CICLIC CORRETORA DE SEGUROS S/A

CNPJ nº 29.032.677/0001-93

Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2018

Balanço Patrimonial	Nota	2018	2017
Ativo / Circulante		**32.881.958**	**7.025.045**
Disponível:			
Caixa e equivalentes de caixa	**4**	31.369.314	6.903.979
Outros créditos: Crédito de funcionários		2.262	-
Imposto diferido	**17**	-	-
Despesas antecipadas	**6**	7.202	-
Impostos a recuperar	**5**	1.492.796	114.143
Adiantamento a fornecedores		10.384	6.923
Não circulante		**1.293.453**	**-**
Intangível	**8**	1.077.417	-
(-) Amortização	**8**	(197.247)	-
Imobilizado	**7**	485.543	-
(-) Depreciação	**7**	(72.260)	-
Total do ativo		**34.175.411**	**7.025.045**
Passivo / Circulante		**8.931.664**	**7.246.617**
Provisões 13º, férias e encargos	**10**	552.027	178.131
Salários a pagar e encargos sociais	**9**	2.039.696	42.159
Adiantamento de clientes		4.598.743	7.000.000
Outras contas a pagar	**12**	1.597.389	24.968
Impostos a recolher		137.673	1.100
Imposto retido a recolher		6.136	259
Patrimônio líquido		**25.243.747**	**(221.573)**
Capital social	**13**	26.998.600	-
Lucros/prejuízos acumulados		(1.754.853)	(221.573)
Total do passivo e patrimônio líquido		**34.175.411**	**7.025.045**

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido	Nota	Capital Social	(-) Capital Social a Integralizar	Prejuízos Acumulados	Total do Patrimônio Líquido
Saldo 31/12/2016		-	-	-	-
Integralização de Capital Social	**15**	1.000	(1.000)	-	-
Prejuízo do exercício		-	-	(221.573)	(221.573)
Saldo 31/12/2017		**1.000**	**(1.000)**	**(221.573)**	**(221.573)**
Integralização de Capital Social		26.997.600	1.000	-	26.997.600
Prejuízo do exercício		-	-	(1.533.281)	(1.533.281)
Saldo 31/12/2018		**26.998.600**	**-**	**(1.754.853)**	**25.243.747**

Demonstração de Resultados	Nota	2018	2017
Receita bruta			
Vendas de serviços - nacional	**14**	16.514.882	-
Deduções da receita bruta			
Impostos	**14**	(2.051.304)	-
Receita operacional líquida	**14**	**14.463.578**	**-**
Lucro bruto	**14**	**14.463.578**	**-**
Despesas operacionais	**15**	**(17.546.171)**	**(335.715)**
Marketing Publicidade e Propaganda		(4.739.300)	-
Outras Despesas Comerciais		(7.951)	-
Salários		(6.249.299)	(309.388)
Encargos Sociais		(1.938.315)	-
Benefícios e Outros		(1.031.218)	-
Despesas com Funcionamento		(433.383)	-
Despesas com Serviços de Terceiros		(2.769.254)	(26.110)
Despesas com Veículos		(71.523)	-
Despesa com Manutenção		(16.580)	-
Impostos e Taxas		(12.953)	(217)
Despesas Gerais		(276.396)	-
Resultado operacional		**(3.082.593)**	**(335.715)**
Depreciação / amortização - ADM		(269.507)	-
Resultado financeiro	**16**	1.035.841	-
Resultado antes do IR		**(2.316.259)**	**(335.715)**
IRPJ e CSLL	**17**	782.979	114.143
Lucro/(prejuízo) do exercício		**(1.533.281)**	**(221.573)**

Demonstração do Resultado Abrangente	2018	2017
Lucro (prejuízo) do exercício	**(1.533.281)**	**(221.573)**
Outros resultados abrangentes	-	-
Total do Resultado Abrangente	**(1.533.281)**	**(221.573)**

Demonstração dos Fluxos de Caixa	Nota	2018	2017
Das atividades operacionais		**(970.306)**	**6.903.979**
Lucro (prejuízo) do exercício		(1.533.280)	(221.573)
Ajustes para reconciliar o lucro líquido do exercício com o caixa líquido gerado pelas atividades operacionais:			
Depreciação e amortização		269.507	-
Impostos diferido	**17**	(782.979)	(114.143)
Variações Cambias (Ativa e Passiva)	**16**	-	-
(Aumento) redução nos ativos operacionais:			
Créditos à funcionários		(2.262)	-
Despesas Antecipadas	**6**	(7.202)	-
Impostos a recuperar	**5**	(595.675)	-
Adiantamento de fornecedores		(3.461)	(6.923)
Aumento (redução) nos passivos operacionais:			
Obrigações tributárias	**11**	142.450	1.359
Obrigações trabalhistas e previdenciárias		2.371.433	220.290
Adiantamento de cliente e outras obrigações		(828.836)	7.024.968
Das atividades de investimento		**(1.562.960)**	**-**
Aquisições de imobilizado e intangível		(1.562.960)	-
Das atividades de financiamento		**26.998.600**	**-**
Aumento de capital		26.998.600	-
Aumento(redução) caixa e equivalentes de caixa		**24.465.335**	**6.903.979**
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício		6.903.979	-
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício		31.369.314	6.903.979
Aumento(redução) caixa e equivalentes de caixa		**24.465.335**	**6.903.979**

