultado e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

Instrumentos financeiros derivativos

A avaliação é efetuada com base no valor de mercado e as valorizações e desvalorizações decorrentes são registradas no resultado do período. Entretanto, nos casos em que os instrumentos financeiros derivativos forem destinados a “*hedge*”, com prazos e taxas iguais ao da operação objeto de “*hedge*”, são contabilizados pelo valor de curva dos contratos, com as valorizações e desvalorizações reconhecidas diretamente no resultado conforme Circular nº 3.150/02 do BACEN.

Diferencial a receber ou a pagar contabilizado em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriado como receita ou despesa “*pro rata*” dia até a data do balanço.

A avaliação das operações de Futuro é efetuada com base no valor de mercado e seu ajuste é registrado no resultado do período.

Operações de crédito e provisão para 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. Com o objetivo de atenuar impactos da COVID-19 na economia, o Conselho Monetário Nacional, por meio da Resolução nº 4.791/2020, flexibilizou de forma temporária a caracterização de um ativo problemático permitindo que situações de (i) incapacidade financeira da contraparte para honra da obrigação nas condições pactuadas e (ii) reestruturação da operação relativa à exposição, deixem de ser consideradas indicativos de que uma obrigação não será integralmente honrada. Essa flexibilização é válida para reestruturações de operações de crédito realizadas até 30 de setembro de 2020.

As provisões para créditos em liquidação 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.

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.

Os ajustes decorrentes da reversão da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito registrada em duplicidade na carteira dos fundos e na Instituição (a partir de 2014) e os ajustes decorrentes da sensibilização do atraso das operações em comum entre os Fundos e a Instituição (arrasto), são contabilizados na rubrica de “Outros Passivos”.

e) Outros ativos

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.

Bens não de uso

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

f) Investimentos

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

g) Imobilizado

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

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

É reconhecida uma perda se o valor de contabilização de um ativo excede seu valor recuperável. As perdas por imparidade são reconhecidas no resultado do período.

i) 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.

j) 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 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.

Provisões - São reconhecidos contabilmente quando as opiniões da administração e dos consultores jurídicos avaliarem a probabilidade de perda como provável. Os casos com chances de perda classificadas como possível, são divulgados em nota explicativa.

Obrigações legais - São reconhecidas e provisionadas no balanço patrimonial, independentemente da avaliação das chances de êxito no curso do processo judicial.

k) 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\$ 120. A Lei nº 13.169, de 6 de outubro de 2015, majorou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) aplicável as instituições financeiras e assemelhadas para 20% durante o período de setembro de 2015 a 31 de dezembro de 2018. A contribuição social de 31 de dezembro de 2018 até 31 de dezembro de 2019 passou a ser calculada com base na alíquota de 15% sobre o lucro tributável.

l) Imposto de renda e contribuição social diferidos

Os créditos tributários são constituídos com base nas disposições constantes na Resolução nº 3.059 de 31 de Dezembro de 2002 e na Resolução nº 3.355 de 31 de março de 2006, do Conselho Monetário Nacional que determinam que a Instituição deve atender, cumulativamente, para registro e manutenção contábil de créditos tributários decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda, base negativa de contribuição social e aqueles decorrentes de diferenças temporárias, as seguintes condições:

- Apresentar histórico de lucros ou receitas tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social, no mínimo, em três exercícios dos últimos cinco exercícios sociais, incluindo o exercício em referência.

- Expectativa de geração de lucros tributáveis futuros para fins de imposto de renda e contribuição social, conforme o caso, em períodos subsequentes, baseada em estudos técnicos que permitam a realização do crédito tributário em um prazo máximo de dez anos.

4 Caixa e equivalentes a caixa

- a)** O caixa e equivalentes de caixa apresentado nas demonstrações dos fluxos de caixa estão constituídos por:

| Descrição | Valor | Valor |
|---|----------------|----------------|
| Saldos no Início do Período | 120.925 | 130.352 |
| Disponibilidades | 8.943 | 6.906 |
| Em moeda Nacional | 8.731 | 6.653 |
| Em moeda Estrangeira | 212 | 253 |
| Aplicações | 342.999 | 114.019 |
| No mercado aberto | 342.999 | - |
| Em depósitos interfinanceiros | - | 114.019 |
| Total de Caixa e Equivalentes de Caixa | 351.942 | 120.925 |
| Aumento (Redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa | 231.017 | (9.427) |

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 | 1º Sem2020 Valor | 2019 Valor |
|--|-----------------------------|-----------------------|
| Disponíveis para negociação | | |
| Carteira Própria | 13.955 | 8.689 |
| Títulos de Renda Fixa | 12.226 | 8.528 |
| Cotas de Fundos de Investimentos | 1.729 | 161 |
| Disponíveis para venda | | |
| Vinculados a Prestação de Garantias | 175.600 | 95.764 |
| Títulos Dados em Garantia em Operações em Bolsas | 12.403 | 7.050 |
| Títulos Dados em Garantias - Op. de Cartão (i) | 163.197 | 88.714 |
| Total | 189.555 | 104.453 |

(i) Referem-se a garantias oferecidas aos Adquirentes para garantir a liquidação das obrigações futuras com estabelecimentos comerciais.

b) Composição por vencimento:

| Descrição | 2020 | | | Valor Contábil | Valor Mercado | 2019 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|------------------------|
| | Até 1 ano | De 1 a 3 anos | De 3 a 5 anos | | | Valor Custo Atualizado |
| Carteira Própria | 1.729 | 8.908 | 3.318 | 13.955 | 13.955 | 8.689 |
| Vinculados a Prestação de Garantias | 46.280 | 64.121 | 65.199 | 175.600 | 175.600 | 95.764 |
| Total | 48.009 | 73.029 | 68.517 | 189.555 | 189.555 | 104.453 |

c) Resultado com títulos e valores mobiliários:

| Descrição | 1º Sem 2020 | 2019 |
|--|-------------|-------|
| | Valor | Valor |
| Rendas de aplicação s/ títulos de renda fixa e vinculados a garantia | 2.519 | 2.688 |
| Rendas/(prejuízo) de aplicação s/ cotas de fundos de investimentos | 3 | 57 |
| Rendas s/ outras formas de aplicação | (74) | (73) |
| Posição Bancada | 2.969 | - |
| Em Depósitos interfinanceiros | 322 | 609 |

| | | |
|--------------|--------------|--------------|
| Total | 5.739 | 3.281 |
|--------------|--------------|--------------|

6 Instrumentos financeiros derivativos

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

a) Hedge de risco de mercado – Operações de futuro

Os instrumentos designados para proteção à parte da exposição ao risco de taxa de juros são contratos futuros da taxa média de Depósitos Interfinanceiros de um dia (DI) negociados na B3 S.A. Brasil Bolsa Balcão.

| Descrição | 2020 | | 2019 | |
|-----------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| | Valor de principal | Ajustes | Valor de principal | Ajustes |
| Mercado futuro | Posição vendida | Ajuste Diário | Posição vendida | Ajuste Diário |
| DI | 261.447 | (24) | 480.248 | (106) |
| Mercado futuro | Posição comprada | Ajuste Diário | Posição comprada | Ajuste Diário |
| DI | - | - | 309.394 | - |

Os contratos futuros são contabilizados pelo valor de mercado, com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente nas demonstrações de resultado da Instituição.

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 | Objeto de Hedge | | | | Instrumento de Hedge | | |
|--|-----------------|----------------------|--------------------|--------------|----------------------|-----------------------------|-----------------|
| | Posição mercado | Saldo Acumulad o MtM | Marcação a mercado | Amortização* | Resultado | Derivativo | Posição mercado |
| Hedge de Operações de Crédito/ Valor Justo / Taxa Pré Fixada | 212.659 | 16.655 | 6.652 | (13.329) | (6.677) | Futuro DI - Posição Vendida | 261.447 |

* 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 nos semestres estão demonstrados a seguir:

| Descrição | 1º Sem 2020 | 1º sem 2019 |
|-----------------------|----------------|-----------------|
| | Valor | Valor |
| Prêmio de Opções | - | 1.034 |
| Contratos Futuros DI | (6.148) | (14.070) |
| Contratos Futuros DOL | - | 1 |
| Total | (6.148) | (13.035) |

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\$ 12.403 (R\$ 7.050 em 2019) – Nota explicativa 5.

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:

| Tipo de Operação de Crédito | 2020 | 2019 |
|---|------------------|------------------|
| | Valor | Valor |
| Financiamentos - Setor Privado (1) | 1.764.216 | 2.167.630 |
| Empréstimos - Setor Privado | 207.845 | 271.999 |
| Outros Empréstimos - Cartão de Crédito | 265.398 | 203.917 |
| (+/-) Ajuste A Valor De Mercado Para Financiamentos Objeto De Hedge | 16.655 | 23.332 |
| Outros Financiamentos - Cartão de Crédito | - | 11.089 |
| Títulos e Créditos a Receber | 239.286 | 245.752 |
| Total da Carteira | 2.493.400 | 2.923.719 |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | (487.990) | (426.024) |
| Total Carteira Líquida | 2.005.410 | 2.497.695 |

(1) A Instituição realizou cessões de crédito no 1º semestre no montante de R\$ 445 milhões (0 em 2019).

