



Ademicon Administradora de Consórcios S.A

CNPJ: 84.911.098/0001-29

Demonstrações
Financeiras
1º Semestre 2022

ademicon.com.br

MENSAGEM 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 **30 de junho de 2022**, 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. As notas explicativas e o relatório dos auditores independentes são partes integrantes dessas demonstrações financeiras. Estas 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 a marca **ADEMICON, IVECO, NEW HOLLAND, LIBRELATO, MITSUBISHI e SUZUKI**, entre outras, que consolida nosso trabalho há mais de 30 anos. A companhia atualmente possui 124 grupos em andamento, com 128.681 cotas ativas. No período, a administradora registrou o resultado líquido de R\$ 56.513.977,92. O patrimônio líquido ajustado em 30 de junho de 2022 representa R\$ 54.723.252,03. O primeiro semestre de 2022 foi marcado pela superação em diversos marcos históricos e a inauguração de diversos projetos e eventos que auxiliaram a companhia a ultrapassar, por dois meses consecutivos o recorde de volume de crédito mensal vendido, sendo R\$ 1 bi em MAI22 e R\$ 1,5 bi em JUN22. No período, o crescimento da produção foi de 50,3% com relação ao ano anterior.

Na data-base 30/06/2022, a ADEMICON se posiciona como 1ª colocada no ranking do Banco Central, entre as administradoras independentes, tanto em ativos administrados quanto em cotas comercializadas, nos segmentos I e II - Imóveis e Pesados).

No período, a companhia reforçou ainda mais a mensagem da diversificação de portfólio como um dos pilares de crescimento - desta vez, por meio do lançamento do plano 50, que proporciona a contratação de consórcios na rede Ademicon com pagamento das parcelas com redução de 50% até o momento da contemplação da cota - O lançamento do plano foi majoritariamente responsável pelo aumento significativo no volume de vendas no 1º semestre. Além disso, o período contou a mega inauguração de 21 lojas, complementando o portfólio de mais de 140 lojas no grupo. Além disso, a companhia concluiu parceria Com a RICTV para uma experiência personalizada em consórcio, utilizando toda a experiência Ademicon através do modelo de Consortium As A Service. 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 representantes, 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, 21 de março de 2023

Os Administradores

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO - Em milhares de Reais							
Ativo	Nota	30/jun/22	31/dez/21	Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	30/jun/22	31/dez/21
Circulante		75.672	59.294	Circulante		58.397	34.680
Disponibilidades	7	177	635	Outros Passivos		58.397	34.680
Ativos financeiros	8	54.963	53.875	Fiscais e Previdenciárias	13	11.390	8.375
Outros créditos		20.532	4.783	Diversas	16	34.993	26.305
Rendas a receber	10	8.075	1.590	Taxa administrativa a apropriar	14	12.014	—
Adiantamentos	10	5.247	3.193	Não Circulante		92.500	74.541
Comissao a apropriar	10	7.210	—	Outros Passivos		92.500	74.541
Não Circulante		119.465	81.639	Provisão para contingências	17	1.160	988
Outros valores e bens	9	21.117	20.751	Recursos não procurados	15	1.913	22.140
Outros créditos		98.348	60.888	Taxa administrativa a apropriar	14	89.403	—
Valores referentes a grupos encerrados	10	—	51.389	Valores referentes a grupos encerrados	10	—	51.389
Diversos	10	2.533	9.499	Diversas	16	24	24
Comissao a apropriar	10	95.815	—	Patrimônio Líquido		54.723	39.716
Permanente		10.483	8.005	Capital Social	18.1	19.943	19.943
Imobilizações em curso	12.1	7.923	5.668	Reserva Legal	18.2	4.160	4.160
Imobilizado de uso	12.1	6.792	6.436	Lucros e Prejuízos Acumulados		30.620	15.613
Intangível	12.2	875	689				
(-) Depreciações e amotizações		(5.107)	(4.789)				
(-)Imobilizado de uso	12.1	(4.812)	(4.550)				
(-)Intangível	12.2	(295)	(239)				
Total do Ativo		205.620	148.938	Total do Passivo e Patrimônio Líquido		205.620	148.938

