

ADEMICON Administradora de Consórcios S.A

CNPJ: 84.911.098/0001-29 - Curitiba - PR

Relatório da Administração

Senhores Acionistas,
De acordo com as disposições legais e estatutárias, temos a satisfação de submeter à apreciação de Vossas Senhorias as demonstrações financeiras da ADEMICON Administradora de Consórcios S.A., correspondentes ao período findo em 31 de dezembro de 2021, compreendendo o balanço patrimonial e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa. Compreendem também, as demonstrações consolidadas dos recursos de consórcios e as variações consolidadas nas disponibilidades dos grupos de consórcios referente ao semestre e exercício findo nessa data. As notas explicativas e o relatório dos auditores independentes são partes integrantes dessas demonstrações financeiras.

No Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. A ADEMICON, IVECO, NEW HOLLAND, LIBRELATO, MITSUBISHI e SUZUKI, entre outras, que consolidam nosso trabalho há 30 anos. Atualmente possui 118 grupos em andamento, com 118.602 cotas ativas. No período a Administradora registrou o resultado líquido de R\$ 39.770.416,69. O patrimônio líquido ajustado em 31 de dezembro de 2021 representa R\$ 118.602.393,90. O encerramento de 2021 gerou importantes avanços no processo de transformação e crescimento da ADEMICON. Apesar das incertezas do cenário de pandemia, a companhia atingiu o maior volume de venda na história, relação ao ano anterior. A companhia encerrou o processo de incorporação da CONSEG ADMINISTRADORA DE

CONSORCIOS S.A., (especialista em veículos pesados) gerando uma nova administradora de consórcio (ADEMICON ADMINISTRADORA DE CONSORCIO S.A.) líder no mercado, entre as administradoras independentes. Totalizando 21.619 cotas ativas administradas, a ADEMICON se posiciona como a 1ª colocada no ranking do banco central, entre as administradoras independentes (segmentos I e II - imóveis e pesados). A diversificação no portfólio de produtos é um dos nossos pilares de crescimento, conforme recém anunciado, celebramos parceria com o Grupo Massa, um dos maiores e mais fortes conglomerados da comunicação do país. Trata-se de um consórcio de veículos na modalidade digital chamado PopCon, entre outras parcerias fechadas no período. Assim como a diversificação de produtos, a companhia tem como estratégia a expansão da

nossa rede de vendas. Somente em 2021 foram inauguradas 45 novas lojas da Rede ADEMICON, totalizando 137 espalhadas pelo Brasil, aproximadamente 80% da comercialização de créditos é vendida pela rede ADEMICON e o restante pelas parcerias White Label (New Holland, IVECO, Librelato e outros). Agradecemos nossos clientes consorciados e aos fornecedores pela confiança e credibilidade demonstradas; ao nosso controlador, a ADEMICON Participações S/A.; e aos nossos colaboradores e parceiros representativos, pela contínua dedicação, profissionalismo e compromisso com que conduziram suas atividades à estratégia de negócios da Administradora. Colocamo-nos à disposição para os esclarecimentos que se fizerem necessários.

Curitiba, 31 de março de 2022.
Os Administradores

BALANÇO PATRIMONIAL EM:

Ativo				Passivo e Patrimônio Líquido			
Nota	Em Milhares de Reais			Nota	Em Milhares de Reais		
	31/dez/21	31/dez/20	31/dez/20		31/dez/21	31/dez/20	31/dez/20
Circulante				Circulante			
Caixa e Equivalente a Caixa	7	59.294	21.051	Outras Obrigações		34.680	9.247
Instrumentos Financeiros	8	635	404	Fiscais e Previdenciárias	13	34.680	9.247
Outros Créditos		53.875	16.715	Diversas	15	6.375	3.452
Rendas a Receber	10	4.783	3.932			26.305	5.795
Diversos	10	1.590	3.630	Não Circulante		74.541	10.646
		3.193	302	Outras Obrigações		74.541	10.646
Não Circulante		81.639	13.696	Provisão para contingências	16	988	13
Cotas de consórcio ADEMICON	9	20.751	5.790	Recursos não procurados	14	22.140	4.568
Outros Créditos		60.888	7.907	Valores referentes a grupos encerrados	10	51.389	5.938
Valores referentes a grupos encerrados	10	51.389	5.938	Diversas	15	24	127
Diversos	10	9.499	1.968			39.716	16.148
Permanente		7.554	1.036	Patrimônio Líquido		19.943	7.000
Imobilizado		5.868	2.617	Capital de domiciliados no País	17.1	4.160	2.283
Imobilizações em Curso	12.1	6.436	2.617	Reserva Legal	17.2	15.613	6.865
Imobilizado em uso	12.1	(4.550)	(1.581)	Lucros e Prejuízos Acumulados		148.938	36.041
(-) Depreciações Acumuladas	12.1	450	258				
Intangível		689	258	Total do Passivo e Patrimônio Líquido		148.938	36.041
Licença de Software	12.2	(239)	-				
(-) Amortização Acumuladas	12.2	-	-				
Total do Ativo		148.938	36.041				

