



Omni S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

CNPJ nº 92.228.410/0001-02

Banco & Financeira

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 e exercício encerrado em 31 de dezembro 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 31 de dezembro de 2020, a Omni possui ativos totais de R\$ 3,8 bilhões, sendo R\$ 2,4 bilhões de carteira de crédito líquida composta principalmente por empréstimos e financiamentos, e receitas de intermediação financeira de R\$ 1,3 bilhão. O patrimônio líquido fechou em R\$ 504 milhões (R\$ 346 milhões em 2019), considerando o pagamento de R\$ 3 milhões (R\$ 6 milhões em 2019) de dividendos e R\$ 16 milhões de juros sobre capital próprio pago no decorrer do exercício. O lucro líquido do exercício é R\$ 177 milhões (R\$ 87 milhões em 2019).

A Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2020 e de 2019 (Em milhares de Reais)

	Nota	2020	2019
Ativo			
Disponibilidades	4	48.688	6.906
Instrumentos financeiros		3.545.996	3.142.191
Títulos e valores mobiliários	4, 5.a e 5.b	712.185	218.472
Operações de créditos	7.a	2.833.811	2.923.719
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7.g	(431.292)	(426.024)
Créditos tributários	13.b	236.260	198.192
Outros Ativos	8	89.879	114.542
Investimentos em participações em Controladas	9	325.557	178.283
Imobilizado de uso		11.505	9.843
(-) Depreciações e amortizações		(6.793)	(5.821)
Total do Ativo		3.819.800	3.218.112

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

	Nota	2020	2019
Passivo			
Depósitos e demais instrumentos financeiros passivos	10.a	2.795.187	2.543.204
Depósitos Interfinanceiros		1.920.780	1.730.223
Depósitos		571.011	590.448
Dividas subordinadas		228.250	122.248
Outros passivos instrumentos financeiros		75.146	100.285
Provisões	12	26.447	26.465
Contingências	12	26.447	26.465
Outros passivos		490.567	301.320
Contas a pagar - Operações de Cartões	11	427.575	239.507
Fiscais e Previdenciárias	11.b	12.418	14.134
Outros passivos	11.c	50.574	47.679
Resultados de Exercícios Futuros		3.566	1.242
Patrimônio Líquido		504.033	345.881
Capital social		300.000	164.088
Reservas de lucros		204.184	181.900
Outros resultados abrangentes		(151)	(107)
Total do Passivo		3.819.800	3.218.112

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2020 e de 2019 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2020 (Em milhares de Reais)

	Capital realizado	Reserva Legal	Reserva de Lucros	Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2018	164.088	12.129	107.505	(207)	—	283.515
Ajuste a valor de mercado de TVM e Derivativos	—	—	—	100	—	100
Lucro líquido do exercício	—	—	—	—	87.090	87.090
Destinação do lucro líquido:						
Reserva legal	—	4.355	—	—	(4.355)	—
Reservas de Lucros	—	—	82.735	—	(82.735)	—
Remuneração do capital próprio	—	—	(24.824)	—	(24.824)	—
Saldo em 31 de dezembro de 2019	164.088	16.484	165.416	(107)	—	345.881
Ajuste a valor de mercado de TVM e Derivativos	—	—	—	(44)	—	(44)
Lucro líquido do exercício	—	—	—	—	177.196	177.196
Destinação do lucro líquido:						
Aumento de Capital Social	135.912	—	(135.912)	—	—	—
Reserva legal	—	8.860	—	—	(8.860)	—
Reserva de Lucros	—	—	168.336	—	(168.336)	—
Remuneração do capital próprio	—	—	(19.000)	—	(19.000)	—
Saldo em 31 de dezembro de 2020	300.000	25.344	178.840	(151)	—	504.033
Saldo em 30 de junho de 2020	300.000	21.440	114.909	(171)	—	436.178
Ajuste a valor de mercado de TVM e Derivativos	—	—	—	20	—	20
Lucro líquido do semestre	—	—	—	—	78.078	78.078
Destinação do lucro líquido:						
Reserva legal	—	3.903	—	—	(3.903)	—
Reserva de Lucros	—	—	74.175	—	(74.175)	—
Remuneração do capital próprio	—	—	(10.243)	—	(10.243)	—
Saldo em 31 de dezembro de 2020	300.000	25.344	178.841	(151)	—	504.033

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:

	Percentual de participação	
	31/12/2020	31/12/2019
Agility Gestão e Cohança 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 (BCB), constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF). **Mudanças na apresentação das demonstrações financeiras:** As alterações advindas das Resoluções CMN nº 4.818/2000 e BCB nº 2 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 31 de dezembro de 2020 atendendo aos requerimentos das respectivas Resoluções, onde destacamos que as principais alterações implementadas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade por entender que essa forma de apresentação proporcionará informação mais relevante e confiável para o usuário; os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o 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; a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente; e a apresentação de resultados recorrentes e não recorrentes. Apresentamos a reconciliação dos saldos apresentados com modificações de saldos ou nomenclatura no exercício de 2019 como segue:

	Anterior	Atual	Nova classificação
	31/12/2020	31/12/2019	
Disponibilidades	6.906	6.906	Disponibilidades
Aplicações interfinanceiras de liquidez	114.019	114.019	Disponibilidades
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
			(-) Provisão para perdas esperadas associadas
Operações de créditos	(426.024)	(426.024)	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 em participações em controladas e coligadas
Investimentos	178.283	178.283	Imobilizado de uso
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
Reservas de reavaliação	—	—	Reservas
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	1.390.325	1.390.325	Receitas da intermediação financeira
Operações de crédito	1.403.953	1.403.953	Operações de crédito
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	6.126	6.126	Resultado de operações com títulos e valores mobiliários
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	(19.754)	(19.754)	financeiros derivativos
Despesas da intermediação financeira	(563.129)	(563.129)	Despesas da intermediação financeira
Operações de captação no mercado	(175.314)	(175.314)	Operações de captação no mercado
Outras despesas operacionais	(387.815)	(387.815)	Desconto concedido
Resultado bruto da intermediação financeira	827.196	827.196	Resultado bruto da intermediação financeira
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(303.916)	(303.916)	Provisão para perdas esperadas
Outras receitas/(despesas) operacionais	139.191	139.191	Outras Receitas Operacionais
Receitas de prestação de serviços	105.473	105.473	Receitas de prestação de serviços
			Resultado de participações em controladas
Resultado de participações em controladas	22.550	22.550	em controladas
Outras receitas operacionais	11.168	11.168	Outras receitas operacionais
Outras receitas/(despesas) operacionais	(604.881)	(604.881)	Outras Despesas Operacionais
Despesas de pessoal	(35.567)	(35.567)	Despesas de pessoal
Outras despesas administrativas	(260.844)	(260.844)	Despesas com Serviços de terceiros
Outras despesas administrativas	(177.451)	(177.451)	Outras despesas administrativas
Despesas tributárias	(47.675)	(47.675)	Despesas tributárias
Outras despesas operacionais	(83.344)	(83.344)	Outras despesas operacionais
Outras receitas/(despesas) operacionais	3.077	3.077	Despesas de provisões
Provisões para Contingências	3.178	3.178	Provisões para Contingências
Outras Provisões	(101)	(101)	Outras Provisões
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	60.667	60.667	Resultado antes da tributação sobre o lucro e da participação de minoritários
Imposto de renda e contribuição social	26.423	26.423	Imposto de renda e contribuição social
Provisão para imposto de renda	(3.906)	(3.906)	Provisão para imposto de renda
Provisão para contribuição social	(2.474)	(2.474)	Provisão para contribuição social
Ativo fiscal diferido	32.803	32.803	Ativo fiscal diferido
Lucro líquido do exercício	87.090	87.090	Lucro líquido do exercício
Lucro líquido por ação em R\$	0,41144	0,41144	Lucro líquido por ação em R\$

Estas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 26 de março de 2021.