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 30 DE JUNHO - Em milhares de Reais					
	Nota	Capital Realizado	Reserva de Lucros	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Total
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		-	-	-	-
Distribuição de Dividendos		-	-	(58.200)	(58.200)
Aquisição de investimento por incorporação		12.942	1.878	24.013	38.833
Saldos Finais em 31 de Dezembro de 2021		19.942	4.160	15.614	39.716
Lucro Líquido do Período		-	-	56.514	56.514
Reserva Legal		-	-	-	-
Distribuição de Dividendos	26	-	-	(41.507)	(41.507)
Aquisição de investimento por incorporação		-	-	-	-
Saldos Finais em 30 de Junho de 2022		19.942	4.160	30.621	54.723

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS RECURSOS DE CONSÓRCIOS DO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO Em milhares de Reais						
Ativo	Nota	30/jun/22	31/dez/21	Passivo	30/jun/22	31/dez/21
Circulante		2.922.512	2.524.295	Circulante		
Caixa e Equivalente a Caixa		979	2.408	Outras Obrigações	2.922.513	2.524.295
Depósitos Bancários		979	2.408	Obrigações Diversas	2.922.513	2.524.295
Depósitos Bancários		979	2.408	Obrigações com Consorciados	1.727.617	1.508.122
Aplicações Financeiras		758.000	651.828	Valores a Repassar	47.932	42.157
Outras		758.000	651.828	Obrigações por Contemplações a Entregar	686.791	570.786
Aplicações Financeiras		758.000	651.828	Obrigações com a Administradora	1.394	1.133
Outros Créditos		2.163.533	1.870.059	Recursos a Devolver a Consorciados	373.987	323.281
Valores Específicos		2.163.533	1.870.059	Recursos do Grupo	84.792	78.815
Bens Retomados ou Devolvidos		5.206	4.556	Compensação	38.804.178	34.447.883
Direitos Junto a Consorciados Contemplados	11	2.158.327	1.865.503	Consórcio	38.804.178	34.447.883
Compensação		38.804.178	34.447.883	Recursos Mensais a Receber de Consorciados	116.875	101.919
Consórcio		38.804.178	34.447.883	Obrigações do Grupo por Contribuições	19.587.926	17.376.994
Previsão Mensal de Recursos a Receber de Consorciados		116.875	101.919	Bens ou Serviços a Contemplar - Valor	19.099.377	16.968.969
Contribuições Devidas ao Grupo		19.587.926	17.376.994			
Valor dos Bens ou Serviços a Contemplar		19.099.377	16.968.969			
Total do Ativo e contas de compensação		41.726.691	36.972.178	Total do Passivo e contas de compensação	41.726.691	36.972.178

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS REFERENTE ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO - Em milhares de Reais

1. INFORMAÇÕES GERAIS

A Ademicon Administradora de Consórcios S.A., é uma companhia de capital fechado, tendo 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/dez./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:* ADEMILAR ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS S.A (Ademilar - 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 Ademilar celebraram um acordo de investimentos e outras avenças, por meio do qual foram acertados 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 negocial 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 ADEMILAR 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 (Ademilar) 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 ADEMILAR 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, Protocolo e Justificação de Incorporação ficou estabelecido que as variações patrimoniais apuradas na empresa incorporada, com relação aos elementos ativos e passivos a serem vertidos 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 Sra. 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 retificação 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, declara-

ção 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 acervo 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

Caixa e equivalentes de caixa	51.850
Valores referentes a grupos encerrados	38.432
Cotas de Consórcio Conseg	11.561
Empréstimos a grupos encerrados	7.321
Imobilizado/Intangível	2.456
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 Ativo	76.867