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Em Milhares de Reais					
	Capital Realizado	Aumento de Capital	Reserva de Reavaliação	Reserva de Lucros	Incorporação	Lucros ou Prejuízos Acumulados
Saldos Iniciais em 01 de Janeiro de 2019	2.407	4.593	264	481	-	5.739
Lucro Líquido do Período	-	-	-	-	-	26.795
Aumento de Capital	4.593	(4.593)	-	-	-	-
Distribuição de Dividendos	-	-	-	-	-	(20.246)
Realização da Reserva	-	-	(15)	-	-	15
Ajuste na Provisão de Impostos s/Reserva de Reavaliação	-	-	5	-	-	(8)
Baixa Provisão de imposto s/Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	-	83
Baixa Reserva de Reavaliação	-	-	(254)	-	-	254
Reserva Legal	-	-	-	794	-	(794)
Saldos Finais em 31 de Dezembro de 2019	7.000	-	-	1.275	-	11.841
Lucro Líquido do Período	-	-	-	-	-	31.528
Distribuição de Dividendos	-	-	-	-	-	(35.496)
Reserva Legal	-	-	-	1.007	-	(1.007)
Saldos Finais em 31 de Dezembro de 2020	7.000	-	-	2.282	-	6.866
Lucro Líquido do Período	-	-	-	-	-	42.935
Reserva Legal	-	-	-	-	-	1.878
Distribuição de Dividendos	-	-	-	-	-	(58.200)
Aquisição de investimento por incorporação	12.943	-	-	-	26.456	(2.443)
Saldos Finais em 31 de Dezembro de 2021	19.943	-	-	4.160	26.456	10.843

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS RECURSOS DE CONSÓRCIOS

Ativo				Passivo			
Nota	Em Milhares de Reais			Nota	Em Milhares de Reais		
	31/dez/21	31/dez/20	31/dez/20		31/dez/21	31/dez/20	31/dez/20
Circulante		2.524.295	1.038.797	Circulante		2.524.295	1.038.797
Caixa e Equivalente a Caixa		2.408	-	Outras Obrigações		2.524.295	1.038.797
Depósitos Bancários		2.408	-	Obrigações Diversas		2.524.295	1.038.797
Depósitos Bancários		2.408	-	Obrigações com Consorciados		1.508.122	603.263
Aplicações Financeiras		651.828	232.939	Valores a Repassar		42.157	26.311
Outras Aplicações Financeiras		651.828	232.939	Obrigações por Contemplações a Entregar		570.786	207.775
Outros Créditos		1.870.059	805.858	Obrigações com a Administradora		1.133	175.812
Valores Específicos		1.870.059	805.858	Recursos a Devolver a Consorciados		323.281	25.635
Bens Retomados ou Devolvidos		4.556	4.726	Recursos do Grupo		78.815	25.635
Direitos Junto a Consorciados	11	1.865.503	801.132	Compensação		34.447.883	16.777.224
		1.865.503	801.132	Consórcio		34.447.883	16.777.224
Contemplados		34.447.883	16.777.224	Recursos Mensais a Receber de Consorciados		101.919	45.790
Compensação		34.447.883	16.777.224	Obrigações do Grupo por Contribuições		17.376.994	8.467.429
Consórcio		34.447.883	16.777.224	Bens ou Serviços a Contemplar - Valor		16.968.969	8.264.005
Previsão Mensal de Recursos a		101.919	45.790	Total do Passivo		36.972.178	17.816.021
Receber de Consorciados		17.376.994	8.467.429				
Contribuições Devidas ao Grupo		16.968.969	8.264.005				
Valor dos Bens ou Serviços a		16.968.969	8.264.005				
Contemplar		16.968.969	8.264.005				
Total do Ativo		36.972.178	17.816.021				

DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS VARIAÇÕES NAS DISPONIBILIDADES DE GRUPOS DE CONSÓRCIOS DO SEMESTRE E EXERCÍCIOS FINDES EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E VALORES ACUMULADOS ATÉ 31 DE DEZEMBRO DE 2021