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

| Classificação | 2020 | 2019 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| | Valor | Valor |
| Comércio | 271 | 355 |
| Pessoas Físicas | 2.453.029 | 2.877.632 |
| Pessoas Jurídicas | 338 | - |
| Outros Serviços | 39.763 | 45.732 |
| Total da Carteira | 2.493.400 | 2.923.719 |

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

| | 2020 | 2019 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| | Valor | Valor |
| Total a Vencer: | 2.049.091 | 2.517.334 |
| Até 3 meses | 562.244 | 627.730 |
| De 4 a 12 meses | 762.996 | 910.348 |
| De 1 a 3 anos | 682.322 | 910.033 |
| De 4 a 5 anos | 41.529 | 69.223 |
| Total Vencidas: | 444.310 | 406.385 |
| Acima de 15 dias | 444.310 | 406.385 |
| Total da Carteira | 2.493.400 | 2.923.719 |

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

| 2020 | | | | | | | Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito |
|----------------------------------|------------------------------|------------------------------|--|-------------------|---------|------------------|---|
| Classificação de Risco | Empréstimos e Financiamentos | Títulos e Créditos a Receber | (+/-) Ajuste a Valor De Mercado Para Financiamentos Objeto De Hedge ⁽¹⁾ | Total da Carteira | % Risco | | |
| A | 338.763 | - | - | 338.763 | 0,5% | (1.693) | |
| B | 609.582 | - | - | 609.582 | 1% | (6.096) | |
| C | 462.250 | - | - | 462.250 | 3% | (13.868) | |
| D | 257.438 | - | - | 257.438 | 10% | (25.744) | |
| E | 105.471 | - | - | 105.471 | 30% | (31.641) | |
| F | 79.617 | - | - | 79.617 | 50% | (39.809) | |
| G | 64.524 | - | - | 64.524 | 70% | (45.167) | |
| H | 319.815 | - | - | 319.815 | 100% | (319.815) | |
| Sem classificação ⁽¹⁾ | - | - | 16.655 | 16.655 | - | - | |
| Total | 2.237.460 | - | 16.655 | 2.254.115 | | (483.832) | |

| 2019 | | | | | | |
|------------------------|------------------------------|------------------------------|---|-------------------|---------|---|
| Classificação de Risco | Empréstimos e Financiamentos | Títulos e Créditos a Receber | (+/-) Ajuste A Valor De Mercado Para Financiamentos Objeto De Hedge (1) | Total da Carteira | % Risco | Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito |
| A | 570.036 | 93.092 | - | 663.128 | 0,5% | (3.315) |
| B | 939.583 | 116.268 | - | 1.055.851 | 1% | (10.559) |
| C | 478.511 | 24.912 | - | 503.423 | 3% | (15.103) |
| D | 201.656 | 10.401 | - | 212.057 | 10% | (21.206) |
| E | 71.183 | 105 | - | 71.288 | 30% | (21.386) |
| F | 52.642 | 80 | - | 52.722 | 50% | (26.361) |
| G | 45.994 | 82 | - | 46.076 | 70% | (32.253) |
| H | 295.030 | 812 | - | 295.842 | 100% | (295.841) |
| Sem classificação (1) | - | - | 23.332 | 23.332 | - | - |
| Total | 2.654.635 | 245.752 | 23.332 | 2.923.719 | | (426.024) |

(1) O ajuste de valor a mercado no montante de R\$ 16.655 (R\$ 23.332 em 2019) refere-se à operação objeto de Hedge conforme nota explicativa 6d.

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

| 2020 | | | |
|------------------------|---|---------|---|
| Classificação de Risco | Empréstimos e Financiamentos Adquiridos | % Risco | Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito |
| H | 35.802 | 100% | (35.802) |
| Total | 35.802 | | (35.802) |

| 2019 | | | |
|------------------------|---|---------|---|
| Classificação de Risco | Empréstimos e Financiamentos Adquiridos | % Risco | Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito |
| A | 10 | 0,5% | - |
| B | 5 | 1% | - |
| C | 15 | 3% | - |
| D | 29 | 10% | (3) |
| E | 38 | 30% | (11) |
| F | 45 | 50% | (23) |
| G | 69 | 70% | (48) |
| H | 52.552 | 100% | (52.552) |
| Total | 52.763 | | (52.637) |

e) Aquisição de carteiras:

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2020 não houve aquisições de operações de crédito.

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

| Descrição | 2020 | |
|------------------------------------|--------------------|-------------------|
| | Realização deságio | Amortização custo |
| Saldo no início do semestre | - | 57.568 |
| (-) Realização/amortização | - | (19.316) |
| Total | - | 38.252 |

| Descrição | 2019 | |
|-------------------------------------|--------------------|-------------------|
| | Realização deságio | Amortização custo |
| Saldo no início do exercício | 73 | 106.519 |
| (-) Realização/amortização | (73) | (48.952) |
| Total | - | 57.567 |

f) Resultado das operações de crédito:

| Descrição | 1º Sem 2020 | 2019 |
|---|----------------|----------------|
| | Valor | Valor |
| Rendas de empréstimos | 72.160 | 77.071 |
| Rendas de financiamentos | 437.264 | 377.592 |
| (+/-) Ajuste a valor de mercado para financiamentos objeto de Hedge | (6.677) | 6.579 |
| Resultado na cessão de operações de crédito | (2.194) | - |
| Resultado na securitização de crédito (2) | (34.173) | - |
| Recuperação de créditos baixados como prejuízo ⁽¹⁾ | 143.145 | 229.432 |
| Outras rendas de cartão de crédito | 8.880 | 6.038 |
| Total | 618.405 | 696.712 |

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

(2) Refere-se a resultado da securitização de crédito.

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

| | 1º Sem 2020 | 2019 |
|--|------------------|------------------|
| Saldos no início do semestre | (426.024) | (275.973) |
| Renegociação de carteira de crédito - não transitada no resultado ⁽¹⁾ | (21.393) | (113.157) |
| Constituição | (225.892) | (307.465) |
| Reversão | 44.113 | 3.549 |
| Valores baixados para prejuízo | 141.206 | 267.022 |
| Saldos no fim do semestre | (487.990) | (426.024) |

⁽¹⁾ Em fevereiro de 2019 a Omni adotou a renegociação de carteira de crédito em prejuízo conforme Art.º 8 da Resolução 2682, representando um montante de R\$ 21.393 no semestre (R\$113.157 em 2019).

As operações objeto de renegociação representaram o montante de R\$ 287.749 no semestre (R\$ 845.415 em 2019) do valor contábil da carteira de crédito no semestre.

Foram recuperados no semestre créditos anteriormente baixados contra a provisão, no montante de R\$ 143.145 (R\$ 402.753 em 2019).

8 Outros ativos

| Descrição | Circulante | 1º Sem 2020 | | 2019 |
|---|---------------|---------------|----------------|----------------|
| | | Longo prazo | Total | Valor |
| Custo de aquisição de carteira de créditos ⁽¹⁾ | 38.252 | - | 38.252 | 57.567 |
| Devedores diversos - país | 30.229 | - | 30.229 | 30.262 |
| Despesas Antecipadas - (vide 8 a) | 5.793 | - | 5.793 | 4.731 |
| Devedores por depósitos em garantia ⁽²⁾ | - | 11.717 | 11.717 | 10.483 |
| Adiantamentos diversos | 7.470 | - | 7.470 | 4.379 |
| Impostos e contribuições a compensar ⁽³⁾ | 9.088 | - | 9.088 | 4.987 |
| Rendas a receber | 1.684 | - | 1.684 | 2.133 |
| Total | 92.516 | 11.717 | 104.233 | 114.542 |

⁽¹⁾ Composto pelo saldo remanescente do valor pago na aquisição das carteiras de créditos, que serão realizados de acordo com a expectativa de recebimento dos créditos - Nota explicativa 8.e;

⁽²⁾ Na rubrica devedores diversos estão registrados os valores a receber de Cedentes, de cobrança a receber, e valores a receber de lojistas;

⁽³⁾ Depósitos bancários ao poder judiciário para garantia em ações judiciais;

⁽⁴⁾ Representados por impostos e contribuições antecipados para compensação futura.

a) Despesas antecipadas

Composição das despesas antecipadas:

| Descrição | 1º Sem2020 | | | 2019 |
|-----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Circulante | Longo prazo | Total | Valor |
| Comissão sobre colocação LC | 321 | 288 | 609 | 774 |
| Consultoria estratégica | 205 | 170 | 375 | 592 |
| Licença de uso | 3.091 | 1.259 | 4.350 | 3.298 |
| Outras | 459 | - | 459 | 67 |
| Total | 4.076 | 1.717 | 5.793 | 4.731 |

9 Investimentos

| Descrição | 2020 | | | | | | | Total |
|---|--|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------|---|----------------|-------|
| | Investidas | | | | | | | |
| | Agility Gestão e Cobrança Ltda. | Omni Informática Ltda. | Omni Companhia Securizadora | Omni Arrendamento Mercantil | Omni Banco | Certa - Central de Registro de Títulos e Ativos | | |
| Saldo em 31.12.2019 | 4.510 | 2.726 | 12.310 | 14.533 | 143.646 | 558 | 178.283 | |
| Patrimônio líquido da investida | 8.037 | 4.740 | 7.919 | 13.631 | 238.089 | 14.029 | 286.444 | |
| Resultado do semestre da investida | 11.026 | 2.013 | (4.390) | (904) | 94.444 | - | 102.189 | |
| Distribuição de dividendos ⁽¹⁾ | (7.199) | - | - | - | - | - | (7.199) | |
| Percentual de participação | 89,99% | 99,99% | 99,99% | 99,99% | 100,00% | 3,97% | - | |
| Aumento de capital | - | - | - | - | - | 239 | 239 | |
| Ajuste de avaliação patrimonial | - | - | - | - | (1) | - | (1) | |
| Equivalência patrimonial | 9.922 | 2.013 | (4.390) | (904) | 94.444 | - | 101.085 | |
| Saldo em 30.06.2020 | 7.233 | 4.739 | 7.920 | 13.629 | 238.089 | 797 | 272.407 | |
| Descrição | 2019 | | | | | | | Total |
| | Investidas | | | | | | | |
| | Agility Gestão e Cobrança Ltda. | Omni Informática Ltda. | Omni Companhia Securizadora | Omni Arrendamento Mercantil | Omni Banco | Certa - Central de Registro de Títulos e Ativos | | |
| Saldo em 31.12.2018 | 19.104 | 3.396 | 15.505 | 13.525 | 128.352 | 319 | 180.201 | |
| Patrimônio líquido da investida | 4.509 | 2.727 | 12.309 | 14.535 | 143.646 | 14.029 | 191.755 | |
| Resultado do semestre da investida | 11.282 | (670) | (3.195) | 1.008 | 15.254 | - | 23.679 | |
| Distribuição de dividendos ⁽¹⁾ | (24.747) | - | - | - | - | - | (24.747) | |
| Percentual de participação | 89,99% | 99,99% | 99,99% | 99,99% | 100,00% | 3,97% | - | |
| Aumento de capital | - | - | - | - | - | 239 | 239 | |
| Ajuste de avaliação patrimonial | - | - | - | - | 40 | - | 40 | |
| Equivalência patrimonial | 10.153 | (670) | (3.195) | 1.008 | 15.254 | - | 22.550 | |
| Saldo em 31.12.2019 | 4.510 | 2.726 | 12.310 | 14.533 | 143.646 | 558 | 178.283 | |

⁽¹⁾ Conforme AGE de 08 de junho de 2020, foi autorizado o pagamento de dividendos de exercícios anteriores no montante de R\$ 11 e R\$ 7.989 referente a antecipação de dividendos do exercício corrente pela Agility Gestão e Cobrança Ltda, totalizando R\$ 8.000.