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

1. Dados Operacional: A Ciclic Corretora de Seguros S/A (Sociedade) tem sua sede na cidade de São Paulo/SP, na Rua Tenerife, 31, Conjunto 51 e 52A - Vila Olímpia, CEP: 04548-040. A Sociedade foi constituída em 01/10/2017. **2. Base de Preparação e Apresentação das Demonstrações Contábeis:** Estas demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com o Pronunciamento Técnico de Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas (CPC PME - R1), emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) conforme adotado no Brasil por meio de aprovação do Conselho Federal de Contabilidade (CFC), ou seja, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC - TG - 1000), sendo as principais práticas descritas na Nota 3 a seguir. O processo de elaboração das demonstrações contábeis envolve a utilização de estimativas contábeis. Essas estimativas foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações contábeis. Itens significativos sujeito a essas estimativas e premissas incluem a seleção de vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, análise do risco de crédito para determinação da provisão para créditos de liquidação duvidosa, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências e avaliação dos instrumentos financeiros e demais ativos e passivos na data do balanço. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações contábeis devido às imprecisões inerentes ao processo de estimativa. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Do contrário, são demonstrados como não circulantes. Os ativos e passivos monetários denominados em moedas estrangeiras foram convertidos para reais pela taxa de câmbio da data de fechamento do balanço. As diferenças decorrentes de conversão de moeda foram reconhecidas na demonstração do resultado. A emissão destas demonstrações contábeis foi autorizada pela diretoria em 02/02/2018. **3. Descrição das Principais Práticas Contábeis:** a) Apuração do resultado: O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência. A receita de prestação de serviço é reconhecida no resultado quando todos os riscos e benefícios inerentes são transferidos para o tomador do serviço. Uma receita não é reconhecida se há uma incerteza significativa da sua realização. b) Caixa e Equivalentes de Caixa: Incluem os saldos em conta movimento e aplicações financeiras, com liquidez imediata, registradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. c) Imobilizado e depreciação: O imobilizado está registrado ao custo de aquisição ou construção, sendo a depreciação calculada pelo método linear a taxas compatíveis com o prazo de vida útil dos bens. d) Intangível: Refere-se a gastos relacionados à aquisição de software, sendo sua amortização realizada de acordo com as projeções de resultados dos negócios que lhes deram origem. e) Demais ativos circulantes e não circulantes: São apresentados pelo valor de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos, variações monetárias e cambiais auferidos ou, no caso de despesas antecipadas, ao custo. f) Passivos Contingentes: Reconhecidos no balanço quando a Sociedade possui uma obrigação legal ou como resultado de eventos passados, sendo provável que recursos econômicos sejam requeridos para liquidá-los. Alguns passivos envolvem incertezas quanto ao prazo e valor, sendo estimados na medida em que são incorridos e registrados através de provisão. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. A determinação da obrigação estimada relativa a processos fiscais, cíveis e trabalhistas envolve julgamento profissional por parte da Administração. A Sociedade está sujeita a diversas demandas, sendo parte em processos fiscais, cíveis e trabalhistas sobre diversos assuntos, decorrentes do curso normal das suas atividades de negócios. A Sociedade contabiliza provisão para perdas prováveis nos referidos processos passíveis de serem estimadas com razoável precisão. O julgamento da Sociedade está baseado na opinião dos seus advogados externos. Os saldos são ajustados de forma a refletir mudanças nas circunstâncias dos processos em andamento. Os resultados efetivos podem vir a diferir das referidas estimativas. Encontram-se atualizados, quando pertinente, às taxas de câmbio e encargos financeiros, nos termos dos contratos vigentes, de modo que refl itam os valores incorridos até a data do balanço. Os itens de longo prazo estão ajustados a valor presente quando pertinente. g) Tributação: As receitas de vendas estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

