



Soluções Financeiras

Omni Banco S.A.

CNPJ nº 60.850.229/0001-47

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Srs. Acionistas: Em 03 de maio de 2017 o Banco Central por meio do Ofício 8008/2017, aprovou a transferência do controle acionário do Banco Pecuária S/A para a Omni S.A., Crédito, Financiamento e Investimentos. A operação foi devidamente concluída em 31 de maio de 2017. Em AGE realizada em 07 de Dezembro de 2017 foi deliberada a alteração da razão social da Companhia para Omni Banco S/A, tal deliberação foi aprovada pelo Banco Central do Brasil em 16 de janeiro de 2018 e registrada na Junta Comercial do Estado de São Paulo em 14 de fevereiro de 2018. Submetemos à apreciação de V.Ss as demonstrações financeiras relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2018, acompanhadas 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, 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 as disposições legais. **Patrimônio Líquido e Resultado:** A Companhia deliberou redução de Capital Social com absorção dos prejuízos acumulados de exercícios anteriores no montante de R\$ 498.116 mil reais e consequente aumento de Capital Social no montante de R\$ 22.581 milhões. O Capital Social em 30 de junho de 2018 é R\$ 80 milhões (R\$ 555.535 milhões em 2017). O patrimônio líquido da Instituição ao final do semestre é R\$ 109.085 milhões (R\$ 53.984 milhões em 2017). O lucro do semestre é R\$ 18.571 milhões (Prejuízo de R\$ 3.417 milhões em 2017).

São Paulo, 28 de agosto de 2018
A Diretoria

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de junho de 2018 e 2017 (Em milhares de reais)

	Nota	2018	2017
Ativo Circulante		424.168	58.879
Disponibilidades	4	25	10
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	252.735	57.753
Aplicações em depósitos interfinanceiros		252.735	57.753
Relações interfinanceiras		422	31
Créditos vinculados		27	31
Relações com correspondentes		395	31
Operações de crédito		166.799	999
Setor privado	7	207.901	1.861
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	8	(41.102)	(862)
Outros créditos	9.a	2.374	73
Diversos		2.374	73
Outros valores e bens		1.813	13
Despesas antecipadas	10	1.813	13
Realizável a longo prazo		185.448	59.776
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	96.955	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros		96.955	-
Títulos e valores mobiliários	6	23.275	10.676
Carteira própria		23.275	10.676
Operações de crédito		2.933	1.886
Setor privado	7	3.019	2.902
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	8	(86)	(1.016)
Outros créditos	9.a	60.141	47.192
Diversos		60.141	47.192
Outros valores e bens		2.144	22
Outros valores e bens		36	36
Provisão para desvalorização de outros valores e bens		(36)	(36)
Despesas antecipadas	10	2.144	22
Permanente		5	-
Imobilizado de uso		5	-
Máquinas e equipamentos		5	-
Intangível		37.964	37.964
Ativos intangíveis		37.964	37.964
Amortização acumulada do intangível		(37.964)	(37.964)
Total do ativo		609.621	118.655

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

	Nota	2018	2017
Passivo Circulante		89.218	344
Depósitos		80.835	-
Depósitos à vista		5.440	-
Depósitos a prazo		75.395	-
Relações interfinanceiras	11.a	72	-
Relações com correspondentes		72	-
Outras obrigações		8.311	344
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		170	-
Fiscais e previdenciárias	9.b	711	115
Diversas	9.c	7.430	229
Empréstimo a longo prazo		400.806	64.303
Depósitos		354.236	-
Depósitos a prazo	11.a	354.236	-
Outras obrigações		55.570	64.303
Fiscais e previdenciárias	9.b	49.779	47.622
Diversas	9.c	5.791	16.681
13	1.512	24	-
1.512		24	
14	109.085	53.984	-
Capital social de domiciliados no país		80.000	555.535
Ajustes de avaliação patrimonial		(38)	(18)
Reserva de lucros		29.123	(501.533)
Total do passivo		609.621	118.655