ACERVO LÍQUIDO CONTÁBIL

O total de passivo incorporado pela ADEMILAR 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 totalizaram 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** Diretora Presidente; **Guilherme Mei Carrasco** - Diretor Financeiro; **Maria Fernanda Schuchovsky Gruber** - Diretora de Operações. b) Acionista Controladora: Ademicon Participações S/A

2. BASE DE PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DA ADMINISTRAÇÃO 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 e a Lei nº 6.404/76, com suas alterações. Na elaboração das demonstrações Consolidadas das Variações nas Disponibilidades de Grupos de Consórcios, a coluna semestre representa os valores coletados e utilizados no período, e a coluna valor acumulado, representa os valores coletados e utilizados desde o início dos grupos de consórcios em andamento. A Administração considera que a Companhia possui recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro e não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Observamos os

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO Em milhares de Reais			
	Nota	1º Semestre 2022	1º Semestre 2021
Receita Operacional			
Receita de prestação de serviços	19	180.303	124.350
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		2.798	230
Impostos e contribuições incidentes	20	(20.635)	(7.293)
Receita Operacional Líquida		162.466	117.287
Outras receitas (despesas) operacionais			
Despesas com Pessoal	21	(22.781)	(7.964)
Outras Despesas Administrativas	23	(55.607)	(79.503)
Outras Receitas/Despesas Operacionais Líquidas	24	(2)	(546)
		(78.391)	(87.456)
Resultado Antes da Tributação s/Lucro e Participações		84.076	29.831
Imposto de Renda e Contribuição Social Sobre o Lucro	25	(27.562)	(10.066)
Lucro líquido do período		56.514	19.208

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO Em milhares de Reais			
		1º Semestre 2022	1º Semestre 2021
Lucro Líquido do Semestre		56.514	19.208
Movimentação do Semestre		—	—
Resultado Abrangente do Semestre		56.514	19.208

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO Em milhares de Reais			
		1º Semestre 2022	1º Semestre 2021
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais			
Lucro Líquido		56.514	19.208
Ajustes por:			
Depreciação		329	119
Imposto de renda e contribuição social		27.562	10.066
Lucro Ajustado		84.404	29.950
Variações nos ativos e passivos			
Rendas a receber		(23.219)	3.312
Cotas de consórcio		(366)	(2.277)
Outros créditos		4.911	36
Comissões a apropriar		(103.025)	—
Obrigações fiscais e previdenciárias		1.285	653
Taxa adm a apropriar		118.151	—
Provisão para passivos contingentes		172	7
Recursos não procurados		(20.227)	961
Imposto de renda e contribuição social pagos		(25.831)	(9.583)
Outras obrigações		8.688	4.439
Caixa Líquido Gerado pelas Atividades Operacionais		44.943	27.499
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos			
Aquisições de Imobilizado/Intangível		(2.807)	(1.892)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento		(2.807)	(1.892)
Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamento			
Distribuição de Dividendos		(41.507)	(14.023)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento		(41.507)	(14.023)
Aumento/(Redução) Líquida de Caixa e Equivalentes		629	11.584

Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	54.511	17.119
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	55.140	28.702