Em 17 de dezembro de 2018, a Omni S.A. subscreveu a quantia de 556.509 ações ordinárias nominativas que representam 3,97% do capital total com a Certa – Central de Registro de Títulos em 30 de junho de 2020 é de R\$ 558.

10 Depósitos e Demais instrumentos financeiros passivos

a) Composição por vencimento dos depósitos e demais instrumentos financeiros passivos

| Descrição | 2020 | | | | | | 2019 | |
|---|---------------|-----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | 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 | |
| Depósitos interfinanceiros ⁽¹⁾ | 58.508 | 455.355 | 1.039.493 | 173.819 | - | - | 1.727.175 | 1.730.223 |
| Depósitos a prazo ⁽²⁾ | 21.605 | 42.086 | 36.468 | 17.932 | 197.054 | 1.256 | 316.401 | 395.620 |
| Recursos de aceites cambiais - Letras de câmbio (LC) ⁽²⁾ | 15.394 | 36.752 | 34.074 | 2.101 | 20.741 | 3.030 | 112.092 | 194.828 |
| Letras financeiras subordinadas ⁽³⁾ | - | - | - | - | - | 125.188 | 125.188 | 122.248 |
| Empréstimos no exterior ⁽⁴⁾ | - | - | 100.204 | - | - | - | 100.204 | 100.285 |
| Total | 95.507 | 534.193 | 1.210.239 | 193.852 | 217.795 | 129.474 | 2.381.060 | 2.543.204 |

⁽¹⁾ Os depósitos interfinanceiros junto ao Banco Omni são atualizados a uma taxa que varia entre 100% a 147% do CDI de acordo com o prazo da aplicação.

⁽²⁾ Depósitos a prazo e os recursos de aceites cambiais são atualizados a uma taxa que varia entre 100% a 136%.

⁽³⁾ Letras financeiras subordinadas, são atualizados a uma taxa 136%.

⁽⁴⁾ Refere-se a captação de recursos junto ao Inter-American Development Bank (BID Invest) em junho de 2019 atualizada a uma taxa de 100% do CDI mais 2,1% ao ano.

b) Despesas com operações de captação do mercado

| Descrição | 1º sem 2020 | 2019 |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | Valor | Valor |
| Recursos de aceites cambiais | (7.341) | (23.872) |
| Depósitos a prazo | (12.544) | (23.270) |
| Depósitos interfinanceiros | (45.549) | (38.624) |
| Despesas de operações compromissadas | - | (1) |
| Outras despesas de captação | (3.146) | (606) |
| Total | (68.580) | (86.373) |

11 Outros passivos

a) Contas a pagar – Operações Cartões 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, com saldo de R\$ 243.579 em 2020 (R\$ 239.507 em 2019). Os saldos a pagar são de curto prazo conforme nota 20.

b) Fiscais e previdenciárias

| Descrição | 1º Sem2020 | 2019 |
|--|---------------|---------------|
| | Total | Total |
| Imposto de renda e contribuição social | 1.039 | 6.379 |
| Contribuição para o COFINS ⁽¹⁾ | 12.736 | 3.753 |
| Impostos e contribuições serviços de terceiros | 954 | 1.090 |
| Impostos e contribuições sobre salários | 2.683 | 1.045 |
| Imposto Sobre Serviços - ISS | 1.224 | 1.135 |
| Programa de Integração Social – PIS ⁽¹⁾ | 2.070 | 610 |
| Outros | 117 | 122 |
| Total | 20.823 | 14.134 |

(1) De acordo com a PORTARIA N° 139 de 03/04/2020 e a PORTARIA N° 245 de 15/06/2020, os prazos de recolhimento da Contribuição para o Programa de Integração Social e de Formação do Patrimônio do Servidor Público (PIS/PASEP) e da Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS), relativas às competências março, abril e maio de 2020, ficam postergados para o prazo de vencimento dessas contribuições devidas nas competências julho, setembro e outubro de 2020.

c) Outros passivos

| Descrição | 1º Sem. 2020 | 2019 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| | Circulante | Total |
| Credores diversos - país: | | |
| Comissões a pagar ⁽¹⁾ | 11.155 | 10.851 |
| Provisão para pagamentos a efetuar | 5.705 | 7.871 |
| Outras contas a pagar | 18.402 | 28.957 |
| Total | 35.264 | 47.679 |

(1) As comissões a pagar estão representadas pelos valores devidos aos correspondentes bancários credenciados pela Instituição.

12 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.

| Descrição | 2020 | | | |
|--|---------------------|--------------|----------------|---------------------|
| | Saldo em 31/12/2019 | Constituição | (Reversão) | Saldo em 30/06/2020 |
| Ações trabalhistas e cíveis ⁽¹⁾ | 26.465 | 6.556 | (5.890) | 27.131 |
| Total | 26.465 | 6.556 | (5.890) | 27.131 |

| Descrição | 2019 | | | |
|--|---------------------|---------------|-----------------|---------------------|
| | Saldo em 31/12/2018 | Constituição | (Reversão) | Saldo em 31/12/2019 |
| Ações trabalhistas e cíveis ⁽¹⁾ | 29.642 | 16.685 | (19.862) | 26.465 |
| Total | 29.642 | 16.685 | (19.862) | 26.465 |

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

A despesa com provisões para contingências registradas no resultado em junho/2020 foi R\$ 666 (R\$ 356 junho/2019)

b) Detalhamento dos processos judiciais classificados por probabilidade de perda

| Perdas | 2020 | | | | | | | |
|-----------|--------------------|-------|------------|-------|---------------|--------|--------|--------|
| | Ações trabalhistas | | Tributária | | Riscos cíveis | | TOTAL | |
| | Qtde. | Valor | Qtde. | Valor | Qtde. | Valor | Qtde. | Valor |
| Prováveis | 169 | 2.552 | 15 | 180 | 17.413 | 24.399 | 17.597 | 27.131 |

| | | | | | | | | |
|--------------|------------|--------------|-----------|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Possíveis | - | - | 2 | 246 | 2 | 6.900 | 4 | 7.146 |
| TOTAL | 169 | 2.552 | 17 | 426 | 17.415 | 31.299 | 17.601 | 34.277 |

| | 2019 | | | | | | | |
|--------------|--------------------|--------------|------------|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Ações trabalhistas | | Tributária | | Riscos cíveis | | TOTAL | |
| Perdas | Qtde. | Valor | Qtde. | Valor | Qtde. | Valor | Qtde. | Valor |
| Prováveis | 136 | 2.215 | 19 | 198 | 16.594 | 24.052 | 16.749 | 26.465 |
| Possíveis | - | - | 2 | 246 | 2 | 6.900 | 4 | 7.146 |
| TOTAL | 136 | 2.215 | 21 | 444 | 16.596 | 30.952 | 16.753 | 33.611 |

13 Imposto de renda e contribuição social

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

| Descrição | 2020 | | 2019 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | IRPJ | CSLL | IRPJ | CSLL |
| A - Resultado antes do imposto de renda, da contribuição social e dos Juros sobre Capital Próprio | 79.508 | 79.508 | 30.774 | 30.774 |
| Adições | 380.838 | 380.838 | 395.422 | 395.422 |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 225.892 | 225.892 | 148.510 | 148.510 |
| Provisão para perdas outros valores e bens | 109 | 109 | 19 | 19 |
| Provisão para contingências | 6.556 | 6.556 | 8.384 | 8.384 |
| Provisões operacionais | 4.081 | 4.081 | 5.771 | 5.771 |
| Recuperação de prejuízo fiscal | 35.380 | 35.380 | 30.541 | 30.541 |
| Participação em controladas | 7.999 | 7.999 | 2.109 | 2.109 |
| Despesas não dedutíveis | 415 | 415 | 462 | 462 |
| Recebimentos de carteiras adquiridas | 100.406 | 100.406 | 193.099 | 193.099 |
| Outras adições | - | - | 6.527 | 6.527 |
| Exclusões | (457.679) | (457.679) | (426.419) | (426.419) |
| Reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | (44.273) | (44.273) | (1.255) | (1.255) |
| Reversão de provisão para perdas e outros valores e bens | (41) | (41) | (39) | (39) |
| Reversão de provisões operacionais | (8.378) | (8.378) | (4.871) | (4.871) |
| Recuperação de créditos baixados para prejuízo | (143.145) | (143.145) | (229.432) | (229.432) |
| Realização de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - Lei nº 9.430 | (141.060) | (141.060) | (159.891) | (159.891) |
| Reversão de provisão para contingências | (5.890) | (5.890) | (8.073) | (8.073) |
| Participação em controladas | (109.084) | (109.084) | (21.824) | (21.824) |

| | | | | |
|--|---------------|--------------|--------------|--------------|
| Outras exclusões | - | - | (1.034) | (1.034) |
| Juros S/ Capital Próprio | (5.808) | (5.808) | - | - |
| Lucro real após a compensação | 2.667 | 2.667 | (223) | (223) |
| Total de imposto de renda e contribuição social (i) | 655 | 400 | - | - |
| Dedução incentivos fiscais - PAT | (16) | - | - | - |
| Alíquota de 15% | 400 | 400 | - | - |
| Adicional 10% | 255 | - | - | - |
| Ativo fiscal diferido | 12.905 | 7.743 | 4.315 | 2.589 |