b) Composição por prazo de vencimento

	2018	2017
Títulos disponíveis para venda		
Acima de 1 ano	23.275	10.676
Total	23.275	10.676

c) Composição por emissor

	2018	2017
Títulos disponíveis para venda		
Privados - Itaú Corp	20	-
Públicos - Governo Federal	23.255	10.676
Total	23.275	10.676

d) Resultado com títulos e valores mobiliários

	2018	2017
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	9.120	3.315
Rendas de aplicação em quotas de fundos de investimento	13	-
Rendas de aplicação em letras financeiras do tesouro	719	573
Total	9.852	3.888

7. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Tipo de operação:

	2018	2017
Empréstimos	30.052	-
Financiamentos	180.868	4.763
Total	210.920	4.763

b) Composição da carteira por setor de atividade

	2018	2017
Setor privado:		
Pessoas físicas	210.920	4.763
Total	210.920	4.763

c) Composição da carteira por vencimento

	2018	2017
Prazo:		
Carteira vencida após 14 dias	39.119	99
Carteira a vencer até 3 meses	86.399	231
Carteira a vencer de 3 a 12 meses	82.383	1.541
Carteira a vencer de 1 a 3 anos	3.019	2.872
Carteira a vencer de 3 a 5 anos	30	80
Total	210.920	4.763

d) Composição da carteira por nível de risco e provisionamento

	2018	2017	
Nível	Empréstimos/Financiamentos	%	Provisão
A	70.951	0,5	(355)
B	65.667	1	(657)
C	14.143	3	(424)
D	12.427	10	(1.243)
E	4.979	30	(1.494)
F	7.007	50	(3.503)
G	7.446	70	(5.212)
H	28.300	100	(28.300)
Total	210.920		(41.188)

	2018	2017	
Nível	Empréstimos/Financiamentos	%	Provisão
A	1.463	0,5	(7)
B	328	1	(3)
C	405	3	(12)
D	343	10	(34)
E	310	30	(93)
F	245	50	(123)
G	210	70	(147)
H	1.459	100	(1.459)
Total	4.763		(1.878)

e) Resultado das operações de crédito

	2018	2017
Operações de crédito		
Rendas de empréstimos	3.805	-
Rendas de financiamentos	42.261	800
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	2.159	1.012
Total	48.225	1.812

f) Recuperação de créditos baixados como prejuízo: Durante o semestre foram recuperados créditos anteriormente baixados contra provisão para créditos de liquidação duvidosa no montante de R\$ 2.159 (R\$ 1.012 em 2017).

g) Renegociação: Em 30 de junho de 2018, o saldo de operações de crédito renegociadas no semestre foi de R\$ 12.655. Não houve renegociação no semestre findo em 30 de junho de 2017.

8. PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA

	2018	2017
Saldo Inicial	(7.314)	(4.010)
(+) Provisão/Reversão constituída (i)	(34.404)	31.410
(-) Baixa contra provisão	530	2.079
Saldo Final	(41.188)	(1.878)

i) A PCLD constituída/revertida no semestre no montante de R\$ 34.404, está impactada pelo saldo de PCLD de carteiras adquiridas no montante de R\$ 321 mil.

9. OUTROS CRÉDITOS E OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Outros créditos - diversos

	2018	2017
Adiantamentos e antecipações salariais	10	-
Créditos tributários	13.580	-
Devedores por depósitos em garantia - recursos trabalhistas	1.795	1.74
Devedores por depósitos em garantia - recursos fiscais	43.372	41.410
Devedores por depósitos em garantia - recursos cíveis	1.394	2.922
Impostos e contribuições a compensar	1.136	1.119
Devedores diversos - País	1.228	73
Total	62.515	47.265
Curto prazo	2.374	73
Longo prazo	60.141	47.192