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS VARIAÇÕES NAS DISPONIBILIDADES DE GRUPOS DE CONSÓRCIOS EM 30 DE JUNHO - Em milhares de Reais			
	1º Semestre 2022	2º Semestre 2021	Valor Acumulado
Disponibilidades no Início do Período	654.236	294.784	—
Depósitos Bancários	2.408	621	—
Aplicações Financeiras do Grupo	81.042	21.775	—
Aplicações financeiras Vinculadas a Contemplações	570.786	272.388	—
(+) Recursos Coletados	1.258.394	1.363.532	8.017.334
Contribuições para Aquisição de Bens	937.962	807.956	6.008.872
Taxa de Administração	269.359	233.275	1.799.766
Contribuições ao Fundo de Reserva	6.164	5.394	36.181
Rendimentos de Aplicações Financeiras	32.556	16.574	116.683
Multas e Juros Moratórios	1.508	1.257	8.603
Prêmios de Seguros	3.441	3.125	32.464
Custas Judiciais	1.565	1.324	8.871
Reembolso de Despesas de Registro	629	662	4.175
Outros	5.210	293.965	1.720
(-) Recursos Utilizados	(1.153.651)	(1.004.080)	(7.258.355)
Aquisição de Bens	(848.298)	(729.181)	(5.371.309)
Taxa de Administração	(271.145)	(233.922)	(1.799.763)
Multas e Juros Moratórios	(742)	(610)	(4.216)
Prêmios de Seguros	(3.398)	(3.058)	(31.800)
Custas Judiciais	(1.645)	(1.470)	(10.027)
Devolução a Consorciados Desligados	(18.963)	(20.696)	(36.260)
Despesas de Registro de Contrato	(622)	(658)	(4.132)
Outros	(8.838)	(14.485)	(848)
Disponibilidades no Fim do Período	758.979	654.236	758.979
Caixa e Equivalente a Caixa	978	2.408	978
Aplicações Financeiras do Grupo	71.214	81.042	71.214
Aplicações Financeiras Vinculadas a Contemplações	686.787	570.786	686.787
As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.			

★CONTINUAÇÃO

NOTAS DE EXPLICAÇÃO REFERENTE ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2022 DA ADEMICON ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS S.A. - EM MILHARES DE REAIS

13. FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

	30/jun/22	31/dez/21
	11.390	8.375
IRPJ e CSLL	4.615	2.462
Pis e Cofins¹	2.611	1.669
ISS	1.302	1.177
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	1.118	1.480
Outros tributos²	1.744	1.589

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. PASSIVO DE CONTRATOS COM CLIENTES

Corresponde à taxa de administração recebida dos participantes dos grupos de consórcio de forma antecipada ao regime de competência (anteriormente ao cumprimento da obrigação de performance), a ser realizada ao longo do tempo pelo método linear no prazo de contrato com o cliente atendendo a regulamentação do Bacen através da Resolução BCB nº 120, que adotou prospectivamente o pronunciamento contábil CPC 47.

	30/jun/22	30/jun/21
Taxa administrativa a apropriar - Circulante	12.014	—
Taxa de administração de lance recebido¹	3.999	—
Taxa de administração antecipada¹	8.015	—
Taxa administrativa a apropriar - Não Circulante	89.403	—
Taxa de administração de lance recebido¹	46.974	—
Taxa de administração antecipada¹	42.429	—

¹As taxas de administração de lance recebido e taxa de administração antecipada também estão lineares ao prazo do contrato, reconhecidas pelo regime de competência conforme aplicação do CPC 47, prospectivamente.

15. 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 30 de junho de 2022 o saldo da conta de recursos não procurados está representado pelo montante de R\$ 21.873, sendo R\$ 1.913 em contas patrimoniais não circulante e R\$ 19.960 em contas de compensação¹ (R\$ 22.140 em 31 de dezembro de 2021). ¹Devido a nova regra aplicada aos valores referentes a recursos não procurados, o saldo da conta, após a aplicação da norma foi transferido para as contas de compensação conforme a instrução normativa BCB Nº 208.

16. OUTRAS OBRIGAÇÕES DIVERSAS

	30/jun/22	31/dez/21
Outras obrigações diversas - Circulante	34.993	26.305
Comissões a pagar¹	20.711	14.682
Obrigações com pessoal	4.173	4.044
FGTS a repassar	370	979
Fornecedores diversos	9.739	6.600
Outras obrigações diversas - Não Circulante	24	24
Fornecedores diversos²	24	24

¹ Corresponde as comissões de pessoas jurídicas e pessoas físicas geradas no mês de competência para pagamento no mês subsequente.

