

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.

Essas demonstrações financeiras estão em conformidade com as práticas contábeis adotadas

no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. A Administradora tem a missão de administrar e operar grupos de consórcio com as marcas 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\$ 79.770.416,69. O patrimônio líquido ajustado em 31 de dezembro de 2021 representa R\$ 39.770.416,69. 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, realizando R\$ 1,1 bi em créditos comercializados, gerando um crescimento de 43% com 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 CONSÓRCIO 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

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

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDO EM

Nota	2º Semestre 2021	Em Milhares de Reais	
		Exercício 2021	Exercício 2020
Receita Operacional	18	159.403	283.753
Receita de prestação de serviços		966	1.196
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		(9.330)	(16.623)
Impostos e contribuições incidentes		151.038	268.326
Outras Receitas Operacionais Líquidas			180.103
Outras Receitas (despesas) operacionais			
Despesas com Pessoal	19	(9.587)	(16.994)
Outras Despesas Administrativas	21	(103.157)	(182.061)
Outras Receitas/Despesas Operacionais Líquidas	22	(747)	(1.293)
Resultado Antes da Tributação s/Lucro e Participações		(115.491)	(200.947)
Imposto de Renda e Contribuição Social Sobre o Lucro	23	37.547	67.379
Participação nos Lucros	20	(12.342)	(22.408)
Lucro líquido do período		(1.478)	(2.035)
Lucro por Lote de Mil Ações		23.727	42.935
		2.41	4,36

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS SEMESTRES FINDOS EM (MÉTODO INDIRETO)

Nota	2º Semestre 2021	Em Milhares de Reais	
		Exercício 2021	Exercício 2020
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais			
Lucro Líquido	23.727	42.935	31.528
Ajustes por:			
Depreciação	142	261	224
Participação nos lucros	1.478	2.035	1.084
Imposto de renda e contribuição social	12.342	22.408	15.913
Lucro Ajustado	37.689	67.640	48.747
Variações nos ativos e passivos			
Rendas a Receber	(1.272)	2.040	(1.551)
Cotas de consórcio Ademilar	(12.685)	(14.962)	137
Recursos Pendentes de recebimento	(45.108)	(45.451)	(1.144)
Outros Créditos	(10.457)	(10.421)	-
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	6.784	7.437	1.130
Provisão para Passivos Contingentes	16.611	17.572	975
Recursos não Procurados	45.108	45.451	292
Recursos pendentes de recebimento (grupos encerrados)	(15.339)	(24.922)	(15.122)
Imposto de renda e contribuição social pagos	13.924	18.363	2.643
Outras obrigações			
Caixa Líquido Gerado pelas Atividades Operacionais	36.223	63.722	36.276
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos			
Aquisições de Imobilizado/Intangível	(2.624)	(4.516)	(478)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	(2.624)	(4.516)	(478)
Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamento			
Aquisição de investimento por incorporação	36.387	36.387	-
Distribuição de Dividendos	(44.177)	(58.200)	(35.496)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	(7.791)	(21.813)	(35.496)
Aumento (Redução) Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	25.808	37.392	302
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	28.702	17.119	16.817
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	54.511	54.511	17.119

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

Nota	2º Semestre 2021	Em Milhares de Reais	
		Exercício 2021	Exercício 2020
Lucro Líquido do Exercício	23.727	42.935	31.528
Movimentação do Exercício			
Resultado Abrangente do Exercício	23.727	42.935	31.528

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

Demonstração do Resultado Abrangente dos Semestres Findos em:

Nota	2º Semestre 2021	Em Milhares de Reais	
		Exercício 2021	Exercício 2020
Lucro Líquido do Exercício	23.727	42.935	31.528
Movimentação do Exercício			
Resultado Abrangente do Exercício	23.727	42.935	31.528

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Nota	Capital Realizado	Aumento de Capital	Reserva de Reavaliação	Reserva de Lucros	Incorproação	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Em Milhares de Reais	
							Total	
Saldos Iniciais em 01 de Janeiro de 2019	2.407	4.593	264	481	-	5.739	13.485	
Lucro Líquido do Período	-	-	-	-	-	26.795	26.795	
Aumento de Capital	4.593	(4.593)	-	-	-	-	-	
Distribuição de Dividendos	-	-	-	-	-	(20.246)	(20.246)	
Realização da Reserva	-	-	(15)	-	-	15	-	
Ajuste na Provisão de Impostos s/Reserva de Reavaliação	-	-	5	-	-	(8)	83	
Baixa Provisão de imposto s/Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	-	254	-	
Baixa Reserva de Reavaliação	-	-	(254)	-	-	(794)	-	
Reserva Legal	-	-	-	794	-	-	-	
Saldos Finais em 31 de Dezembro de 2019	7.000	-	-	1.275	-	11.841	20.116	
Lucro Líquido do Período	-	-	-	-	-	31.528	31.528	
Distribuição de Dividendos	-	-	-	-	-	(35.496)	(35.496)	
Reserva Legal	-	-	-	1.007	-	(1.007)	-	
Saldos Finais em 31 de Dezembro de 2020	7.000	-	-	2.282	-	6.866	16.148	
Lucro Líquido do Período	-	-	-	-	-	42.935	42.935	
Reserva Legal	-	-	-	1.878	-	-	-	
Distribuição de Dividendos	-	-	-	-	-	(58.200)	(58.200)	
Aquisição de investimento por incorporação	12.943	-	-	-	26.456	(2.443)	36.956	
Saldos Finais em 31 de Dezembro de 2021	19.943	-	-	4.160	26.456	(10.843)	39.716	