b) Outras obrigações - fiscais e previdenciárias

	2018	2017
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	103	12
Impostos e contribuições sobre salários	44	-
PIS/COFINS	491	103
Outros	73	-
Provisão para contingências fiscais (nota explicativa nº 12 c)	49.779	47.622
Imposto de renda e contribuição social	31.805	30.149
Provisão para outras contingências fiscais	10.538	10.084
PIS	7.636	7.389
Total	50.490	47.737
Curto prazo	711	115
Longo prazo	49.779	47.622

c) Outras obrigações - diversas

	2018	2017
Provisão para pagamentos a efetuar - Fomecedores	197	-
Contas a pagar a sociedades ligadas (nota explicativa nº 16 a)	123	12
Valores a pagar	151	-
Valores a pagar por pagamentos a efetuar - Despesas de Pessoal	158	-
Valores a repassar - Prêmio de seguro	1.296	-
Recebimentos a processar	2.169	-
Comissão dos Agentes - Circular 3.738	1.822	-
Provisão para contingências-Processos cíveis (i)	2.259	3.090
Provisão para contingências-Processos trabalhistas (ii)	3.532	13.591
Valores a Repassar Operações de Crédito	3.664	-
Curto prazo	13.221	16.691
Longo prazo	7.430	229
Total	5.791	16.681

i) Refere-se à provisão para processos judiciais cíveis em andamento. A provisão é constituída com base na média histórica dos pagamentos efetuados nos últimos dois anos.

ii) Refere-se à provisão para processos judiciais trabalhistas em andamento.

10. DESPESAS ANTECIPADAS

	2018	2017
Comissões	2	35
Comissão sobre colocação de CDB	3.955	-
Total	3.957	35
Curto prazo	1.813	13
Longo prazo	2.144	22

11. DEPÓSITOS

a. Abertura por prazo de vencimento

	Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos	Total 2018
Depósitos a prazo	12.413	62.982	329.938	3.605	20.693	429.631
Total	12.413	62.982	329.938	3.605	20.693	429.631

b. Despesas com operações de captação do mercado

	2018	2017
Depósitos interfinanceiros	(733)	-
Depósitos a prazo	(11.397)	-
Despesas de operações comprometidas	(13)	-
Despesas de captação	(12.443)	-
Total	(14.583)	-

12. ATIVOS CONTINGENTES, PROVISÕES PARA RISCOS E OBRIGAÇÕES LEGAIS

O Banco é parte integrante em processos judiciais e administrativos de natureza tributária, cível e trabalhista, decorrentes do curso normal de suas atividades. As provisões foram constituídas com base na natureza, complexidade e histórico das ações e na avaliação de perda do Banco com base nas opiniões dos assessores jurídicos internos e externos. As obrigações legais de natureza fiscal e previdenciária têm os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações financeiras. A administração do Banco entende que as provisões constituídas são suficientes para atender perdas decorrentes de processos judiciais.

a) Ativos contingentes: Em 30 de junho de 2018 e de 2017, não foram reconhecidos ativos contingentes, tampouco existem processos classificados como prováveis de realização.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

Para os semestres findos em 30 de junho de 2018 e 2017 (Em milhares de reais - exceto prejuízo por ação)

	Nota	2018	2017
Recostas da intermediação financeira		58.077	5.700
Operações de crédito	7.e	48.225	1.812
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	6.d	9.852	3.888
Despesas da intermediação financeira		(46.426)	53
Operações de captação no mercado	11.b	(12.343)	-
(Provisão)/Reversão de Provisão para créditos de liquidação duvidosa	8	(34.083)	53
Resultado bruto da intermediação financeira		11.651	5.753
Outras receitas (despesas) operacionais		(6.629)	(9.170)
Receitas de tarifas bancárias		4.077	13
Despesas de pessoal		(492)	(547)
Outras despesas administrativas	17	(15.541)	(7.783)
Despesas tributárias		(2.491)	(335)
Outras receitas operacionais	18	10.935	4.117
Outras despesas operacionais	19	(3.117)	(4.635)
Resultado operacional		5.022	(3.417)
Resultado antes da tributação sobre o resultado		5.022	(3.417)
Imposto de renda e contribuição social	15	13.549	-
Ativo fiscal diferido		13.549	-



Soluções Financeiras

Omni Banco S.A.