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

| Descrição | 2020 | | 2019 | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | IRPJ | CSLL | IRPJ | CSLL |
| Prejuízo fiscal / Base negativa de CSLL | - | - | - | - |
| Adições temporárias: | 547.205 | 547.205 | 495.480 | 495.480 |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 514.569 | 514.569 | 459.282 | 459.282 |
| Provisão para perdas outros valores e bens | 473 | 473 | 405 | 405 |
| Provisão para contingências | 27.131 | 27.131 | 26.465 | 26.465 |
| Ajuste a valor de mercado | 299 | 299 | 195 | 195 |
| Demais provisões temporárias | 4.733 | 4.733 | 9.133 | 9.133 |
| Total das diferenças temporárias | 547.205 | 547.205 | 495.480 | 495.480 |
| Total do crédito tributário | 136.801 | 82.081 | 123.870 | 74.322 |

c) Previsão de realização dos créditos tributários sobre diferenças temporárias

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

| Descrição | 30/06/2020 | | | | | | | | | | |
|-----------------------|----------------|---------------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|----------------|
| | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | Total |
| % | 65,61% | 29,18% | 2,90% | 1,15% | 0,69% | 0,33% | 0,10% | 0,02% | 0,01% | 0,01% | 100,00% |
| IRPJ | 89.755 | 39.919 | 3.967 | 1.573 | 944 | 451 | 137 | 27 | 14 | 14 | 136.801 |
| CSLL | 53.854 | 23.952 | 2.380 | 944 | 566 | 271 | 82 | 16 | 8 | 8 | 82.081 |
| Valor Previsto | 143.609 | 63.871 | 6.347 | 2.517 | 1.510 | 722 | 219 | 43 | 22 | 22 | 218.882 |
| Valor Presente | 140.449 | 61.091 | 5.937 | 2.303 | 1.351 | 632 | 187 | 36 | 18 | 18 | 212.022 |

Em 30 de junho de 2020, os valores presentes desses créditos tributários montam R\$ 212.022

(2019 – R\$ 158.928), considerando a taxa Selic de 2,25% ao ano.

d) Movimentação dos créditos tributários

O saldo da provisão ativa de Imposto de Renda e Contribuição Social, registrado em “Outros Créditos - Créditos Tributários” apresentou-se com a seguinte composição:

| Descrição | Saldo em 31/12/2019 | Constituição | Realização | Saldo em 30/06/2020 |
|---|------------------------|---------------|-----------------|------------------------|
| Prejuízo fiscal / Base negativa de CSLL | - | 390 | (390) | - |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 183.713 | 90.357 | (68.242) | 205.828 |
| Provisão para perdas outros valores e bens | 162 | 43 | (16) | 189 |
| Provisão para contingências | 10.586 | 490 | (224) | 10.852 |
| Demais provisões temporárias | 3.653 | 378 | (2.138) | 1.893 |
| (=) Subtotal do crédito tributário | 198.114 | 91.658 | (71.010) | 218.762 |
| (+) Ajuste a valor de mercado - Outros Resultados Abrangentes | 78 | 527 | (485) | 120 |
| (=) Total do crédito tributário | 198.192 | 92.185 | (71.495) | 218.882 |

14 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 2020 foram no montante de R\$ 2.774 (R\$ 4.934 em 2019).

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 totaliza R\$ 324.001 (R\$ 318.165 em 2019), e são remunerados a uma taxa que varia entre 100% a 148% do CDI, de acordo com o prazo da aplicação.

Os principais saldos de ativos e passivos em 30 de junho 2020, decorrentes de operações com partes relacionadas, cujos controladores são os acionistas do Grupo Omni, estão demonstrados a seguir:

| Descrição | Nota Explicativa | 1º Sem. 2020 | | 2019 | |
|--|------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | | Ativos | Receitas | Ativos | Receitas |
| Disponibilidades | | 8.303 | 51 | 2.882 | 56 |
| Omni Banco S.A. | | 8.303 | 51 | 2.882 | 56 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | | - | 322 | - | 1.189 |
| Omni Banco S.A. | 5 | - | 322 | - | 1.189 |
| Outros ativos | | 1.699 | 2.270 | 1.873 | 1.856 |
| Agility Gestão e Cobrança Ltda | | 383 | 383 | 342 | 338 |
| Omni Informática Ltda | | 65 | 65 | 46 | 18 |
| Omni Companhia Securitizadora | | 152 | 866 | 78 | 263 |
| Multibens Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros | | - | 1 | 67 | 186 |
| Omni S.A Arrendamento Mercantil | | 21 | 21 | 24 | 82 |
| Omni Banco S.A. | | 1.078 | 933 | 1.316 | 311 |
| Operações de Crédito com Partes Relacionadas | | 9.247 | - | 8.113 | - |
| Administradores | | 353 | - | 343 | - |
| Empresas coligadas | | 8.894 | - | 7.770 | - |
| Total de Ativos e Receitas | | 19.249 | 2.643 | 12.868 | 3.101 |

| Descrição | Nota Explicativa | Passivos | (Despesas) | Passivos | (Despesas) |
|-----------------------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| Depósitos interfinanceiros | 12 | 1.727.175 | (51.099) | 1.730.223 | (86.635) |
| Omni Banco S.A. | | 1.727.175 | (51.099) | 1.730.223 | (86.635) |
| Omni S.A Arrendamento Mercantil | | - | - | - | - |

Operações de crédito com partes relacionadas

Conforme a Resolução nº 4.693/18 do Banco Central do Brasil, instituições financeiras e sociedades de arrendamento mercantil podem realizar operações de crédito com partes relacionadas, a partir de 01/01/2019, desde que observadas as seguintes condições previstas em seu artigo 6º e limites definidos em seu artigo 7º, tais como:

- As operações de crédito com partes relacionadas somente podem ser realizadas em condições compatíveis com as de mercado sem benefícios adicionais ou diferenciados comparativamente às operações deferidas aos demais clientes de mesmo perfil das respectivas instituições.
- O somatório dos saldos das operações de crédito contratadas não deve ser superior a 10% (dez por cento) do valor relativo ao patrimônio líquido ajustado, observados os seguintes limites máximos individuais:

- 1% (um por cento) para a contratação com pessoa natural; e

- 5% (cinco por cento) para a contratação com pessoa jurídica.

No semestre findo em 30 de junho de 2020 as operações de crédito com partes relacionadas conforme previsto pela Resolução nº 4.693/18, totalizam R\$9.247.

15 Patrimônio líquido

a) Capital social

O Capital social é de R\$ 300.000 (R\$ 164.088 em 2019) 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\$ 135.912.263,53 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.

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

c) Dividendos

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

Foram distribuídos no semestre o montante de R\$ 8.756 (R\$ 6.000 em 2019).

Em 07 de fevereiro de 2020, foi aprovada em Assembleia Geral Extraordinária a distribuição de juros sobre o capital próprio, relativo ao exercício de 2020, calculados entre o período compreendido entre janeiro e fevereiro de 2020, no montante de R\$ 2.934 milhões.

Em 03 de março de 2020, foi aprovada em Assembleia Geral a distribuição de juros sobre o capital próprio, relativo ao exercício de 2020, calculados durante o período de março de 2020, no montante de R\$ 1.467 milhões.

Em 30 de março de 2020, foi aprovada em Assembleia Geral Extraordinária a distribuição dos lucros no valor de R\$ 2.949 milhões referentes ao exercício de 2019.

Em 01 de abril de 2020, foi aprovada em Assembleia Geral a distribuição de juros sobre o capital próprio, relativo ao exercício de 2020, calculados durante o período de março de 2020, no montante de R\$ 1.406 milhões.

d) Reservas especiais de lucros

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

16 Outras receitas operacionais

a) Receitas de prestação de serviços

| Descrição | Valor | Valor |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Anuidade cartão de crédito | 24.277 | 18.508 |
| Receita de avaliação e cadastro | 8.705 | 8.675 |
| Comissão sobre compras cartão | 12.154 | 9.140 |
| Intermediação de seguros | 10.765 | 8.503 |
| Outras receitas | 1.632 | 887 |
| Total | 57.533 | 45.713 |

b) Outras receitas operacionais

| Descrição | 1º Semestre | |
|--|--------------------|--------------|
| | 2020 | 2019 |
| | Valor | Valor |
| Deságio na aquisição de carteira de créditos | - | 71 |
| Recuperação de encargos e despesas | 5.220 | 4.661 |
| Atualização de impostos à compensar | 11 | 1 |
| Outras rendas operacionais | 572 | 711 |
| Total | 5.803 | 5.444 |

17 Outras Despesas Operacionais

a) Despesa de pessoal

| Descrição | 1º Semestre 2020 | | 2019 |
|------------------|-------------------------|-----------------|-----------------|
| | Valor | Valor | Valor |
| Remuneração | (15.805) | (6.516) | (6.516) |
| Encargos | (5.141) | (3.139) | (3.139) |
| Benefícios | (3.236) | (1.600) | (1.600) |
| Treinamentos | (331) | (281) | (281) |
| Provisão PPR | (960) | (2.497) | (2.497) |
| Total | (25.473) | (14.033) | (14.033) |

b) Despesas com Serviços de Terceiros

| Descrição | 1º Semestre 2020 | | 2019 |
|---|-------------------------|------------------|------------------|
| | Valor | Valor | Valor |
| Despesas com comissões ⁽¹⁾ | (80.305) | (87.596) | (87.596) |
| Serviços técnicos especializados ⁽²⁾ | (42.529) | (44.710) | (44.710) |
| Total | (122.834) | (132.306) | (132.306) |

⁽¹⁾ Referem-se substancialmente a comissões.