	Alíquotas
ISS (município de São Paulo)	3,17%
PIS	1,65%
COFINS	7,6%

Esses encargos são apresentados como deduções de serviços prestados demonstrações do resultado. Os créditos decorrentes da não cumulatividade do PIS/COFINS são apresentados reduzindo o custo dos produtos vendidos nas demonstrações do resultado. Nos meses de janeiro e fevereiro de 2018 foi utilizado a alíquota de 5% sobre o valor de receita, no entanto, devido a uma alteração no contrato social da empresa, houve a alteração no código do CNAE, sendo assim, a alíquota do ISS passou a ser 2,90% sobre o valor da receita. Na média geral do exercício, a alíquota do ISS foi de 3,17%. h) Imposto de renda e contribuição social: I. Correntes: A Sociedade está enquadrada na forma de tributação de lucro real anual, com recolhimento mensal por estimativa e no final do exercício realiza o ajuste anual. A tributação na forma de lucro real anual compreende o Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL. O IRPJ é computado sobre o lucro tributável à alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10% para os lucros que excederem R$240 no período de 12 meses, enquanto a CSLL é calculada à alíquota de 9% sobre o lucro tributável reconhecido pelo regime de competência. Portanto, as inclusões no lucro contábil de despesas, temporariamente não dedutíveis, ou exclusões de receitas, temporariamente não tributáveis, consideradas para apuração do lucro tributável corrente, geram créditos ou débitos tributários diferidos. As antecipações ou os valores passíveis de compensação são demonstrados no ativo circulante ou não circulante, de acordo com a previsão de sua realização.A Administração avalia periodicamente a posição fiscal das situações nas quais a regulamentação fiscal requer interpretação e estabelece provisões, quando apropriado. II. Diferidos: O imposto de renda e a contribuição social diferidos ("impostos diferidos") são reconhecidos sobre as diferenças temporárias no fim de cada exercício entre os saldos de ativos e passivos reconhecidos nas demonstrações financeiras e as bases fiscais correspondentes usadas na apuração do lucro tributável, incluindo saldo de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, quando aplicável. Os impostos diferidos passivos são geralmente reconhecidos sobre todas as diferenças temporárias tributáveis e os impostos diferidos ativos são reconhecidos sobre todas as diferenças temporárias dedutíveis, apenas quando for provável que a Companhia apresentará lucro tributável futuro em montante suficiente para que tais diferenças temporárias dedutíveis possam ser utilizadas. i) Redução ao valor recuperável dos ativos: A Sociedade analisa periodicamente se existem evidências de que o valor contábil de um ativo não será recuperado. O valor recuperável de um ativo é o maior valor entre: (a) seu valor justo menos custos que seriam incorridos para vendê-lo, e (b) seu valor de uso. O valor de uso é equivalente ao fluxo de caixa descontado (antes dos impostos) derivados do uso contínuo do ativo até o final da sua vida útil. Quando o valor residual do ativo excede o valor recuperável, a Sociedade reconhece uma redução do saldo contábil deste ativo (*impairment*). A análise do valor recuperável é realizada por unidade de negócio, que é a menor unidade geradora de caixa possível para identificação dos fluxos de caixa.

4. Caixa e equivalentes de caixa: As aplicações financeiras referem-se, substancialmente, a Certificados de Depósitos Bancários (CDBs) que possuem liquidez imediata (100% - CDI).

	2018	2017
Caixas e C/C's	61.386	6.903.979
Aplicações financeiras	31.307.928	-
	31.369.314	**6.903.979**

5. Impostos a recuperar: A base de atribuição de IRPJ e CSLL da sociedade é com base no regime do Lucro Real.

	2018	2017
IR sobre serviços prestados	247.644	-
CSLL sobre serviços prestados	164.700	-
IR sobre aplicação financeira	181.026	-
IRPJ - Diferido Ativo	659.648	83.928
CSLL - Diferido Ativo	237.473	30.214
ISS Retido a compensar	2.305	-
	1.492.796	**114.143**

6. Despesas antecipadas: O saldo de despesas antecipadas refere-se a seguros firmado com a "Seguradora Sura S/A" em 09/2018. O saldo desta conta contem a provisão da apólice, bem como a amortização mensal.