CNPJ nº 60.850.229/0001-47

continuação

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Para os semestres findos em 30 de junho de 2018 e de 2017 (Em milhares de reais)

16. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) As transações com partes relacionadas estão assim resumidas:

	2018					Omni Crédito, Financiamento e Investimento
	Agility Gestão e Cobrança Ltda.	Omni Informática Ltda.	Companhia de Seguros de Crédito	Omni de Arrendamento Mercantil	Omni de Financiamento	
Ativo						
Recursos de aplicações interfinanceiras					4.201	347.105
Depósitos Interfinanceiros					4.201	323.489
Títulos e valores mobiliários -LFT						23.255
Outros créditos						361
Valores a receber de sociedades ligadas						361
Passivo						
Depósito a prazo	(5.028)	(3.699)	(2.967)	(2.051)		
Obrigações por Depósito a Prazo	(5.028)	(3.699)	(2.967)	(2.051)		
Outras obrigações						
Valores a pagar a sociedades ligadas						(123)
Receitas						3.618
Rendas Depósitos Interfinanceiros						3.618
Rendas de Aplicações Depósitos Interfinanceiros, TVM-LFT						3.618
Despesas	(2.061)	(204)	(67)	(38)	(7)	(731)
Despesas com captação	(80)	(204)	(67)	(38)	(7)	
Depósitos interfinanceiros e depósitos a Prazo	(80)	(204)	(67)	(38)	(7)	
Despesas administrativas	(1.981)					(731)
Despesas a pagar a sociedades ligadas						(123)
Despesas com prestação de serviços	(1.981)					
Despesas de Tarifa Bancária						(608)

Ativo
Recursos de aplicações interfinanceiras
 Depósitos Interfinanceiros
Receitas
Rendas Depósitos Interfinanceiros
 Rendas de Aplicações Depósitos Interfinanceiros, TVM-LFT
b) Remuneração do pessoal-chave da Administração: O Omni Banco S.A. faz parte do Conglomerado Econômico Financeiro da Omni S.A. Crédito, Financiamento e Investimento. A estrutura administrativa do Banco é compartilhada, sendo os Administradores da administração do Banco. Houve remuneração de R\$ 100 mil aos administradores proporcionalmente, relativos ao primeiro semestre de 2018.
c) Saldos 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 totalizam R\$ 6.826 (R\$ 0 em 2017), e são remunerados a uma taxa que varia entre 100% a 136% do CDI, de acordo com o prazo da aplicação.
 O Omni Banco S.A. efetua o ressarcimento à Omni Crédito e Financiamento e Investimento S.A. referente à estrutura administrativa compartilhada. No primeiro semestre de 2018 o montante de despesa a título de ressarcimento é de R\$123.
1 - Participação acionária:
 A participação acionária no Banco, em 30 de junho de 2018, estava assim representada:

	2018		2017	
	Ações ordinárias	Percentual de Participação Acionária %	Ações ordinárias	Percentual de Participação Acionária %
Omni S/A Crédito, Financiamento e Investimento	847.833.342	100	608.489.004	100
Total	847.833.342	100	608.489.004	100

17. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2018	2017
Despesas de água, energia e gás	(71)	(56)
Despesas de alugueis	(158)	(106)
Despesas de comunicações	(11)	(1)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(16)	(1)
Despesas de processamento de dados	(1.217)	(1.569)
Despesas de publicações	(55)	(66)
Despesas de seguros		(27)
Despesas com serviços do sistema financeiro	(2.753)	(165)
Despesas de serviços de terceiros	(7.489)	(310)
Despesas de serviços técnicos especializados	(16)	(11)
Despesas de serviços de cobrança	(605)	(171)
Despesas de serviços de consultoria/assessoria	(2.354)	(534)
Despesas com honorários advocatícios	(491)	(571)
Despesas de transporte	(1)	(1)
Despesas de viagem no país	(38)	—
Despesas de depreciação e amortização	(1)	—
Outras despesas administrativas	(279)	(4.190)
Total	(15.541)	(7.783)