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

c) Outras Despesas Administrativas

| Descrição | Semestres | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 2020 | 2019 |
| Processamento de dados | (21.179) | (12.384) |
| Serviços do sistema financeiro | (12.682) | (12.100) |
| Comunicações | (3.934) | (3.781) |
| Emolumentos judiciais e cartorários | (1.701) | (1.873) |
| Promoções e relações públicas | (4.336) | (1.447) |
| Despesas de aluguéis | (2.270) | (2.513) |
| Despesa com despachante | (1.068) | (1.300) |
| Despesas com alienação | (19.528) | (28.535) |
| Despesas com atendimento | (5.702) | (8.653) |
| Despesas com materiais expediente | (2.175) | (1.668) |
| Outros Serviços de terceiros | (2.512) | (3.493) |
| Outras despesas administrativas ⁽¹⁾ | (4.311) | (3.013) |
| Total | (81.398) | (80.762) |

⁽¹⁾ Do montante de R\$ 4.311 (R\$ 3.013 em 2019), o valor de R\$ 448 (R\$ 281 em 2019) refere-se à depreciação acumulada no período.

d) Despesas tributárias

| Descrição | 1º Semestre 2020 | | 2019 |
|-----------------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| | Valor | | |
| Despesa com COFINS | (20.024) | (16.920) | (16.920) |
| Despesa com ISS | (2.517) | (2.015) | (2.015) |
| Despesa com PIS | (3.254) | (2.749) | (2.749) |
| Outras despesas tributárias | (46) | (58) | (58) |
| Total | (25.841) | (21.742) | (21.742) |

e) Outras despesas operacionais

| Descrição | Semestres | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 2020 | 2019 |
| Custo de aquisição de carteiras | (19.314) | (26.303) |
| Perdas em ações de perdas e danos | (8.538) | (8.500) |
| Outras despesas operacionais-Cartão Crédito | (5.068) | (1.081) |
| Perdas com fraudes | (1.106) | (1.398) |
| Resultado não operacional | (68) | (1) |
| Outras despesas operacionais ⁽¹⁾ | (360) | (8.894) |
| Total | (34.454) | (46.177) |

⁽¹⁾ Do montante de R\$ 8.894 referente a 2019, o valor de R\$ 1.145 refere-se à variação monetária da carteira BMG

18 Indicadores de risco (Basileia) e limites operacionais

Demonstrativo de cálculo de índice de Basileia.

| Descrição | 2020 | 2019 |
|--|------------------|------------------|
| Patrimônio de referência | 514.384 | 412.714 |
| Patrimônio de referência nível I | 428.633 | 387.233 |
| Capital Principal – CP | 303.445 | 269.502 |
| Capital Complementar - CC (Instrumentos Híbridos) | 125.188 | 117.731 |
| Patrimônio de referência nível II | 85.751 | 25.482 |
| Letra Financeira Subordinada | 85.751 | 25.482 |
| Patrimônio de referência total (nível I + nível II) | 514.384 | 412.714 |
| Patrimônio de referência (a) | 514.384 | 412.714 |
| RWACpad – crédito | 203.817 | 180.203 |
| RWAMpad – PCam | 103.701 | 86 |
| RWAOpad - operacional | 47 | 89.845 |
| Patrimônio de referência exigido (b) | 307.564 | 270.133 |
| Adicional de Conservação de Capital Principal (c) | 48.057 | 84.417 |
| Margem antes do Rban (a- b - c) | 158.763 | 58.164 |
| Rban - Juros carteira não negociável (d) | 13.381 | 13.874 |
| Margem (a - b – c - d) | 145.382 | 44.290 |
| Ativo ponderado pelo risco (i) (ii) (e) | 3.844.553 | 3.376.668 |
| Índice de Basiléia (a/e) | 13,38% | 12,22% |

- (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, através das Resoluções nº 4.278 e 4.192 do CMN, o cálculo do índice da Basiléia aplica-se às instituições integrantes do conglomerado prudencial.

19 Gerenciamento de riscos

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

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

Complementarmente, a Omni conta também com estrutura voltada ao gerenciamento de capital, com o objetivo de avaliar a necessidade de capital para face aos riscos mencionados, inerentes às suas operações e negócios.

- a) **Gerenciamento de capital:** a Omni avalia a adequação de seu Patrimônio de Referência (PR) para fazer face aos riscos assumidos em suas operações com base nos modelos padronizados estabelecidos pelo Banco Central do Brasil. A estrutura responsável pelo gerenciamento de capital da Omni é adequada à complexidade de suas operações.

- b) **Risco de mercado:** os instrumentos financeiros do Conglomerado Omni são classificados como carteira de não negociação (carteira bancária). A estrutura dedicada ao controle e monitoramento do Risco de Mercado atua por meio de normativas, metodologias e limites condizentes com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição da Omni.

- c) **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.

- d) **Risco de Liquidez:** a Omni trabalha com níveis de liquidez (“colchão”) para horizontes de curto e longo prazo, e análise constante de sua adequação para fazer face aos descasamentos do fluxo de caixa. O gerenciamento de risco de liquidez é conduzido de forma centralizada para o Conglomerado Prudencial Omni e consideram os impactos dos riscos associados às demais empresas controladas por instituições integrantes do Conglomerado.

- e) **Risco Operacional:** a análise qualitativa de riscos é realizada por meio do mapeamento de processos, que consiste em levantar e documentar o fluxo das principais atividades do Conglomerado, de modo a obter os elementos necessários para identificação e análise dos riscos inerentes.

Informações adicionais relacionadas à estrutura de gerenciamento de riscos da Omni estão disponíveis no Relatório de Gestão de Riscos, que poderá ser consultado no site da empresa (www.omni.com.br) no prazo estabelecido pela Circular nº 3.678/13.

| | Omni Financeira | | |
|--|------------------|-------------------|------------------|
| | Até 360 dias | Acima de 360 dias | Total |
| Ativo | 2.185.816 | 960.857 | 3.146.673 |
| Caixa e equivalentes de caixa | 351.942 | - | 351.942 |
| Instrumentos financeiros | 1.805.157 | 877.798 | 2.682.955 |
| Títulos e valores mobiliários | 35.607 | 153.948 | 189.555 |
| Operações de créditos | 1.769.550 | 723.850 | 2.493.400 |
| (-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | - | (487.990) | (487.990) |
| Créditos tributários | - | 218.882 | 218.882 |
| Outros Ativos | 29.696 | 74.537 | 104.233 |
| Investimentos em participações em Controladas e Coligadas | - | 272.407 | 272.407 |
| Imobilizado de uso | - | 10.514 | 10.514 |
| (-) Depreciações e amortizações | (979) | (5.291) | (6.270) |
| Passivo | 1.032.209 | 2.114.464 | 3.146.673 |
| Depósitos e demais instrumentos financeiros passivos | 729.905 | 1.651.155 | 2.381.060 |
| Instituições financeiras | 513.863 | 1.213.312 | 1.727.175 |
| Depósitos | 115.838 | 312.655 | 428.493 |
| Dívidas subordinadas | - | 125.188 | 125.188 |
| Outros passivos instrumentos financeiros | 100.204 | - | 100.204 |
| Provisões | - | 27.131 | 27.131 |
| Contingencias | - | 27.131 | 27.131 |
| Outros passivos | 299.666 | - | 299.666 |
| Contas a pagar - Operações Cartões | 243.579 | - | 243.579 |
| Fiscais e Previdenciários | 20.823 | - | 20.823 |
| Outros passivos | 35.264 | - | 35.264 |
| Resultados de Exercícios Futuros | 2.638 | - | 2.638 |
| Patrimônio líquido | - | 436.178 | 436.178 |
| Capital social | - | 300.000 | 300.000 |
| Reservas de lucros | - | 136.349 | 136.349 |
| Outros resultados abrangentes | - | (171) | (171) |

21 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.

22 Eventos subsequente

Não há eventos subsequentes, que requeiram ajustes ou divulgações para as demonstrações financeiras encerradas em 30 de junho 2020.

* * *

Diretoria

William Gouveia Lima

Contador CRC 1SP273890/O-0

Omni S.A. -
Arrendamento
Mercantil

**Demonstrações financeiras do
semestre findo em 30 de junho de 2020**

Conteúdo

| | |
|---|----|
| Relatório da Administração | 3 |
| Relatório dos auditores independentes sobre a demonstração financeira | 4 |
| Balanço patrimonial | 6 |
| Demonstração do resultado | 7 |
| Demonstração dos resultados abrangentes | 8 |
| Demonstração da mutação do patrimônio líquido | 9 |
| Demonstração do fluxo de caixa - Método indireto | 10 |
| Notas explicativas às demonstrações financeiras | 11 |

Relatório da Administração

Srs. Acionistas

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.S^{as} as demonstrações financeiras da Omni S.A Arrendamento Mercantil (“Instituição”), relativa ao semestre findo em 30 de junho de 2020, acompanhado do relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.

Política de distribuição de dividendos

Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, deduzido a reserva legal, ou, o aprovado em Assembléia Geral.

Patrimônio Líquido e Resultado

O patrimônio líquido da Instituição em 30 de junho de 2020 é R\$ 13,6 milhões (R\$ 14,5 milhões em 2019).

O prejuízo do semestre findo em 30 de junho de 2020 é R\$ 0,9 milhões (lucro de R\$ 0,7 milhões em 2019).

São Paulo, 24 de setembro de 2020.

A Diretoria



KPMG Auditores Independentes

Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 6º andar - Torre A

04711-904 - São Paulo/SP - Brasil

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

Aos Administradores da
Omni S.A. – Arrendamento Mercantil
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Omni S.A. – Arrendamento Mercantil (“Instituição”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Omni S.A. – Arrendamento Mercantil em 30 de junho de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (“Bacen”).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação a Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores

A Administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade da Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 28 de setembro de 2020.