	Em Milhares de Reais			
	2º Semestre 2021	Exercício 2021	Exercício 2020	Valor Acumulado
Disponibilidades no Início do Período	294.784	232.939	218.148	-
Depósitos Bancários	621	-	161	-
Aplicações Financeiras do Grupo	21.775	25.163	9.386	-
Aplicações financeiras Vinculadas a Contemplações	272.388	207.775	208.601	-
(+) Recursos Coletados	1.363.532	2.209.046	387.104	7.012.260
Contribuições para Aquisição de Bens	807.956	1.493.438	274.317	5.271.573
Taxa de Administração	233.275	430.909	104.624	1.566.250
Contribuições ao Fundo de Reserva	5.394	9.661	30.575	30.575
Rendimentos de Aplicações Financeiras	16.574	21.430	1.328	90.225
Multas e Juros Moratórios	1.257	2.308	413	7.785
Prêmios de Seguros	3.125	6.124	2.757	32.436
Custas Judiciais	1.324	3.008	326	7.913
Reembolso de Despesas de Registro	662	1.125	-	3.670
Outros	293.965	241.042	3.340	1.432
(-) Recursos Utilizados	(1.004.080)	(1.787.748)	(372.314)	(6.358.024)
Aquisição de Bens	(729.181)	(1.274.798)	(261.483)	(4.718.457)
Taxa de Administração	(233.922)	(435.569)	(103.349)	(1.565.394)
Multas e Juros Moratórios	(810)	(1.122)	(203)	(3.819)
Prêmios de Seguros	(3.058)	(6.027)	(2.760)	(31.817)
Custas Judiciais	(1.470)	(3.139)	(395)	(9.116)
Devolução de Consorciados Desligados	(20.696)	(35.303)	(448)	(25.277)
Despesas de Registro de Contrato	(658)	(1.116)	-	(3.633)
Outros	(14.485)	(30.675)	(3.678)	(513)
Disponibilidades no Fim do Período	654.236	654.236	232.939	654.236
Caixa e Equivalente a Caixa	2.408	2.408	-	2.408
Aplicações Financeiras do Grupo	81.042	81.042	25.163	81.042
Aplicações financeiras Vinculadas a Contemplações	570.786	570.786	207.775	570.786

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Informações Gerais

A Companhia tem por objetivo explorar o ramo de administração de grupos de consórcios de bens imóveis, veículos leves e pesados e outros, mediante a captação de poupança popular na sistemática de consórcio, nos termos da Lei nº 5.768, de 20/12/71. Forma jurídica: Sociedade Anônima de capital fechado. Sede: Av. Sete de Setembro, 5870 - Batel - Curitiba - PR. Na data de 29 de novembro de 2021, a companhia finalizou um processo de incorporação da CONSEG ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS S.A. Empresa do mesmo setor especialista em consórcio de veículos leves e pesados. O processo de incorporação está descrito nos seguintes pontos:
1.1 Processo de Incorporação
1.1.1 Contexto Operacional
ADEMICON ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS S.A (Ademilcar - CNPJ nº 84911098000129) e CONSEG ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS S.A (Conseg - CNPJ nº 81.742.223/0001-26), ambas empresas administradoras de consórcio, sendo a primeira focada em consórcio de Investimento Imobiliário e a última, administradora de consórcio focada em veículos leves e pesados. Em 02 de julho de 2020, Conseg Consórcios, Ademicon Participações Societárias Ltda., Trator Participações S.A., William Jefferson Maciel Fernandes, Leste Private Equity Fundo de Investimento em Participações Multiestratégia Investimento no Exterior, Treecorp Trator Fundo de Investimento em Participações Multiestratégia, Jussara Pianowski, Raul Schuchovsky Neto, Tatiana Schuchovsky Reichmann, Conseg Participações S.A., e Ademilcar celebraram um acordo de investimentos e outras avenças, por meio do qual foram acordados os termos e condições para que seja formalizada a combinação de negócios da Conseg Participações, da Ademicon, e suas respectivas afiliadas. Assim, ainda no ano de 2020, os representantes das empresas iniciaram as tratativas para fusão parcial de seus segmentos, em razão da sinergia e complementariedade das atividades, motivo pelo qual realizaram uma incorporação societária. Desta forma, foi originada a ADEMICON ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS S.A. posicionando, portanto, a empresa no mercado como a maior administradora independente de consórcios do Brasil.
1.1.2 Da Incorporação
Em 30/11/2020 houve elaboração do Laudo de Avaliação do Patrimônio Líquido Contábil Apurado por Meio dos Livros Contábeis elaborado pela Muller & Prei Auditores Independentes S/S, o qual teve como objetivo