	2018	2017
Seguros Sura S/A	7.202	-

7. Imobilizado:

A) Composição do saldo	Taxa	Custo	2018 Depreciação Acumulada	2018 Saldo Líquido	2017 Saldo Líquido
Móveis e utensílios	10	29.585	(668)	28.917	-
Equipamentos de Telefonia e Informática	20	439.991	(69.224)	370.767	-
Aparelhos e equipamentos	20	15.967	(2.368)	13.599	-
		485.543	**(72.260)**	**413.283**	**-**

B) Movimentação do imobilizado:	2018	2017
Aquisição	485.543	-
Depreciação	(72.260)	-
	413.283	**-**

8. Intangível:

A) Composição do saldo	Taxa	Custo	2018 Amortização Acumulada	2018 Saldo Líquido	2017 Saldo Líquido
Software	20	1.077.417	(197.247)	880.170	-

B) Movimentação do intangível	2018	2.017
Aquisição	1.077.417	-
Amortização	(197.247)	-
	880.170	**-**

9. Salários e encargos sociais	2018	2017
Salários a pagar	1.364.467	-
Encargos sociais	675.229	42.159
	2.039.696	**42.159**

10. Provisão para férias e encargos	2018	2017
Provisão de férias	552.027	178.131

11. Impostos a recolher (inclusive retidos)	2018	2017
ISS a recolher	43.790	-
PIS a recolher	16.252	-
COFINS a recolher	76.414	-
PIS a recolher sobre Importação de serviços	56	41
COFINS a recolher sobre Importação de serviços	261	191
CIDE a recolher sobre Importação de serviços	338	217
IRRF a recolher sobre Importação de serviços	562	542
ISS a recolher sobre Importação de serviços	-	108
IRRF sobre serviços tomados	1.652	259
PIS/COFINS/CSLL retido sobre serviços tomados	2.654	-
ISS retido sobre serviços tomados	428	-
INSS retido sobre serviços tomados	1.401	-
	143.809	**1.359**

12. Outras contas a pagar	2018	2017
Compras Diversas	7.238	-
Serviços Administrativos	12.652	17.036
Serviços de Informática	91.202	1.519
Serviços de Marketing	1.404.051	-
Serviços Diversos	82.245	6.414
	1.597.389	**24.968**

13. Capital social: O capital social é de R$ 26.998.600,00 Integralizado da seguinte forma:

	2018	2017
PGF do Brasil	6.751.000	1.000
BB Corretora de Seguros	20.247.600	-
	26.998.600	**1.000**

14. Receita e deduções da receita: Os valores de receita são referentes a serviços prestados conforme operação da empresa mencionados na nota explicativa abaixo:

Receita	2018	2017
Serviços de Comissão	44.882	-
Serviços de Endomarketing	16.470.000	-
(-) Deduções		
(-) PIS	(272.496)	-
(-) COFINS	(1.255.131)	-
(-) ISS	(523.678)	-
	14.463.578	**-**

15. Despesas operacionais	2018	2017
Marketing Publicidade e Propaganda	4.739.300	-
Outras Despesas Comerciais	7.951	-
Salários	6.249.299	269.377
Encargos Sociais	1.938.315	28.925
Benefícios e Outros	1.031.218	11.086
Despesas com Funcionamento	433.383	-
Despesas com Serviços de Terceiros	2.769.254	26.110
Despesas com Veículos	71.523	-
Despesa com Manutenção	16.580	-
Impostos e Taxas	12.953	217
Despesas Gerais	276.396	-
	17.546.171	**335.715**

16. Resultado financeiro	2018	2017
Rendimentos de Aplicação Financeira	(1.134.054)	-
Outras Receitas Financeiras	(23)	-
IOF	27.388	-
Despesas Bancarias	7.902	-
Juros Passivo	2.612	-
Multa Moratória	634	-
Taxa de Cartão e Boletos	3.382	-
Pis e Cofins Sobre Receitas Financeiras	52.643	-
Variação Cambial	(16)	-
(-) Variação Cambial Passiva	3.690	-
Resultado financeiro líquido	**(1.035.841)**	**-**

17. IR e contribuição social diferido	2018	2017
Prejuízo do exercício	2.316.259	335.715
Adições	(2.532.840)	-
Exclusões	779.563	-
Prejuízo fiscal	562.983	335.715

Em 31/12/2018, a Sociedade acumulou prejuízo fiscal no montante total de R$ 562.982,71. De acordo com a legislação a empresa pode utilizar os prejuízos fiscais negativos pra compensar contra os lucros fiscais dos exercícios subsequentes, limitando-se a 30% ao ano sobre o lucro fiscal. Ao qual a sociedade decidiu constituir a totalidade do valor sobre o benefício fiscal, em concordância com as projeções positivas feitas pela administração para os próximos anos. A base de cálculo dos impostos diferidos são os seguintes:

	2018	2017
Prejuízo fiscal	562.983	335.715
Adições/Exclusões temporárias	1.739.894	-
(=) Base imposto diferido	2.302.877	335.715
(=) IR e contribuição social - 34%	**782.978**	**114.143**

Raphael Alexander Swierczynski
Go Further Contabilidade - CRC 2SP 032.074/O-5