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS RECURSOS DE CONSÓRCIOS

Ativo	Nota	Em Milhares de Reais		Passivo	Nota	Em Milhares de Reais	
		31/dez/21	31/dez/20			31/dez/21	31/dez/20
Circulante		2.524.295	1.038.797	Circulante		2.524.295	1.038.797
Caixa e Equivalente a Caixa		2.408	-	Obrigações Diversas		2.524.295	1.038.797
Depósitos Bancários		2.408	-	Obrigações com Consorciados		1.508.122	603.263
Depósitos Bancários		2.408	-	Valores a Repassar		42.157	26.311
Aplicações Financeiras		651.828	232.939	Obrigações por Contemplações a Entregar		570.786	207.775
Outras		651.828	232.939	Obrigações com a Administradora		1.133	175.812
Aplicações Financeiras		651.828	232.939	Recursos a Devolver a Consorciados		323.281	25.635
Outros Créditos		1.870.059	805.858	Recursos do Grupo		78.815	1.878
Valores Específicos		1.870.059	805.858	Compensação		34.447.883	16.777.224
Bens Retomados ou Devolvidos		4.556	4.726	Consórcio		34.447.883	16.777.224
Direitos Junto a Consorciados		4.556	4.726	Recursos Mensais a Receber de Consorciados		101.919	45.790
Contemplados	11	1.865.503	801.132	Obrigações do Grupo por Contribuições		17.376.994	8.467.429
Compensação		34.447.883	16.777.224	Bens ou Serviços a Contemplar - Valor		16.968.969	8.264.005
Consórcio		34.447.883	16.777.224	Total do Passivo		36.972.178	17.816.021
Previsão Mensal de Recursos a		101.919	45.790				
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				

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

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

Disponibilidades no Início do Período	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		

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 por 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 de Riscos
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 de Riscos
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
Consortiados 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	-	12.793	41.082
CDB pós-fixado ⁽²⁾	-	-	12.793	12.793
TOTAL	41.082	-	12.793	53.875

¹O 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.
²Os 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 1.151/2014) 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	De 13 a 24 meses	De 25 a 36 meses	De 37 a 48 meses	De 49 a 72 meses
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	700	373	1.316	203
Custo	(331)	(200)	(846)	(178)
Depreciação				
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)	(0)
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	253	4	258
Custo	-	-	-
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	-	336
Saldo em 31/12/2021	(236)	-	(236)
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	652
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	1.480	179
Outros tributos ²	1.589	320

¹Pis 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.
²Outros 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 Consig 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 Consig 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, segundo-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 da 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 Junta a consorciados contemplados	1.865.503	801.132
Normas	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	-	26	2.617	-	2.617
Custo	-	(26)	(1.581)	-	(1.581)
Depreciação	-	-	-	-	-
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)	-	1.039	4.158	5.197
Migração por incorporação					
Ativo	106	-	3.582	1.510	5.072
Saldo em 31/12/2021	(71)	-	(2.715)	-	(2.715)
Custo	106	26	6.435	5.688	7.031
Depreciação	(71)	(26)	(4.549)	-	(4.549)
Saldo contábil líquido	34	-	1.886	5.688	7.554

Companhia representa R\$ 39.716 mil.
17.2 Reserva Legal
É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício/semestre social, nos termos do art. 193 da Lei nº 6.404/76, até o limite de 20% do capital social. O saldo em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 4.160 (R\$ 2.283 em 31 de dezembro de 2020).
17.3 Distribuição de dividendos
De acordo com o deliberado em reunião dos acionistas, foram distribuídos dividendos no exercício de 2021, com base nos balanços levantados ao longo do presente exercício, no montante de R\$ 58.199. No mesmo período de 2020 foram distribuídos dividendos no montante de R\$ 35.496.
18. Receita de prestação de serviços

	2º Semestre 2021	Exercício 2021	Exercício 2020
Total	159.403	283.753	195.148
Taxa de administração	158.400	281.988	193.949
Taxa de transferência de contratos	650	1.163	1.128
Outras taxas	353	601	70

¹A taxa de administração apresentada na demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos de consórcios considera o acumulado das duas empresas (Ademilar Administradora de Consórcios e Consig Administradora de Consórcios) para o período em análise. Por causa do processo de fusão, na DRE considera apenas a taxa vinda da Ademilar (incorporadora) até 29/11/2021 e Ademicon do período de 30/11/2021 até 31/12/2021.
19. Despesas de Pessoal

	2º Semestre 2021	Exercício 2021	Exercício 2020
Total	9.587	16.994	11.556
Proventos	6.203	11.161	7.832
Encargos	2.076	3.614	2.495
Benefícios	1.308	2.219	1.228

20. Participação nos resultados
A Companhia adotou a política de participação nos lucros e resultados a partir do ano 2020, totalizando um saldo de R\$ 2.035 no período findo em 31 de dezembro de 2021 e R\$ 1.064 em 31 de dezembro de 2020.
21. Despesas administrativas

	2º Semestre 2021	Exercício 2021	Exercício 2020
Total	103.157	182.661	118.956
Comissões pagas a terceiros	82.075	145.741	93.351
Despesas de marketing e propaganda	6.886	16.117	13.146
Serviços de terceiros	6.793	9.289	5.725
Despesas com incentivos/patrocínios comerciais	2.200	2.680	-
Despesas de aluguel/Utilidades	1.289	2.473	2.187
Despesas com processamento de dados	1.121	2.314	2.360
Despesas de transporte	80	243	691
Depreciação e amortização	142	261	224
Outras despesas	2.571	3.543	1.273

22. Outras receitas/despesas operacionais

	2º Semestre 2021	Exercício
--	------------------	-----------