Soluções Financeiras

18. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	2018	2017
Recuperação de encargos e despesas	473	54
Variações monetárias	696	1.597
Reversão de provisões com processos trabalhistas/cíveis/fiscais (Nota explicativa nº 12 b)	9.605	2.086
Outras receitas	161	380
Total	10.935	4.117

19. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

	2018	2017
Descontos concedidos	(1.375)	(482)
Despesas com juros e multas	(5)	—
Despesas com fraudes	—	(9)
Despesas com provisões com processos trabalhistas/fiscais (Nota explicativa nº 12 b)	(891)	(2.731)
Despesas com provisões com processos cíveis (Nota explicativa nº 12 b)	(17)	(82)
Despesa com provisões para perdas	—	(33)
Indenizações cíveis	(817)	(1.002)
Outras despesas	(12)	(296)
Total	(3.117)	(4.635)

20. OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Estrutura de Gerenciamento de Risco Operacional, Mercado e Crédito: O Conglomerado Econômico Financeiro da Omni, atendendo às disposições da Resolução do Conselho Monetário Nacional nºs 3.380/06, 3.464/07 e 3.721/09 e suas alterações, possui estrutura de Gerenciamento de Riscos Operacional, Mercado e Crédito, respectivamente, segregada das áreas de negócio e auditoria interna, bem como estão capacitadas a identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar seus riscos, inclusive aqueles decorrentes de serviços terceirizados. Todas as estruturas de Gerenciamento de Riscos são direcionadas para avaliação dos riscos de todas as linhas de negócio do seu Conglomerado Econômico Financeiro, bem como todos os produtos oferecidos, pautadas em políticas e procedimentos documentados. Para o cálculo da parcela do Patrimônio de Referência Exigido (PRE) referente ao Risco Operacional, a Omni adotou a Abordagem do Indicador Básico, conforme disposições do Art. 5º da Circular nº 3.383, de 30 de abril de 2008, publicada pelo Banco Central do Brasil, sendo que o Conglomerado possui estrutura de capital suficientemente robusta para comportar sem maiores dificuldades a incorporação desta metodologia. Em 30 de junho de 2018 o Conglomerado Econômico Financeiro da Omni apresentou índice de Basileia de 14,72% (14,58% em 2017). **b) Evento subsequente:** A administração da Instituição declara que não tem conhecimento de nenhum evento subsequente que tenham efeitos relevantes nas informações financeiras do semestre findo em 30 de junho de 2018.

WILLIAM GOUVEIA LIMA - Contador - CRC 1SP273890/O-0

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores do **Omni Banco S.A.**, São Paulo - SP
Opinião
 Examinamos as demonstrações financeiras do Omni Banco S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 do Omni Banco em 30 de junho de 2018, 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 ao Banco, 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 do auditor
 A Administração do Banco 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 do Banco 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 o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.
 Os responsáveis pela governança do Banco 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 do Banco.
 • 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 do Banco. 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 o Banco 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 agosto de 2018

KPMG
KPMG Auditores Independentes
 CRC 2SP014426/O-6

Zenko Nakassato
 Contador - CRC 1SP160769/O-0

www.omni.com.br

Valor

ESPECIAL
 PEQUENAS
 E MÉDIAS
 EMPRESAS

O maior share de publicidade do mercado.

Anuncie e fale diretamente com tomadores de decisão e líderes empresariais.

81% dos assinantes corporativos possuem empresas com até 99 empregados

73% dos leitores associam o conteúdo do Valor a Empresas e Negócios

Fonte: Pesquisa Nicequest Partners - Assinantes Impresso e Digital-Outubro 2016



Publicado no último dia de cada mês

Anuncie!

São Paulo (11) 3767-1012
 Rio de Janeiro (21) 3521-1417
 Brasília (61) 3717-3333