² Corresponde aos seguros de vida e seguros de imóveis a repassar de grupos de consórcio.

17. 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 30 de junho de 2022, há situações que necessitam de registro em notas explicativas, conforme disposto nas práticas contábeis adotadas no Brasil, a saber:

(a) Composição das Contingências Passivas:

	30/jun/22	31/dez/21
Contingências Passivas	1.160	988
Cíveis	1.075	953
Trabalhistas	85	35

(b) Movimentação das Contingências Passivas:

	Civil	Trabalhista
Em 30 de Junho 2021	20	—
Constituições	3.512	35
(-) Reversões	—	—
(-) Pagamentos	(2.579)	—
Em 31 de Dezembro 2021	953	35
Constituições	122	50
(-) Reversões	—	—
(-) Pagamentos	—	—
Em 31 de Junho 2022	1.075	85

A DIRETORIA

Tatiana Schuchovsky - Diretora Presidente

Guilherme Carrasco - Diretor Vice-Presidente

Jorge Mancia - Diretor Financeiro

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e Acionistas, Ademicon Administradora de Consórcios S.A. Opinião: Examinamos as demonstrações financeiras da Ademicon Administradora de Consórcios S.A. ("Companhia"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como a demonstração consolidada de recursos de consórcios em 30 de junho de 2022, e a demonstração consolidada das variações nas disponibilidades dos grupos para o semestre findo nessa mesma data, bem como a demonstração consolidada de recursos de consórcios em 30 de junho de 2022 e a demonstração consolidada das variações nas disponibilidades dos grupos para o semestre findo nessa mesma data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN). Base para opinião: Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. **Enfase: Adoção da Resolução BCB nº 120/2021:** Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2 às demonstrações financeiras, que apresenta as mudanças nas políticas contábeis adotadas pela Companhia em decorrência da adoção da Resolução BCB nº 120, de 27 de julho de 2021, com adoção prospectiva a partir de 1º de janeiro de 2022, que dispõe sobre os princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidênciação contábeis pelas administradoras de consórcio e recepção ou pronunciamento técnico CPC 47 - Receita de Contrato com o Cliente. Em decorrência da adoção, as receitas de taxa de administração dos grupos de

Adicionalmente, existem outras ações as quais foram classificadas com probabilidade de perda possível nos montantes de R\$ 733,0 em 30 de junho de 2022 (R\$ 739,7 em 31 de dezembro de 2021).

18. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

18.1 Capital Social: 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 30 de junho de 2022, o PLA - Patrimônio Líquido da Companhia representa R\$ 51.347. 18.2 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 30 de junho de 2022 é de R\$ 4.160 (R\$ 4.160 em 30 de dezembro de 2021). 18.3 Distribuição de dividendos: De acordo com o deliberado em reunião dos acionistas, foram distribuídos e pagos dividendos no 1º Semestre de 2022, com base nos balancetes levantados ao longo do semestre no montante de R\$ 41.507. (R\$ 58.99,98 em 30 de dezembro de 2021).

19. RECEITA DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

Devido a incorporação realizada na data de 29 de novembro de 2021 e juntamente com a força de vendas realizada no 1º Semestre de 2022, nossa receita de prestação de serviços gerou um aumento significativo referente ao mesmo período no 1º Semestre de 2021.

	1º Semestre 2022	1º Semestre 2021
Total	180.303	124.350
Taxa de administração¹	178.717	123.588
Taxa de transferência de contratos	814	514
Outras taxas	772	248

¹ Taxa de administração: A Resolução BCB nº 120 de 27 de julho de 2021 revogou o Art. 8º, § 2º da Circular Bacen nº 2.381/93, que estabelecia o reconhecimento da receita de taxa de administração por ocasião de seu efetivo recebimento, e determinou a adoção prospectivamente a partir de 1º de janeiro de 2022 do Pronunciamento Técnico CPC 47, Receita de contrato com cliente.

20. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES INCIDENTES

	1º Semestre 2022	1º Semestre 2021
Total	20.635	7.293
ISS	5.488	2.482
COFINS	12.452	3.953
PIS	2.696	858

21. DESPESAS DE PESSOAL

	1º Semestre 2022	1º Semestre 2021
Total	22.781	7.964
Proventos	12.734	4.958
Encargos	6.217	1.538
Benefícios	1.860	911
Participação nos lucros	1.970	557

22. PARTICIPAÇÃO NOS RESULTADOS

A Companhia adotou a política de participação nos lucros e resultados a partir do ano 2020, totalizando um saldo de R\$ 1.970 no período findo em 30 junho de 2022 e R\$ 2.035 em 31 dezembro de 2021.

23. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	1º Semestre 2022	1º Semestre 2021
Total	55.607	79.503
Comissões pagas a terceiros¹	8.435	63.666
Despesas de marketing e propaganda	18.243	9.231
Despesas com incentivos/patrocínios comerciais²	11.771	480
Serviços de terceiros	3.127	2.496
Despesas com processamento de dados	2.994	1.193
Outras despesas³	7.596	971
Despesas de aluguel/utilidades	1.714	1.184
Despesas de transporte/viagens	1.398	163
Depreciação e amortização	329	119

¹Comissões pagas a terceiros: até 31 de dezembro de 2021, as despesas de comissões sobre vendas das cotas de consórcios eram apropriadas ao resultado, substancialmente, por ocasião da comercialização. O Bacen, através da Resolução BCB nº 120, adotou prospectivamente o pronunciamento contábil CPC 47, e a partir de 2022 as comissões sobre vendas das cotas de consórcios passaram a ser capitalizadas na rubrica de " Comissões a apropriar" (Nota 10 (viii)), líquida da redução ao valor recuperável com base em estimativa dos custos incrementais não recuperáveis, e amortizados ao resultado numa base sistemática consistente.

² Foram criadas

novas campanhas de incentivo e fechados novos patrocínios durante o semestre entre a companhia e as marcas, eventos como o Summit para divulgação da nossa marca, além de premiação para a entrada de novos clientes. ³ Essa conta teve um aumento em relação ao 1º semestre de 2021 devido a mudança de contabilização da PDD, onde os lançamentos foram adequados a resolução do BACEN (Nota10).

24. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS

	2º Semestre 2021	1º Semestre 2021
Total	(2)	546
Despesas Bancárias	215	450
Variação Monetária Ativa/Passiva	(303)	56
Multas e juros	52	43
Outras receitas/despesas operacionais	34	(3)

25. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

	1º Semestre 2022	1º Semestre 2021
Resultado antes dos impostos	84.076	29.274
(-) Efeito Comissões CPC 47	(103.025)	—
(+) Efeito Receita CPC 47	94.077	—
(+) Despesas Indedutíveis	55	18
(+) PDD	6.092	—
(+) Doações	364	56
(+) Brindes	702	542
Base de cálculo	82.341	29.890
Alíquota fiscal combinada	34%	34%
Imposto antes das deduções	(27.984)	(10.151)
Incentivos fiscais (PAT/outras)	422	85
IR e CS no resultado do exercício	(27.562)	(10.066)

26. DISTRIBUIÇÃO DE DIVIDENDOS

Foram distribuídos dividendos no 1º semestre de 2022 no valor de R\$ 41.507, e foi aprovado, conforme faculta o Estatuto Social da Companhia e o art. 204 da Lei 6.404/76, que a Diretoria realize o pagamento de dividendos com base nos balancetes intermediários levantados ao longo do presente exercício, observando-se a distribuição do Lucro apurado nas demonstrações financeiras intermediárias, limitando-se ao valor de R\$120.000 (cento e vinte milhões) no presente exercício social.