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 convertíveis em montante conhecido de caixa e que estão sujeitas a uma 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 pressupostos 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 revera as estimativas e pressupostos 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 vendidos 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 enquadram com 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 à 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. **Operações de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:** O prazo de vencimento 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 indicativas 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 classes 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, considerando 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 no Fluxo de Caixa (a partir de 2014) e os ajustes decorrentes da sensibilidade do atraso das operações em comum entre os Fundos e a Instituição (arresto), 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 contidos em cálculos, 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 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. **Provisões:** São reconhecidas contabilmente quando com 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) Resultados recorrentes/não recorrentes:** As políticas internas da Companhia consideram como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos e/ou não, das operações realizadas de acordo com o objeto social da Instituição previsto em seu Estatuto Social, ou seja, "a prática de operações ativas, passivas e acessórias e serviços autorizados as sociedades de crédito, financiamento e investimento". Além disto, a Administração da Companhia considera como não recorrentes os resultados sem previsibilidade de ocorrência nos 3 anos seguintes. Observado esse regramento, salienta-se que o lucro líquido da Companhia no exercício de 2020, no montante de R\$ 177.196 mil, foi obtido exclusivamente com base em resultados recorrentes. **l) Imposto de renda e contribuição social:** O imposto de renda é calculado com base na alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 mil. A Lei nº 13.169, de 6 de outubro de 2015, majorou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) aplicável às 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. **m) Imposto de renda e contribuição social diferidos:** Os créditos tributários são constituídos com base nas disposições constantes na Resolução nº 3.058 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 apresentados nas demonstrações dos fluxos de caixa estão constituídos por:

	2020	2019
	Valor	Valor
Saldo no Início do Período	120.925	130.352
Disponibilidades	48.688	6.906
Em moeda Nacional	48.235	6.653
Em moeda Estrangeira	453	253
Aplicações	575.999	114.019
No mercado aberto	575.999	—
Em depósitos interfinanceiros	—	114.019
Total de Caixa e Equivalentes de Caixa	624.687	120.925
Aumento/Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa	503.762	(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 apresentaram risco insignificante de mudança de valor justo.

5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Composição dos títulos e valores mobiliários:

	2020	2019
	Valor	Valor
Descrição	2020	2019
Disponível para negociação	75.875	

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS (Em milhares de Reais)

Descrição	2019	
	Realização desajog	Amortização custo
Saldo no início do exercício	73	106.518
(-) Realização/amortização	(73)	(49.163)
(+) Realização por recompra (1)	-	212
Total	57.567	57.567

(1) Este valor não transitou pelo resultado.

Descrição	2º Semestre 2020		
	Valor	Valor	Valor
Rendas de empréstimos	56.587	128.024	164.772
Rendas de financiamentos	338.460	775.724	818.934
(+/-) Ajuste a valor de mercado para financiamentos objeto de Hedge	(10.153)	(16.830)	3.278
Resultado na cessão de operações de crédito	-	(2.194)	-
Resultado na securitização de crédito	-	(34.173)	-
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (1)	264.606	407.752	402.753
Outras rendas de cartão de crédito	9.606	18.485	14.216
Total	659.106	1.277.511	1.403.953

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

Descrição	2º Semestre 2020		
	Valor	Valor	Valor
Saldo no início do semestre/exercício	(487.990)	(426.024)	(275.973)
Renegociação de carteira de crédito - não transitada no resultado (1)	(26.811)	(46.809)	(113.157)
Constituição	(116.427)	(342.319)	(307.465)
Reversão (2)	11.133	55.246	3.549
Valores baixados para prejuízo	188.803	328.414	267.022
Saldos no fim do semestre/exercício	(431.292)	(431.292)	(426.024)

(1) Em fevereiro de 2019 a Omni adotou a renegociação de carteira de crédito em prejuízo conforme Artigo 8º da Resolução 2682, representando um montante de R\$ 51.680 no exercício (R\$ 113.157 em 2019). (2) Em 30/04/2020 a Omni CFI realizou cessão de créditos classificados como rating H, gerando reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito no montante de R\$ 39 milhões. As operações objeto de renegociação representaram o montante de R\$ 691.815 no exercício (R\$ 845.415 em 2019) do valor contábil da carteira de crédito no exercício.

8. OUTROS ATIVOS

Descrição	2020		
	Circulante	Longo prazo	Total
Custo de aquisição de carteira de créditos (1)	15.394	6.943	22.337
Devedores diversos - país	30.887	-	30.887
Despesas Antecipadas - Nota 10.b	3.047	1.829	4.876
Devedores por depósitos em garantia (2)	-	13.949	13.949
Adiantamentos diversos	5.685	-	5.685
Impostos e contribuições a compensar (3)	9.238	-	9.238
Rendas a receber	2.907	-	2.907
Total	67.158	22.771	89.879

(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 7.e; (2) Depósitos bancários ao poder judiciário para garantia em ações judiciais; (3) Representados por impostos e contribuições antecipados para compensação futura.