KPMG Auditores Independentes
CRC 2SP014428/O-6



Giuseppe Masi
Contador CRC 1SP176273/O-7

Omni S.A. - Arrendamento Mercantil

Balço patrimonial em 30 de junho de 2020 e em 31 de dezembro de 2019

(Em milhares de Reais)

| Ativo | Nota | 2020 | 2019 | Passivo | Nota | 2020 | 2019 |
|---|-----------|----------------------|----------------------|--|-----------|----------------------|----------------------|
| Caixa e equivalentes a caixa | 4 | 5.758 | 2.262 | Depósitos e demais instrumentos financeiros | | 19.060 | 19.677 |
| Instrumentos financeiros | 5 | 3 | 6 | Depósitos interfinanceiros | 13 | 19.060 | 19.677 |
| Títulos e valores mobiliários | | 3 | 6 | Obrigações fiscais diferidas | | 4.617 | 4.075 |
| Operação de arrendamento mercantil | | 25.549 | 31.313 | Outros passivos | 9 | 450 | 624 |
| Operação de arrendamento - setor privado | 6 | 29.243 | 33.396 | Fiscais e previdenciárias | | 285 | 154 |
| (-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 7 | (3.694) | (2.083) | Diversas | | 165 | 470 |
| Créditos tributários | 11 | 6.280 | 5.125 | Resultado de Exercícios Futuros | | 31 | 68 |
| Outros ativos | 8 | 199 | 273 | Resultado de Exercícios Futuros | | 31 | 68 |
| | | | | Patrimônio líquido | 10 | 13.631 | 14.535 |
| | | | | Capital | | 10.000 | 10.000 |
| | | | | De domiciliados no País | | 10.000 | 10.000 |
| | | | | Reserva de lucros | | 3.631 | 4.535 |
| Total do Ativo | | <u>37.789</u> | <u>38.979</u> | Total do Passivo | | <u>37.789</u> | <u>38.979</u> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Omni S.A. - Arrendamento Mercantil

Demonstração dos resultados

Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019

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

| | Nota | Semestres | |
|---|------|------------------|----------------|
| | | 2020 | 2019 |
| Receitas da intermediação financeira | | 3.240 | 3.687 |
| Resultado de operações de arrendamento mercantil | 14a | 3.240 | 3.683 |
| Resultado com títulos e valores mobiliários | | - | 4 |
| Despesas de intermediação financeira | | (410) | (529) |
| Operações de Captação no Mercado | | (410) | (529) |
| Resultado bruto da intermediação financeira | | 2.830 | 3.158 |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 7a | (2.611) | (425) |
| Outras Receitas Operacionais | | 32 | 82 |
| Receita de prestação de serviços | | 24 | 63 |
| Outras receitas operacionais | | 8 | 19 |
| Outras Despesas Operacionais | | (1.768) | (1.794) |
| Despesa de pessoal | 14b | (455) | (449) |
| Outras despesas administrativas | 14d | (1.108) | (1.147) |
| Despesas tributárias | 14c | (201) | (187) |
| Outras despesas operacionais | | (4) | (11) |
| Resultado antes da tributação sobre o lucro e da participação dos minoritários | | (1.517) | 1.021 |
| Imposto de renda e contribuição social | 11 | 613 | (236) |
| Ativo fiscal diferido | | 613 | (236) |
| Lucro líquido (prejuízo) | | (904) | 785 |
| Lucro líquido (prejuízo) por ação | | (0,09040) | 0,07850 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Omni S.A. - Arrendamento Mercantil

Demonstração da mutação do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais)

| Nota | Capital Social | Reserva de Lucros | | Lucro/Prejuízo acumulados | Total |
|---|----------------|-------------------|--------------|---------------------------|---------------|
| | | Legal | Especiais | | |
| Saldos em 31 de dezembro de 2018 | 10.000 | 184 | 3.342 | - | 13.526 |
| Lucro do semestre | - | - | - | 785 | 785 |
| Destinações do lucro: | | | | | |
| Reserva legal | - | 39 | - | (39) | - |
| Reserva de Lucros | - | - | 746 | (746) | - |
| Saldos em 30 de junho de 2019 | 10.000 | 223 | 4.088 | - | 14.311 |
| Saldos em 31 de Dezembro de 2019 | 10.000 | 235 | 4.300 | - | 14.535 |
| Prejuízo do semestre | - | - | - | (904) | (904) |
| Destinações do prejuízo: | | | | | |
| Reserva de Lucros | - | - | (904) | 904 | - |
| Saldos em 30 de junho de 2020 | 10.000 | 235 | 3.396 | - | 13.631 |

As notas explicativas são parte integrante da demonstração financeiras.

Omni S.A. - Arrendamento Mercantil

Demonstrações Do Resultado Abrangente
Semestres Findos Em 30 De Junho De 2020 E 2019
(em milhares de reais - exceto lucro por ação)

| | <u>1º Semestre 2020</u> | <u>2019</u> |
|---|-------------------------|-------------------|
| Lucro líquido/(Prejuízo) do semestre | (904) | 785 |
| Ajustes de avaliação patrimonial | - | - |
| Resultado abrangente do semestre | <u>(904)</u> | <u>785</u> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Omni S.A. - Arrendamento Mercantil

Demonstração dos fluxos de caixa - Método indireto

Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais)

| | Notas | Semestres | |
|--|-------|----------------|----------------|
| | | 2020 | 2019 |
| Atividades operacionais | | | |
| Lucro/(prejuízo) antes do imposto de renda e contribuição social | | (1.517) | 1.021 |
| Ajustes para reconciliar o lucro líquido do exercício com o caixa gerado pelas atividades operacionais | | | |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | | (2.611) | (425) |
| Depreciação | | 1.034 | 1.396 |
| Imposto de renda - diferido | | 613 | (236) |
| Lucro antes dos impostos ajustado | | (2.481) | 1.756 |
| (Aumento)/redução nos ativos operacionais | | 6.262 | (6.750) |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros | | 3 | 1 |
| Operações de arrendamento mercantil | | 7.340 | (6.631) |
| Outros ativos | | (1.081) | (120) |
| Aumento/(redução) nos passivos operacionais | | (285) | 5.120 |
| Depósitos | | (617) | 5.303 |
| Outros passivos | | 369 | (69) |
| Resultado de exercícios futuros | | (37) | (114) |
| Caixa líquido proveniente/(utilizado) nas atividades operacionais | | 3.496 | 126 |
| Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa | | 3.496 | 126 |
| Caixa e equivalentes de caixa | | | |
| No início do semestre | | 2.262 | 2.037 |
| No fim do semestre | | 5.758 | 2.163 |
| Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa | | 3.496 | 126 |
| | | - | - |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

1 Contexto operacional

A Omni S.A - Arrendamento Mercantil (“Leasing” ou “Instituição”) é uma sociedade anônima de capital fechado, com prazo de duração ilimitado, constituída em 02 de março de 2012 e autorizada pelo BACEN em 05 de setembro de 2012 através do Ofício 08066/2012.

A Instituição tem por objeto social a prática exclusiva de operações de arrendamento mercantil, observadas as disposições legais e regulamentares em vigor.

2 Apresentação das demonstrações financeiras

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

Mudanças na apresentação das demonstrações financeiras:

A partir de janeiro de 2020, as alterações advindas da Resolução CMN nº 4.720/2019 e Circular Bacen nº 3.959/2019 foram incluídas nas Demonstrações Financeiras. 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 realizou mudanças na apresentação das Demonstrações Financeiras de 30 de junho de 2020 atendendo aos requerimentos da respectiva circular, onde destacamos que as principais alterações implementadas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade (conforme art 5º da Circular Bacen nº 3.959/2019, 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 inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente. Apresentamos a reconciliação dos saldos apresentados com modificações de saldos ou nomenclatura em períodos anteriores como segue:

Omni S.A. - Arrendamento Mercantil
Demonstrações Financeiras em
30 de junho de 2020

| Classificação anterior | Anterior | Atual | Nova classificação por grupo |
|---|-----------------|---------------|---|
| Disponibilidades | 5.758 | 5.758 | Caixa e equivalentes a caixa |
| Títulos e valores mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos | 3 | 3 | Instrumentos financeiros |
| Operação de arrendamento mercantil | 384 | 384 | Operações de arrendamento mercantil |
| Imobilizado de arrendamento mercantil | 64.009 | 64.009 | Operações de arrendamento mercantil |
| Credores por antecipação de valor residual | (35.150) | (35.150) | Operações de arrendamento mercantil |
| Provisões para operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa | (3.694) | (3.694) | (-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito |
| Outros créditos | 56 | 56 | Outros Ativos |
| Diversos | 143 | 143 | Outros Ativos |
| Diversos | 6.280 | 6.280 | Créditos Tributários |
| Total Ativo | 37.789 | 37.789 | |
| Depósitos | 19.060 | 19.060 | Depósitos e demais instrumentos financeiros |
| Outras obrigações | 5.067 | 5.067 | Outros passivos |
| Resultado de exercícios futuros | 31 | 31 | Resultado de exercícios futuros |
| Capital social | 10.000 | 10.000 | Capital social |
| Reserva de lucros | 3.631 | 3.631 | Reservas de lucros |
| Total Passivo | 37.789 | 37.789 | |

| Classificação anterior | Anterior | Atual | Nova Classificação por grupo |
|--|------------------|------------------|--|
| Receitas da intermediação financeira | 3.240 | 3.240 | Receitas da intermediação financeira |
| Resultado de operações de arrendamento mercantil | 3.240 | 3.240 | Resultado de operações de arrendamento mercantil |
| Resultado com títulos e valores mobiliários | - | - | Resultado com títulos e valores mobiliários |
| Despesas da intermediação financeira | (410) | (410) | Despesas da intermediação financeira |
| Operações de captação no mercado | (410) | (410) | Operações de captação no mercado |
| Resultado bruto da intermediação financeira | 2.830 | 2.830 | Resultado bruto da intermediação financeira |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | (2.611) | (2.611) | Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito |
| Outras receitas /(despesas) operacionais | 32 | 32 | Outras Receitas Operacionais |
| Receitas de prestação de serviços | 24 | 24 | Receitas de prestação de serviços |
| Outras receitas operacionais | 8 | 8 | Outras receitas operacionais |
| Outras receitas /(despesas) operacionais | (1.768) | (1.768) | Outras Despesas Operacionais |
| Despesas de pessoal | (455) | (455) | Despesas de pessoal |
| Outras despesas administrativas | (1.108) | (1.108) | Outras despesas administrativas |
| Despesas tributárias | (201) | (201) | Despesas tributárias |
| Outras despesas operacionais | (4) | (4) | Outras despesas operacionais |
| Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações | (1.517) | (1.517) | Resultado antes da tributação sobre o lucro e da participação de minoritários |
| Imposto de renda e contribuição social | 613 | 613 | Imposto de renda e contribuição social |
| Ativo fiscal diferido | 613 | 613 | Ativo fiscal diferido |
| Lucro líquido (prejuízo) | (904) | (904) | Lucro líquido (prejuízo) |
| Lucro líquido por ação em R\$ | - 0,09040 | - 0,09040 | Lucro líquido (prejuízo) por ações - R\$ |

Estas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 24 de setembro de 2020.