a avaliação dos saldos do patrimônio líquido contábil apurado por meio de livros contábeis com posição em 30/11/2020 da CONSEG ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS S.A. empresa incorporada pela ADEMICON ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS S.A. Com base no laudo apresentado, foi entendido que o valor do patrimônio líquido contábil da CONSEG ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS S.A. é de R\$ 12.942.914,32, conforme balanço patrimonial de 30/11/2020. Portanto, o capital social da Incorporadora (Ademilcar) passou de R\$ 7.000.000,00, dividido em 7.000.000 ações ordinárias, para R\$ 19.942.914,32, dividido em 9.844.920 ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal. Ainda, como documento de suporte da incorporação foi elaborado o Protocolo e Justificação de Incorporação da CONSEG ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS S.A. pela ADEMICON ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS S.A., que, em suma, previu a necessidade de cumprimento das condições suspensivas para consumação da incorporação, e dentre elas, estava a obtenção da devida aprovação da operação pelo Banco Central do Brasil. Adicionalmente, no Protocolo e Justificação de Incorporação ficou estabelecido que as variações patrimoniais apuradas na empresa incorporada, com relação aos elementos ativos e passivos a serem verificados para a empresa incorporadora, no período entre a data base e a data da efetivação da incorporação seriam devidamente apropriadas pela própria incorporadora, passando-se para seus livros contábeis e efetuando-se as alterações necessárias. Em 22/01/2021 as empresas realizaram Assembleia Geral Extraordinária, a fim de aprovar a incorporação e seus documentos, os quais foram devidamente aprovados por unanimidade. Como consequências da operação, houve a alteração do grupo de controle societário da incorporadora, mediante ingresso dos novos acionistas e a mudança da denominação social para Ademicon Administradora de Consórcios S.A. Em 25/05/2021 houve a eleição de nova Diretora de Operações, passando, portanto, a Sr. Maria Fernanda Schuchovsky Gruber a assumir o cargo em questão na Ademicon Administradora de Consórcios S.A. Os documentos societários foram encaminhados para validação do Banco Central do Brasil - BACEN e deferidos em 18/08/2021, com condições complementares a serem cumpridas pelas partes mediante expedição do Ofício 18070/2021-BCB/Deorf/GTCUR. Após a ratificação para inclusão da previsão de membros suplentes em igual número ao previsto para os membros efetivos do Conselho Fiscal, conforme determina o artigo 161, §1º, da Lei nº 6.404/1976, todos os registros no módulo "Autorizações" do Unicad, declaração de conferência do estatuto social, nos termos da Carta Circular nº 3.129, de 1º de abril de 2004, envio do mapa de composição de capital refletindo a nova composição societária da incorporadora, que deverá ser transmitido eletronicamente por meio do Sistema de Transferência de Arquivos (STA), conforme Sisorf 3.4.30.70 e dos documentos do fechamento da operação ao BACEN, os documentos societários passaram por uma nova análise. Todavia, em 24/11/2021 o BACEN emitiu o Ofício 26977/2021-BCB/Deorf/GTCUR deferindo o processo de incorporação, seguindo-se, portanto, de autorização para iniciar os registros perante a Junta Comercial do Paraná e perante a Receita Federal do Brasil, os quais só foi finalizado em 29/11/2021. O ativo líquido a ser incorporado, representado pela totalidade dos ativos e passivos da CONSEG ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS S.A., na data base de 29 de novembro de 2021, estava assim composto:

ATIVO	31/dez/21	31/dez/20
Caixa e equivalentes de caixa	51.850	38.432
Valores referentes a grupos encerrados	11.561	7.321
Cotas de Consórcio Conseg	2.456	696
Empréstimos a grupos encerrados	3.384	-
Imobilizado/Intangível	115.700	-
Rendas a receber	696	-
Outros ativos	3.384	-
Total do Ativo	115.700	-
PASSIVO		
Valores referentes a grupos encerrados	38.432	-
Recursos não procurados	10.649	-
Impostos a recolher	7.467	-
Provisão para contingências	857	-
Valores recebidos a ratear - grupos encerrados	2.811	-
Outras Obrigações	16.651	-
Total do Passivo	76.867	-
ACERVO LÍQUIDO CONTÁBIL	38.834	-

O total de passivo incorporado pela ADEMICON ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS S.A., é de R\$ 76.867 dos quais R\$ 38.432 é referente a recursos pendentes de recebimento de grupos encerrados (lançamento que também é contabilizado no ativo) e R\$ 10.649 referente a recursos não procurados, R\$ 7.467 como passivos fiscais e previdenciários e R\$ 16.651 a outras obrigações R\$ 2.235 provisões com pessoal, R\$ 6.703 provisões de viagens de incentivo comerciais e fornecedores diversos e R\$ 7.713 de comissões a pagar. As contingências passivas totalizam R\$ 857, das quais R\$ 38 é referente a contingências trabalhistas e R\$ 818 cíveis. Adicionalmente, existem outras ações as quais foram classificadas com probabilidade de perda possível nos montantes de R\$ 739,7 em 29 de novembro de 2021.