9. INVESTIMENTOS

Descrição	2020					
	Agility Gestão e Cobrança Ltda.		Omni Informática Ltda.		Omni Arrendamento Mercantil	
Saldo em 31.12.2019	4.509	2.727	12.309	14.534	143.646	558
Patrimônio líquido da investida	22.649	5.554	10.940	13.853	273.711	14.028
Resultado do exercício da investida	25.638	2.827	(1.369)	(682)	130.065	156.479
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 (2)	-	-	-	-	-	560
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	-	-	-
Equivalência patrimonial	23.072	2.827	(1.369)	(682)	130.065	153.913
Saldo em 31.12.2020	20.382	5.554	10.940	13.852	273.711	1.118

Descrição	2019					
	Agility Gestão e Cobrança Ltda.		Omni Informática Ltda.		Omni Arrendamento Mercantil	
Saldo em 31.12.2018	19.103	3.397	15.504	13.526	128.352	319
Patrimônio líquido da investida	4.509	2.727	12.309	14.534	143.646	14.029
Resultado do semestre da investida	11.282	(670)	(3.195)	1.008	15.254	-
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
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	-	-	40
Equivalência patrimonial	10.153	(670)	(3.195)	1.008	15.254	22.550
Saldo em 31.12.2019	4.509	2.727	12.309	14.534	143.646	558

(1) Conforme AGE de 08 de junho de 2020, foi autorizado o pagamento de dividendos de exercícios anteriores e do exercício corrente no montante de R\$ 8 milhões pela Agility Gestão e Cobrança Ltda. (2) 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 01 de julho de 2020 a Omni S.A. subscreveu ações da 307 mil ações que representam 3,97% do capital total com a Certa.

10. DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS PASSIVOS

Descrição	2020					
	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
Depósitos interfinanceiros (1)	99.839	696.917	798.847	253.902	72.085	-
Depósito a prazo (2)	6.191	19.055	411.287	21.866	46.021	1.095
Recursos de aceites cambiais - Letras de câmbio (LC) (3)	2.957	29.060	9.343	94	20.971	3.071
Letras financeiras subordinadas (4)	-	-	-	-	228.250	228.250
Empréstimos no exterior (5)	-	-	75.146	-	-	75.146
Total	108.987	745.032	1.294.623	275.052	139.077	235.416

(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 148%. (3) Letras financeiras subordinadas, são atualizados a uma taxa 136% e taxa Selic + 5%. (4) Refere-se a captação de recursos junto ao Inter-American Development Bank (IDB Invest) em junho de 2019 atualizada a uma taxa de 100% do CDI mais 2,1% ao ano. (5) Despesas com Operações de Captações de Mercado:

Descrição	2º semestre 2020		
	Valor	Valor	Valor
Recursos de aceites cambiais	(4.767)	(12.108)	(41.852)
Depósitos a prazo	(9.682)	(22.226)	(41.817)
Depósitos interfinanceiros	(28.055)	(73.604)	(86.635)
Despesas de operações compromissadas	-	-	(1)
Outras despesas de captação	(2.399)	(5.545)	(5.009)
Total	(44.903)	113.483)	(175.314)

11. OUTROS PASSIVOS

Descrição	2020		
	Curto prazo	Total	Total
Imposto de renda e contribuição social	3.502	3.502	6.379
Contribuição para o Cofins	3.308	3.308	3.753
Impostos e contribuições serviços de terceiros	1.238	1.238	1.090
Impostos e contribuições sobre salários	1.717	1.717	1.045
Imposto Sobre Serviços - ISS	1.659	1.659	1.135
Programa de Integração Social - PIS	637	537	610
Outros	457	457	122
Total	12.418	12.418	14.134

(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\$ 427.575 em 2020 (R\$ 239.507 em 2019). Os saldos a pagar são de curto prazo.

12. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES

Descrição	2020		
	Saldo em 31/12/2019	Constituição (Reversão)	Saldo em 31/12/2020
Ações trabalhistas e cíveis (1)	26.465	14.475	(14.493)
Total	26.465	14.475	(14.493)

Descrição	2019		
	Saldo em 31/12/2019	Constituição (Reversão)	Saldo em 31/12/2020
Ações trabalhistas e cíveis (1)	29.642	16.685	(19.862)
Total	29.642	16.685	(19.862)

(1) Refere-se à provisão para perdas com ações judiciais de natureza cível e trabalhista movidas contra a Instituição. A pro-

visão 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 no exercício foi R\$ 18 (R\$ 3.178 em 2019).