3 Resumo das principais práticas contábeis

a. Apuração do resultado

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério pró-rata dia para aquelas de natureza financeira.

b. Caixa e equivalentes a caixa

São representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações no mercado aberto e aplicações em depósitos interfinanceiros que são utilizados pela Instituição para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, cujos vencimentos sejam iguais ou inferiores há 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo.

c. Estimativas contábeis

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a avaliação da realização da carteira de operações de arrendamento mercantil para determinação da provisão para operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa, os estudos técnicos para estimar os períodos de realização dos créditos tributários, da provisão para contingências e a valorização de instrumentos financeiros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Instituição revisa as estimativas e premissas a cada data de elaboração das demonstrações financeiras.

d. Ativos circulante e realizável a longo prazo

Títulos e valores mobiliários

Conforme regras estabelecidas pela Circular nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil, a carteira de títulos e valores mobiliários está demonstrada pelos seguintes critérios de registro e avaliação contábeis:

- i. Títulos para negociação** - Adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, sendo que os rendimentos auferidos e o ajuste ao valor de mercado são reconhecidos em contrapartida ao resultado do período. Independentemente do prazo de vencimento, os títulos para negociação são classificados no ativo circulante.
- ii. Títulos mantidos até o vencimento** - Adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.
- iii. Títulos disponíveis para venda** - Que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento e são registrados pelo custo de aquisição com rendimentos apropriados a resultado e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

e. Operações de arrendamento mercantil

A carteira de arrendamento mercantil é constituída por contratos celebrados ao amparo da Portaria nº 140/84, do Ministério da Fazenda, que contém cláusulas de:

- (a) **Não cancelamento; b) opção de compra; e c) atualização prefixada:** são contabilizadas de acordo com as normas estabelecidas pelo Bacen, conforme segue:
- (i) **Arrendamento a receber:** refletem o saldo das contraprestações a receber, atualizadas de acordo com índices e critérios estabelecidos contratualmente.
- (ii) **Rendas a apropriar de arrendamento mercantil e Valor Residual Garantido (VRG):** registrados pelo valor contratual, em contrapartida às contas de contraprestação de arrendamento mercantil e valor residual a balancear ambos apresentados pelas condições pactuadas. O VRG recebido antecipadamente é registrado em “Outras Obrigações - Credores por Antecipação do Valor Residual” até a data do término contratual. O ajuste a valor presente das contraprestações e do VRG a receber das operações de arrendamento mercantil financeiro é reconhecido como superveniência/ insuficiência de depreciação no imobilizado de arrendamento mercantil, objetivando compatibilizar as práticas contábeis. Nas operações que apresentem atraso igual ou superior a sessenta dias, a apropriação ao resultado passa a ocorrer quando do recebimento das parcelas contratuais, de acordo com a Resolução nº 2.682/99, do CMN.
- (iii) **Imobilizado de arrendamento** - O imobilizado de arrendamento é demonstrado ao custo de aquisição, reduzido pela depreciação acumulada, calculada pelo método linear de acordo com a vida útil estimada dos bens, de forma acelerada em 30% e segundo determinação das Portarias MF nºs. 140/84 e 113/88, apenas quando o arrendatário for pessoa jurídica e o prazo total do arrendamento for superior a 40 % da vida útil do bem arrendado, ou, de acordo com o artigo 311 do DL 3000/99, quando tratar-se de bem usado, onde a taxa de depreciação poderá ser acelerada em até 50%.

O valor de custo do imobilizado de arrendamento é incorporado ao cálculo do valor presente das operações de arrendamento mercantil e sua respectiva depreciação é contabilizada no resultado de operações de arrendamento mercantil.

- (iv) **Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:**
A provisão para operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa foi calculada em atendimento ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução nº 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional - CMN, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo AA (risco mínimo) e H (máximo).
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. Com o objetivo de atenuar impactos da COVID-19 na economia, o Conselho Monetário Nacional, por meio da Resolução nº 4.791/2020, flexibilizou de forma temporária a caracterização de um ativo problemático permitindo que situações de (i) incapacidade financeira da contraparte para honra da obrigação nas condições pactuadas e (ii) reestruturação da operação relativa à exposição, deixem de ser consideradas indicativos de que uma obrigação não será integralmente honrada. Essa flexibilização é válida para reestruturações de operações de crédito realizadas até 30 de setembro de 2020.

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

f. Imposto de renda e contribuição social: O imposto de renda e a contribuição social, são calculados com base nas alíquotas de 15% acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$240. A Lei nº 13.169, de 6 de outubro de 2015, majorou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) aplicável as instituições financeiras e assemelhadas. A contribuição social é calculada com base na alíquota de 20% sobre o lucro tributável entre o período de 01 de setembro de 2015 até 31 de dezembro de 2018, o percentual utilizado de 01 de janeiro de 2015 a 31 de agosto de 2015 foi de 15%. O imposto de renda e a contribuição social diferido são calculados com base nas alíquotas vigentes na data do balanço e registrados na rubrica “Créditos Tributários”.

g. Imposto de renda e contribuição social diferido:

Os créditos tributários são constituídos com base nas disposições constantes na Resolução nº 3.059 de 31 de dezembro de 2002 e na Resolução nº 3.355 de 31 de março de 2006, do Conselho Monetário Nacional que determinam que a Instituição deve atender, cumulativamente, para registro e manutenção contábil de créditos tributários decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda, base negativa de contribuição social e aqueles decorrentes de diferenças temporárias, as seguintes condições:

- Apresentar histórico de lucros ou receitas tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social, no mínimo, em três exercícios dos últimos cinco exercícios sociais, incluindo o exercício em referência.
- Expectativa de geração de lucros tributáveis futuros para fins de imposto de renda e contribuição social, conforme o caso, em períodos subsequentes, baseada em estudos técnicos que permitam a realização do crédito tributário em um prazo máximo de dez anos.

h. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais:

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

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

- **Ativos contingentes-** São reconhecidos apenas quando da existência de evidências que assegurem que sua realização seja líquida e certa.

- **Passivos contingentes-** São reconhecidos contabilmente quando a opinião da administração e dos consultores jurídicos avaliarem a probabilidade de perda como provável. Os casos com chances de perda classificadas como possível, são divulgados em nota explicativa.
- **Obrigações legais-** São reconhecidos e provisionados no balanço patrimonial, independentemente da avaliação das chances de êxito no curso do processo judicial.

4 Caixa e equivalentes a caixa

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

| | Semestres | |
|---|-------------------------|-------------------|
| | 1º Semestre 2020 | 31/12/2019 |
| No início do semestre/exercícios | 2.262 | 2.163 |
| Disponibilidades | 2.262 | 2.163 |
| No final do semestre/exercícios | 5.758 | 2.262 |
| Disponibilidades | 5.758 | 2.262 |
| Aumento/(redução) líquido de caixa e equivalente a caixa | 3.496 | 99 |

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

5 Instrumentos financeiros

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

Disponível para negociação:

| | 2020 | 2019 |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | Valor | Valor |
| | mercado/Contábil | mercado/Contábil |
| Quotas de fundo de investimento | 3 | 6 |
| Total | 3 | 6 |

Refere-se a aplicações em quotas de Fundo de Investimentos junto ao Banco Bradesco S.A., registradas na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão com remuneração variável, vencimentos a curto prazo e opção de resgate antecipado.

6 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 onde, registra-se uma receita ou despesa de arrendamento mercantil. 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>2020</u> | <u>2019</u> |
|---|---------------|---------------|
| Arrendamento a receber - setor privado | 11.325 | 12.866 |
| Rendas a apropriar de arrendamento mercantil | (10.941) | (12.700) |
| Veículos e afins | 178 | 158 |
| Máquinas e equipamentos | 60.835 | 63.255 |
| Subtotal | 61.013 | 63.413 |
| Superveniência de depreciação | 11.788 | 10.401 |
| Depreciações acumuladas | (8.792) | (7.758) |
| Subtotal | 2.996 | 2.643 |
| Arrendamento financeiro | 64.009 | 66.056 |
| Credores por antecipação de valor residual - VRG | (35.150) | (32.826) |
| Valor presente da carteira de arrendamento mercantil | 29.243 | 33.396 |

b) Classificação por atividade

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é constituída com base no valor presente dos contratos de arrendamento mercantil de acordo com a Res. 2.682/99 do Banco Central do Brasil. Em 30 de junho de 2020, o grupo de contas de arrendamento mercantil a receber ficou com o saldo credor em decorrência da provisão constituída e do valor residual antecipado.

| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|-----------------|---------------|---------------|
| Comércio | 7.978 | 8.818 |
| Serviços | 8.329 | 9.472 |
| Pessoas Físicas | 5.124 | 6.280 |
| Indústria | 6.369 | 1.449 |
| Outros | 1.443 | 7.377 |
| Total | 29.243 | 33.396 |

c) Diversificação por prazo Setor privado

| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Vencidos a partir de 15 dias | 2.023 | 645 |
| A vencer até 90 dias | 4.943 | 5.450 |
| A vencer de 3 meses a 1 ano | 11.148 | 12.629 |
| A vencer de 1 a 5 anos | 11.129 | 14.672 |
| | 29.243 | 33.396 |

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

7 Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

O risco dos saldos a valor presente da carteira de arrendamento mercantil e a provisão para créditos de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa, como requerido pela Resolução CMN nº 2.682/99 em 30 de junho de 2020, estavam assim distribuídos.

a) Movimentação da provisão

| | Semestres | |
|---------------------------|------------------|----------------|
| | 2020 | 2019 |
| Saldo Inicial | (2.083) | (1.598) |
| Renegociação de Contratos | (16) | (2) |
| Constituição | (2.611) | (891) |
| Reversão | - | 61 |
| Baixados para prejuízo | 1.016 | 347 |
| Saldo final | (3.694) | (2.083) |

b) Composição por níveis de risco

| Nível de risco | 2020 | | |
|-----------------------|------------------------|-------------------|-----------------|
| | Base de cálculo | % Provisão | Provisão |
| A | 9.749 | 0,5% | 49 |
| B | 6.433 | 1,0% | 64 |
| C | 5.178 | 3,0% | 155 |
| D | 2.873 | 10,0% | 287 |
| E | 1.972 | 30,0% | 592 |
| F | 831 | 50,0% | 416 |
| G | 255 | 70,0% | 179 |
| H | 1.952 | 100,0% | 1.952 |
| | 29.243 | | 3.694 |

| Nível de risco | 2019 | | |
|----------------|-----------------|------------|--------------|
| | Base de cálculo | % Provisão | Provisão |
| A | 14.355 | 0,5% | 72 |
| B | 8.508 | 1,0% | 85 |
| C | 5.154 | 3,0% | 154 |
| D | 3.569 | 10,0% | 357 |
| E | 384 | 30,0% | 115 |
| F | 119 | 50,0% | 60 |
| G | 223 | 70,0% | 156 |
| H | 1.084 | 100,0% | 1.084 |
| | 33.396 | | 2.083 |

8 Outros ativos

| | 2020 | 2019 |
|--------------------------------------|------------|------------|
| Adiantamentos diversos | 49 | 4 |
| Impostos e contribuições a compensar | 56 | 45 |
| Devedores diversos - país | 94 | 224 |
| | 199 | 273 |

9 Outros passivos

| | 2020 | 2019 |
|--------------------------------------|------------|------------|
| Fiscais e previdenciários | 285 | 154 |
| Provisão para pagamento a efetuar | 64 | 106 |
| Valores a pagar a sociedades ligadas | 21 | 24 |
| Diversos | 80 | 340 |
| | 450 | 624 |

10 Patrimônio líquido

a. Capital social

O Capital Social é de R\$ 10.000 e está representado por 9.982.932 ações ordinárias, totalmente subscritas e integralizadas por acionistas domiciliados no país.

b. Reservas de lucros

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

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

c. Dividendos

Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, deduzido a reserva legal. O saldo remanescente, se houver, terá a aplicação que lhe destinar à assembleia geral, por proposta da diretoria, observadas as disposições legais.