1.1.3 Da consolidação da operação

Desta forma, a Ademicon Administradora de Consórcios S.A. passou a ser constituída do seguinte quadro:
a) Eleição dos membros da Diretoria, cujo mandato se estenderá até a posse dos que forem nomeados na Assembleia Geral Ordinária de 2024;
Tatiana Schuchovsky Reichmann
Guilherme Mei Carrasco
Maria Fernanda Schuchovsky Gruber
b) Acionista Controladora:
Ademicon Participações S/A
1.2 Ações e impactos causados pela COVID
A Administração da Companhia, alinhada às recomendações da OMS e do Ministério da Saúde, tomou providências para preservar a saúde de seus colaboradores e apoiar na prevenção ao contágio em suas áreas operacionais e administrativas, implantou ações para mitigar os impactos ocasionados pela pandemia, como:
1) trabalho em home office, especialmente para os colaboradores que fazem parte do grupo de risco ou caso exista algum contágio do colaborador ou alguma pessoa de contato recorrente;
2) constante higienização das áreas de trabalho e disponibilização de álcool em gel para todos os colaboradores e nas áreas comuns;
3) campanhas internas de conscientização do distanciamento social; entre outras.
2. Base de Preparação das Demonstrações Financeiras da Administradora e Consolidada dos Grupos de Consórcios.
As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil,

aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen), específicas para as administradoras de consórcios e estão apresentadas em conformidade com o COSIF - Plano Contábil das Instituições Financeiras, bem como com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

3.2.5 Valores e bens ou serviços a contemplar

Representam o valor dos bens a serem contemplados em assembleias futuras, calculado com base no valor dos bens nas datas dos balanços.

3.2.6 Obrigações com consorciados

Correspondem aos valores recebidos dos consorciados não contemplados a título de fundo comum, para aquisição de bens, e recursos recebidos cuja destinação não foi identificada, os quais são atualizados com base no valor dos bens nas datas dos balanços.

3.2.7 Valores a repassar

Registram os valores recebidos dos consorciados e ainda não repassados pelo grupo relativos à taxa de administração, prêmios de seguro, multas e juros moratórios, custas judiciais, multa rescisória e outros.

3.2.8 Obrigações por contemplações a entregar

Representam os créditos a repassar aos consorciados, pelas contemplações nas assembleias, acrescidas da respectiva remuneração.

3.2.9 Recursos a devolver a consorciados

Registram o valor dos recursos a serem devolvidos aos consorciados desistentes ou excluídos, relativo às contribuições de fundo comum, devidamente atualizado, deduzido de multas, quando aplicável.

3.2.10 Recursos dos grupos

Correspondem aos recursos dos grupos de consórcios a ser rateados aos consorciados ativos quando do encerramento dos grupos, formados pelo saldo de fundo de reserva ainda não utilizado, rendimentos de aplicações financeiras não vinculadas a contemplação, multa, juros e outros valores retidos.

3.2.11 Recursos coletados

Representam os recursos coletados dos consorciados pelos grupos e os rendimentos deles decorrentes.

3.2.12 Recursos utilizados

Representam todos os pagamentos realizados pelos grupos, decorrentes dos diversos compromissos.

4. Estimativas e Julgamentos Contábeis Críticos e Gestão do Risco

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, consideradas razoáveis para as circunstâncias.

4.1 Estimativas e Premissas Contábeis Críticas

Com base em premissas, a Companhia faz estimativas com relação ao futuro. Por definição, as estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais. As estimativas e premissas que apresentam um risco significativo, com probabilidade de causar um ajuste relevante nos valores contábeis de ativos e passivos para o próximo exercício social. Tais estimativas e premissas podem diferir dos resultados efetivos. Os efeitos decorrentes das revisões das estimativas contábeis são reconhecidos no período da revisão.

Provisões são constituídas para todas as contingências referentes a processos judiciais que representam perdas prováveis e estimadas com certo grau de segurança. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisdições disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos.

A Administração acredita que essas provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas estão corretamente apresentadas nas demonstrações financeiras.

4.2 Gestão do Risco

A administração dos riscos e a gestão dos instrumentos financeiros são realizadas por meio de políticas, definição de estratégias e implementação de sistemas de controle, os quais estabelecem limites e alocação de recursos em instituições financeiras.

Essa gestão é realizada pela administração da Companhia que identifica, avalia e protege a mesma contra eventuais riscos financeiros para que sejam proativamente identificados, mensurados, mitigados, acompanhados e reportados. Esses riscos estão relacionados ao não cumprimento pela contraparte em operações financeiras, de suas obrigações nos termos pactuados, incluindo as operações dos grupos de consórcios, entre elas a concentração em clientes e o nível de inadimplência.

5. Controles Internos

Nos termos da Circular nº 3.078/02, do Banco Central do Brasil, estão implantados os procedimentos pertinentes ao sistema de controles internos, os quais vêm sendo acompanhados e revisados pela administração da sociedade.