Descrição	2020					
	Ações trabalhistas		Tributária		Riscos cíveis	
Quantidade	234	2.785	14	174	17.023	23.468
Valor	-	-	2	246	2	6.900
Total	234	2.785	16	420	17.025	30.368

Descrição	2019					
	Ações trabalhistas		Tributária		Riscos cíveis	
Quantidade	136	2.215	19	198	16.594	24.052
Valor	-	-	2	246	2	6.900
Total	136	2.215	21	444	16.596	30.952

13. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Descrição	2020			
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
A - Resultado antes do imposto de renda, da contribuição social e dos Juros sobre Capital Próprio	142.658	142.658	60.667	60.667
Adições	292.488	292.488	323.424	323.424
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	287.073	287.073	303.916	303.916
Provisão para perdas outros valores e bens	214	214	27	27
Provisões operacionais	4.255	4.255	14.904	14.904
Despesas não dedutíveis	946	946	1.171	1.171
Outras adições	-	-	3.406	3.406
Exclusões	(426.199)	(426.199)	(362.386)	(362.386)
Reversão de provisão para perdas outros valores e bens	(91)	(91)	(145)	(145)
Reversão de provisões operacionais	(8.466)	(8.466)	(11.071)	(11.071)
Recuperação de créditos baixados para prejuízo	(42.085)	(42.085)	(39.025)	(39.025)
Perdas com créditos Lei nº 9.430	(205.576)	(205.576)	(267.594)	(267.594)
Reversão de provisão para contingências	(18)	(18)	(3.177)	(3.177)
Participação em controladas	(153.913)	(153.913)	(22.555)	(22.555)
Juros sobre Capital Próprio	(16.050)	(16.050)	(18.824)	(18.824)
Lucro real antes da compensação	8.947	8.947	21.705	21.705
(-) Compensação de prejuízos fiscais	-	-	(5.213)	(5.213)
Lucro real após a compensação	8.947	8.947	16.492	16.492
Total de imposto de renda e contribuição social (8)	(2.213)	(1.342)	(4.099)	(2.474)
Dedução incentivos fiscais - Rouanet/FUMCAD/PRONOM	-	-	150	-
Dedução incentivos fiscais - PAT	54	-	43	-
Alíquota de 15%	(1.342)	(1.342)	(2.474)	(2.474)
Adicional 10%	(871)	-	(1.625)	-
Ativo fiscal diferido	23.774	14.265	20.502	12.301

Descrição	2020			
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Prejuízo fiscal/Base negativa de CSLL	-	-	-	-
Adições temporárias:	590.650	590.650	495.480	495.480
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	558.430	558.430	459.282	459.282
Provisão para perdas outros valores e bens	528	528	405	405
Provisão para contingências	26.447	26.447	26.465	26.465
Ajuste a valor de mercado	267	267	195	195
Demais provisões temporárias	4.978	4.978	9.133	9.133
Total das diferenças temporárias	590.650	590.650	495.480	495.480
Total do crédito tributário	147.662	88.598	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 4.842/20 do Conselho Monetário Nacional. 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:

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Total
%	59,58%	36,07%	2,02%	0,96%	0,70%	0,34%	0,19%	0,09%	0,03%	0,02%	100,00%
IRPJ	87.976	53.261	2.983	1.418	1.034	502	281	133	44	30	147.662
CSLL	52.786	31.957	1.790	851	620	301	168	80	27	18	88.598

Valor Previsto 140.761 85.218 4.773 2.299 1.654 803 449 213 71 48 236.260
 Valor Presente 138.001 81.909 4.498 2.086 1.498 713 391 181 59 40 229.386

Em 31 de dezembro de 2020, os valores presentes desses créditos tributários montam R\$ 229.386 (2019 - R\$ 185.073), considerando a taxa Selic de 2,00% ao ano.

Descrição	2020			
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Prejuízo fiscal/Base negativa de CSLL	-	-	-	-
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	183.713	136.927	(97.268)	223.372
Provisão para perdas outros valores e bens	162	86	(37)	211
Provisão para contingências	10.586	792	(799)	10.579
Demais provisões temporárias	3.653	562	(2.224)	1.991
(-) Subtotal do crédito tributário	198.114	138.367	(100.328)	236.153
(+) Ajuste a valor de mercado - Outros Resultados	-	-	-	-
Abrangentes	78	1.139	(1.1	