11 Imposto de renda e contribuição social

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

| Apuração | 2020 | | 2019 | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | IR | CSLL | IR | CSLL |
| Resultado antes da tributação sobre o lucro | (1.517) | (1.517) | 1.021 | 1.021 |
| Adições/Exclusões | 1.240 | 1.240 | (1.542) | (1.542) |
| Adição Temporária - Provisão Devedores Duvidosos | 1.595 | 1.595 | 233 | 233 |
| Adição Temporária - Outras Adições | 1.016 | 1.016 | 530 | 530 |
| Exclusão Temporária - Superveniência Depreciação | (1.354) | (1.354) | (1.535) | (1.535) |
| Exclusão Temporária - Reversão Provisão Devedores Duvidosos | - | - | (338) | (338) |
| Exclusão Temporária - Reversão de Provisões Operacionais | - | - | - | - |
| Exclusão Temporária - Outras Exclusões | (17) | (17) | (432) | (432) |
| Base tributável | (277) | (277) | (521) | (521) |
| Compensação de Prejuízos Fiscais | - | - | - | - |
| Lucro/Prejuízo real e base da CSLL | (277) | (277) | (521) | (521) |
| Encargos a alíquota de 15% para IR e CS | - | - | - | - |
| Adicional de 10% IR | - | - | - | - |
| Impostos correntes | - | - | - | - |
| Conciliação resultado | | | | |
| Impostos correntes | - | - | - | - |
| Débito tributário diferido - Superveniência | (339) | (203) | (384) | (231) |
| Constituição de créditos tributários | 722 | 433 | 237 | 142 |
| Resultado de impostos | 383 | 230 | (147) | (89) |

b) Composição dos créditos tributários:

| Descrição | <u>dez/19</u> <u>Saldo</u> <u>final</u> | <u>Realizações</u> | <u>Constituições</u> | <u>jun/20</u> <u>Saldo</u> <u>final</u> |
|--|---|--------------------|----------------------|---|
| Imposto de Renda | | | | |
| Provisão para crédito de liquidação duvidosa | 1.401 | (254) | 907 | 2.054 |
| Prejuízo fiscal | 1.803 | (156) | 224 | 1.871 |
| Subtotal | 3.204 | (410) | 1.131 | 3.925 |
| CSLL | | | | |
| Provisão para crédito de liquidação duvidosa | 840 | (153) | 545 | 1.232 |
| Base Negativa de CSLL | 1.081 | (93) | 135 | 1.123 |
| Subtotal | 1.921 | (246) | 680 | 2.355 |
| Total | 5.125 | (656) | 1.811 | 6.280 |

b. Realização dos créditos tributários:

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

| | <u>Expectativa de Realização</u> | | | | | |
|---------------------|----------------------------------|--------|--------|-------|-------|---------|
| | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | Total |
| % | 28,15% | 30,49% | 31,12% | 6,64% | 3,60% | 100,00% |
| IRPJ | 1.105 | 1.197 | 1.221 | 261 | 141 | 3.925 |
| CSLL | 663 | 718 | 733 | 156 | 85 | 2.355 |
| Valor em 30/06/2020 | 1.768 | 1.915 | 1.954 | 417 | 226 | 6.280 |
| Valor Presente | 1.729 | 1.832 | 1.828 | 381 | 202 | 5.972 |

c. Valor presente dos créditos tributários

Em 30 de junho de 2020, os valores presentes desses créditos tributários montam a R\$ 5.972 (R\$ 4.159 em 30 de junho de 2019) considerando-se a taxa Selic de 2,25% ao ano.

12 Contingências

A Instituição não é parte em processos judiciais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões tributárias, trabalhistas e cíveis, que possam ser classificadas pela administração como perda possível ou provável.

13 Transações com partes relacionadas

a. Partes relacionadas

A Instituição realizou captações com a instituição Omni Banco S.A. no montante de R\$ 19.060 (R\$ 16.589 em 2019) o que gerou uma despesa no semestre de R\$ 410 (R\$ 529 em 2019).

A empresa Agility Gestão e Cobrança foi contratada para a prestação de serviços de gestão da carteira da Instituição, o custo no semestre foi R\$ 671 (R\$ 539 em 2019).

Operações de crédito com partes relacionadas

Conforme a Resolução nº 4.693/18 do Banco Central do Brasil, instituições financeiras e sociedades de arrendamento mercantil podem realizar operações de crédito com partes relacionadas, desde que observadas as seguintes condições:

- As operações de crédito com partes relacionadas somente podem ser realizadas em condições compatíveis com as de mercado sem benefícios adicionais ou diferenciados comparativamente às operações deferidas aos demais clientes de mesmo perfil das respectivas instituições.
- O somatório dos saldos das operações de crédito contratadas não deve ser superior a 10% (dez por cento) do valor relativo ao patrimônio líquido ajustado, observados os seguintes limites máximos individuais:
 - 1% (um por cento) para a contratação com pessoa natural; e
 - 5% (cinco por cento) para a contratação com pessoa jurídica.

b. Remuneração dos empregados e administradores

De acordo com o Estatuto Social da Instituição, é de responsabilidade dos acionistas, em Assembleia Geral fixarem o montante global da remuneração anual dos administradores.

No semestre findo em 30 de junho de 2020, houve gastos com remuneração aos seus administradores de R\$ 96 (R\$ 142 em 2019).

14 Composição das principais contas de resultado

a) Resultado de Operações de Arrendamento

| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|---|---------------------|---------------------|
| Rendas de arrendamento financeiro - recursos internos | 3.436 | 2.832 |
| Rendas de superveniência de arrendamento | 1.354 | 1.535 |
| Lucros na alienação de bens arrendados | 1.544 | 1.633 |
| Recuperação de créditos baixados como prejuízo | 16 | 431 |
| Despesas de arrendamento mercantil | <u>(3.110)</u> | <u>(2.748)</u> |
| Total | <u>3.240</u> | <u>3.683</u> |

b) Despesas de pessoal

| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|--------------|---------------------|---------------------|
| Remuneração | (299) | (346) |
| Encargos | (82) | (72) |
| Benefícios | (74) | (31) |
| Total | <u>(455)</u> | <u>(449)</u> |

c) Despesas tributárias

| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|--------------------|---------------------|---------------------|
| Despesa com COFINS | (113) | (110) |
| Despesa com ISS | (69) | (59) |
| Despesa com PIS | (19) | (18) |
| Total | <u>(201)</u> | <u>(187)</u> |

d) Despesas administrativas

| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Despesas de alugueis | (4) | (8) |
| Comunicações | (3) | (7) |
| Publicações | (39) | (38) |
| Serviços de sistema financeiro | (84) | (178) |
| Serviços de terceiros | (60) | (196) |
| Serviços técnicos especializados | (824) | (624) |
| Emolumentos judiciais e cartorários | (4) | (10) |
| Taxas e notificações | (18) | (46) |
| Outras despesas administrativas | (72) | (40) |
| Total | <u>(1.108)</u> | <u>(1.147)</u> |

15 Análise de Vencimentos ativos e passivos

| | Omni Arrendamento Mercantil | | |
|--|------------------------------------|--------------------------|----------------|
| | Até 360 dias | Acima de 360 dias | Total |
| Ativo | 23.180 | 14.609 | 37.789 |
| Caixa e equivalentes de caixa | 5.758 | - | 5.758 |
| Instrumentos financeiros | 18.117 | 11.129 | 29.246 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | - | - | - |
| Títulos e valores mobiliários | 3 | - | 3 |
| Operações de arrendamento mercantil | 18.114 | 11.129 | 29.243 |
| (-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | (2.662) | (1.032) | (3.694) |
| Créditos tributários | 1.768 | 4.512 | 6.280 |
| Outros Ativos | 199 | - | 199 |
| Passivo | 16.291 | 21.498 | 37.789 |
| Depósitos e demais instrumentos financeiros passivos | 11.193 | 7.867 | 19.060 |
| Depósitos Interfinanceiros | 11.193 | 7.867 | 19.060 |
| Outras obrigações fiscais diferidas | 4.617 | - | 4.617 |
| Outros passivos | 450 | - | 450 |
| Resultados de Exercícios Futuros | 31 | - | 31 |
| Patrimônio líquido | - | 13.631 | 13.631 |
| Capital social | - | 10.000 | 10.000 |
| Reservas de lucros | - | 3.631 | 3.631 |

16 Outras informações

- a. A Instituição não realizou operações com instrumentos financeiros derivativos no semestre findo em 30 de junho de 2020;
- b. A gestão de capital de acordo com a Basileia é efetuada no conjunto das empresas integrantes do Conglomerado Omni, conforme permitido pelo Banco Central do Brasil.
- c. 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.

d. Evento subsequente

A Administração da Instituição declara que não tem conhecimento de nenhum evento subsequente que tenha efeito relevante nas demonstrações financeiras do semestre findo em 30 de junho de 2020.

* * *

A Diretoria

William Gouveia Lima
Contador CRC 1SP273890/O-0