6. Resumo das operações de consórcios

6.1 Posição das operações de consórcios

Informamos a seguir, dados complementares relativos às operações de consórcios em:

	31/dez/21	31/dez/20
Número de Grupos Administrados	118	37
Quantidade de Bens Pendente de Entrega	4.948	2.060
Quantidade de Bens Entregues no Período	6.723	1.148
Quantidade Total dos Bens Entregues dos Grupos em andamento	26.161	8.989
Número de Consorciados Ativos - Total	118.602	52.096
Contratos Quitados	10.413	2.612
Contratos não Quitados	108.189	49.484
Número de Consorciados Excluídos - Total	79.710	46.972
Taxa de Inadimplência	12,18%	10,02%

6.2 Taxa de administração

A taxa de administração média arrecadada nos grupos de consórcios no exercício findos em 31 de dezembro de 2021 foi conforme a seguinte tabela:

	31/dez/21	31/dez/20
Imóveis	23,1%	22,4%
Veículos Pesados	13,7%	-
Veículos Leves	14,1%	-
Outros	20,7%	-

6.3 Taxa de administração futura

Valor da Taxa de administração futura a receber sobre consorciados em:

	31/dez/21	31/dez/20
Conсорciados contemplados/não contemplados	3.042.549	1.185.366

7. Caixas e equivalentes de caixa

	31/dez/21	31/dez/20
Caixa e equivalentes a caixa	635	404
Caixa geral	3	3
Bancos	632	401

8. Instrumentos Financeiros

	Sem vencimento	A vencer entre 1 e 12 meses	A vencer a mais de 12 meses	Valores de mercado/Contábil
Fundos de Investimento ⁽¹⁾	41.082	-	-	41.082
CDB pós-fixado ⁽²⁾	-	-	12.793	12.793
TOTAL	41.082	-	12.793	53.875

⁽¹⁾ O valor de mercado dos títulos públicos que compõe os fundos é correspondente a marcação a mercado do preço dos ativos na B3 e indexados ao CDI.

⁽²⁾ Os CDBs são emitidos pelos bancos Itau BBA e Caixa Econômica Federal e possuem uma rentabilidade média de 99% do CDI.

9. Cotas de consórcio ADEMICON

Tratam-se de cotas adquiridas pela Companhia para viabilizar grupos recém inaugurados. O saldo de cotas no nome da companhia registrado no exercício findos em 31 de dezembro de 2021 foi equivalente a R\$ 20.751 e em 31 de dezembro de 2020 de R\$ 5.790.

10. Outros Créditos - Administradora

	31/dez/21	31/dez/20
Outros Créditos - Circulante	4.783	3.932
Taxa de administração a receber (i)	893	3.630
Cotas comercializadas a receber (ii)	697	-
Adiantamentos (iii)	3.193	302
Outros Créditos - Não Circulante	60.888	7.907
Valores referentes a grupos encerrados (iv)	51.389	5.938
Empréstimos a grupos encerrados (v)	8.960	1.865
Depósito/Bloqueio Judicial	539	104

(i) Rendas a receber: saldo de taxa de administração do último dia do período reconhecida no exercício porem não sacada.

(ii) Cotas comercializadas a receber: refere-se a cotas que eram da companhia, e foram vendidas a terceiros.

(iii) Adiantamentos: refere-se a adiantamentos de parcelas de cliente (pagamentos pelo cartão de crédito), adiantamentos de férias e fornecedores diversos.

(iv) Valores referentes a grupos encerrados: refere-se a valores de grupos encerrados transferidos para a administradora no momento do encerramento do grupo. Esses valores geram um lançamento no ativo (valores pendentes de recebimento de grupos encerrados) e um valor igual no passivo (valores, referentes a grupos encerrados, a serem pagos a consorciados ativos e adimplentes no momento do rateio).

(v) Empréstimos a grupos encerrados: refere-se a empréstimos da administradora para conseguir encerrar o grupo cumprindo com as contemplações de todos os consorciados ativos. O saldo é líquido de provisão de devedores duvidosos.

Constituição da provisão de devedores duvidosos (PDD)

Entendem-se como provisões os lançamentos de valores representando uma expectativa de perda de ativos ou estimativas de valores a desembolsar. A legislação tributária (Art. 9º ao 14º da Lei nº 9.430/96; art. 24 da Instrução Normativa RFB nº 1.515/2014) permite a contabilização desses valores para constituir provisões para perdas nos recebimentos de créditos no futuro.