27. PARTES RELACIONADAS

27.1 Investimentos em coligadas e controladas: A Companhia não possui investimentos em coligadas e controladas. 27.2 Partes relacionadas: Para o período não foram realizadas transações entre partes relacionadas, realizadas no contexto das atividades operacionais da administradora, inerentes à transferência de recursos, serviços, direitos ou obrigações entre partes relacionadas; 27.3 Remuneração do pessoal-chave da administração: A remuneração total dos diretores estatutários, registrada na demonstração do resultado do semestre findo em 30 de junho de 2022 foi equivalente a R\$ 1.183 e R\$ 1.723 para o exercício findo em 31 dezembro de 2021.

28. SEGUROS CONTRATADOS

Para o período foram contratados seguros para nossos imóveis das sedes administrativas, onde os mesmos estão sendo apropriados pelo período do contrato da apólice sendo suas coberturas as seguintes: - Incêndio, queda de raio e explosão de qualquer natureza; - Danos elétricos; - Despesas de reposição de registros e documentos; - Quebra de vidros; - Rompimento de tanques e tubulações; - RC estabelecimentos comerciais e/ou industriais; - Danos morais - RC estabelecimentos comerciais/industriais.

29. EVENTOS SUBSEQUENTES

Em 31 de dezembro de 2022 a companhia realizou duas operações de reestruturação societária: 29.1 Incorporação reversa da Ademicon Participações S.A. pela Ademicon Administradora de Consórcios S.A. e contribuição de ações na Ademicon Crédito Serviços e Consultoria: A Operação insere-se no contexto da reorganização societária idealizada e conduzida pelas Partes, a qual visa o ganho de benefícios administrativos, econômicos e financeiros para as Partes e, ao mesmo tempo, permitindo a realocação de ativos e passivos com maior eficiência. Interesse dos Acionistas na Operação e Benefícios para as Partes. A realização da Operação trará os seguintes benefícios às Partes: (i) racionalização e simplificação da estrutura societária das Partes, e, consequentemente, a consolidação e redução de gastos e despesas operacionais combinadas; (ii) união dos recursos empresariais e patrimônios envolvidos na operação das Partes, permitindo a melhor gestão de operações, de ativos e de fluxos de caixa, resultando, assim, na otimização do emprego dos recursos operacionais e financeiros e, por consequência, na obtenção de maiores benefícios para as atividades sociais desempenhadas pelo grupo econômico; e (iii) racionalização e simplificação da gestão, de modo a contribuir para a futura expansão dos negócios sociais combinados. No contexto descrito, e após a incorporação reversa da Ademicon Participações S.A. pela Ademicon Administradora de Consórcios S.A., ainda na data de 31 de dezembro de 2022, foi feita a contribuição de ações da Ademicon Administradora de Consórcio na Ademicon Crédito Serviços e Consultoria, passando a ter o 100% de participação na Ademicon Administradora de consórcio S.A.

CONTADOR:

Carlos Eduardo Matozo - CRC: 023076/O-5 TC

Marcelo Luis Teixeira Santos
Contador - CRC 1PR05037/O-6

Curitiba, 21 de março de 2023

pwc

PricewaterhouseCoopers

Auditor Independente Ltda.

CRC 2SP000160/O-5



PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma IziSign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://www.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/539D-C035-B92C-27AA> ou vá até o site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 539D-C035-B92C-27AA



Hash do Documento

4F289207555963A28D9F6A4692661F5959F34D631AA5297DCF1B382DDF98D6F8

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 31/03/2023 é(são) :

- ☒ Odone Fortes Martins (Signatário - INCO EDITORA DIARIO INDUSTRIA E COMERCIO LTDA) - 027.836.579-53 em 31/03/2023 08:38 UTC-03:00
Tipo: Certificado Digital - INCO EDITORA DIARIO INDUSTRIA E COMERCIO LTDA - 09.570.162/0001-30