A administradora classificará os contratos como PDD de acordo com a tabela abaixo a contar da data de encerramento dos grupos com necessidade de aporte:

Prazo após encerramento do grupo	Encerramento do Grupo				
	De 1 a 12 meses do encerramento	De 13 a 24 meses do encerramento	De 25 a 36 meses do encerramento	De 37 a 48 meses do encerramento	De 49 a 72 meses do encerramento
Limite de lançamento sobre o saldo	60% do saldo devedor	70% do saldo devedor	80% do saldo devedor	90% do saldo devedor	100% do saldo devedor
Classificação processual	Possível e/ou Remoto	Possível e/ou Remoto	Possível e/ou Remoto	Possível e/ou Remoto	Possível e/ou Remoto

Na hipótese de classificar um caso como de recuperabilidade remota, o PDD poderá ser lançado em percentual máximo, do mesmo modo, se classificado como possível, poderá ser lançado PDD em percentual menor e por fim se considerado de recuperação provável poderá não haver qualquer lançamento. No tocante a classificação jurídica, a mesma será realizada pelo departamento de recuperação. Serão classificados como PDD de recuperação possível e/ou remota, os contratos que a fase processual seja de saldo remanescente, execução e/ou perda da garantia, limitando-se ao valor não recuperado do aporte inicial do grupo, e/ou saldo atual a receber.

Os valores não recuperados na cobrança de PDD após determinado período, serão indicados para PLD.

12. Imobilizado e Intangível

12.1 Imobilizado de uso

	Móveis e Utensílios	Instalações	Equipamentos de informática	Máquinas e equipamentos
Saldo em 31/12/2020				
Custo	700	373	1.316	203
Depreciação	(331)	(200)	(846)	(178)
Saldo contábil líquido	369	173	469	25
Em 2021				
Saldo Inicial	369	173	469	25
Aquisições	29	-	230	-
Baixas	(4)	-	-	-
Depreciação	(59)	(34)	(155)	(5)
Saldo contábil líquido	336	138	545	21
Migração por incorporação				
Ativo	1.321	1.007	1.129	(0)
Saldo em 31/12/2021	(1.032)	(1.007)	(605)	(71)
Custo	2.046	1.380	2.674	203
Depreciação	(1.422)	(1.242)	(1.606)	(182)
Saldo contábil líquido	625	138	1.068	21

*Imobilizado em curso: capitalização de projetos em andamento com o objetivo de construir a nova arquitetura de tecnologia da companhia e criar soluções digitais de venda e relacionamento para potencializar o produto core e lançamento de novos produtos.

12.3 Intangível

	Software	Marcas e patentes	Total
% Anual de amortização	20%	20%	-
Saldo em 31/12/2020			
Custo	253	4	258
Depreciação	-	-	-
Saldo contábil líquido	253	4	258
Em 2021			
Saldo Inicial	253	4	258
Aquisições	96	-	96
Baixas	-	-	-
Depreciação	(3)	-	(3)
Saldo contábil líquido	347	4	351
Migração por incorporação			
Ativo	336	-	(236)
Saldo em 31/12/2021	(236)	-	(336)
Custo	685	4	689
Depreciação	(239)	-	(239)
Saldo contábil líquido	446	4	450

13. Fiscais e Previdenciárias

	31/dez/21	31/dez/20
IRPJ e CSLL	8.375	3.452
Pis e Cofins ¹	2.462	1.905
ISS	1.679	396
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	1.480	179
Outros tributos ²	1.589	320

¹ Pis e Cofins: corresponde ao saldo incidente sobre a operação da Instituição. O aumento, deu-se por conta da alavancagem da operação de consórcios e incorporação.

² Outros tributos: refere-se contribuições e provisões sobre salários.

14. Recursos não procurados

Valores recebidos após encerramento dos grupos que não foram distribuídos entre os consorciados pertencentes a esses grupos, devido à não localização do consorciado. Com o objetivo da realização do saldo de recursos não procurados, a companhia está realizando tentativas de contato com os consorciados além da divulgação dos saldos pelo Banco Central.

Em 31 de dezembro de 2021 o saldo da conta de recursos não procurados está representado pelo montante de R\$ 22.140 (R\$ 4.568 em 31 de dezembro de 2020).

15. Outras obrigações diversas

	31/dez/21	31/dez/20
Outras obrigações diversas - Circulante	26.305	5.795
Comissões a pagar	14.682	3.023
Obrigações com pessoal	4.044	1.400
FGTS a repassar	979	888
Fornecedores diversos	6.600	484
Outras obrigações diversas - Não Circulante	24	127
Fornecedores diversos ¹	24	127

¹ correspondente ao saldo de: indenizações a pagar e outros fornecedores

16. Contingências Passivas

A Companhia é parte em processos judiciais em razão do curso normal de suas operações e acompanha o desenvolvimento de todos os processos, relativos a ações cíveis e reclamatórias trabalhistas reconhecidas na contabilidade e/ou necessitam de divulgação em notas explicativas, conforme disposto nas práticas contábeis adotadas no Brasil.

Em 31 de dezembro de 2021, há situações que necessitam de divulgação em notas explicativas, conforme disposto nas práticas contábeis adotadas no Brasil, a saber:

	31/dez/21	31/dez/20
Contingências Passivas Cíveis	988	13
Trabalhistas	953	13
	35	-

Adicionalmente, existem outras ações as quais foram classificadas com probabilidade de perda possível nos montantes de R\$ 739,7 em 31 de dezembro de 2021 (31 de dezembro de 2020 a companhia não apresentou saldo com probabilidade de perda possível).

O saldo de contingências passivas em 2021 foi afetado pela incorporação, sendo R\$ 968 o saldo incorporado (R\$ 35 trabalhista e R\$ 933 cíveis).

17. Patrimônio líquido

17.1 Capital Social

A ADEMICON Administradora de consórcios foi originada como resultado da incorporação da Conseq Administradora de consórcios S.A., pela Ademilar administradora de consórcio S.A. O objetivo da incorporação foi constituir uma administradora de consórcio independente lider no mercado, sendo a Ademilar especialista em consórcio de imóveis e Conseq especialista em veículos pesados.

Em 22/01/2021 foi realizada uma assembleia geral extraordinária, a fim de aprovar a incorporação e seus documentos, os quais foram devidamente aprovados por unanimidade. Como consequência da operação, houve a alteração do grupo de controle societário da incorporadora (Ademilar), mediante ingresso dos novos acionistas e a mudança da denominação social para Ademicon Administradora de Consórcios S.A.

Em 24/11/2021 o BACEN emitiu o Ofício 26977/2021-B/CB/Deorf/GTCUR deferindo o processo de incorporação, seguindo-se, portanto, de autorização para iniciar os registros perante a Junta Comercial do Paraná e perante a Receita Federal do Brasil, os quais só foi finalizado em 29/11/2021.

O capital social resultante é pertencente inteiramente a acionistas domiciliados no País está composto de 19.942.914 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.

	Quotas	%
Total	19.943	100
Ademicon Participações SA.	19.943	100

A Companhia é controlada pela empresa Ademicon Participações SA., a qual detém 100,00% de suas ações. Os controladores do grupo econômico ao qual a Companhia pertence, são:

Jussara Pianowski Schuchovsky, Raul Schuchovsky Neto, Tatiana Schuchovsky Reichmann, Trator Participações S.A., William Jefferson Maciel, Treecorp Trator Fundo de Investimento em Participações Multiestratégia e Leste Private Equity. Em 31 de dezembro de 2021, o PLA - Patrimônio Líquido da

A tabela seguinte demonstra a abertura do AGING de empréstimos da companhia:

	Empréstimo	Valor Recuperado	PLD	Saldo após recuperação	PDD	Saldo Líquido
0 - 2 Anos	17.337	(8.575)	-	8.762	(430)	8.332
3 - 5 Anos	15.107	(9.288)	-	5.820	(5.431)	388
6 - 10 Anos	13.318	(8.355)	(2.648)	2.315	(2.250)	65
> 10 anos	4.931	(4.389)	(249)	293	(118)	175
TOTAL	50.694	(30.607)	(2.897)	17.190	(8.230)	8.960

Dada a natureza da atividade da companhia, a cobrança pode levar mais tempo para serem negociados.

11. Outros Créditos - Grupos

	31/dez/21	31/dez/20
Direitos junto a consorciados contemplados	1.865.503	801.132
Normais	1.817.521	780.644
Em Atraso	9.331	3.928
Cobrança Judicial	38.651	16.560

	Central Telefônica	Sistema de segurança	Total Imobilizado em uso	Imobilizações em Curso ¹	Total Imobilizado
Saldo em 31/12/2020					
Custo	-	26	2.617	-	2.617
Depreciação	-	(26)	(1.581)	-	(1.581)
Saldo contábil líquido	-	-	1.036	-	1.036
Em 2021					
Saldo Inicial	-	-	1.036	-	1.036
Aquisições	-	-	260	4.158	4.418
Baixas	-	-	(4)	-	(4)
Depreciação	(1)	-	(253)	-	(253)
Saldo contábil líquido	-	-	1.039	4.158	5.197
Migração por incorporação					
Ativo	106	-	3.562	1.510	5.072
Saldo em 31/12/2021	(71)	-	(2.715)	-	(2.715)
Custo	106	26	6.435	5.668	7.031
Depreciação	(71)	(26)	(4.549)	-	(4.549)
Saldo contábil líquido	34	-	1.886	5.668	7.554

Companhia representa R\$ 39.716 mil.

17.2 Reserva