

Relatório da Administração

Em cumprimento às disposições legais, bem como atendendo às normas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS submetemos à apreciação de V.Sas. as seguintes peças contábeis: Balanço Patrimonial; Demonstração do Resultado; Demonstração do Fluxo de Caixa; Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e as Notas Explicativas, relativas aos exercícios encerrados em 2015 e 2014. Conforme segue: a) **Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na "performance" da sociedade e/ou resultado do exercício:** Verifica-se que no exercício de 2015, houve um aumento do número de beneficiários administrados pela ALLCARE Administradora em Benefícios de Saúde Ltda., fruto das ações que foram realizadas na área comercial. b) **Perspectivas e planos da Administração para os exercícios seguintes:** As perspectivas para os próximos exercícios são favoráveis, fruto das ações que foram empreendidas em 2015, com os investimentos em infraestrutura administrativa, contratação e treinamento de novos funcionários e busca da eficiência na prestação de nossos serviços. Brasília, 31 de março de 2016.

Balanço Patrimonial dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014 (Em Milhares de Reais)

Ativo	2015	2014
Ativo Circulante	4.845	6.311
Disponível	3	640
Caixa	639	302
Bancos	4.205	8.006
Realizável	2.136	600
Aplicações Financeiras	4	947
Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas	4	1.189
Aplicações Não Vinculadas	1.128	2.237
Créditos de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	33
Créditos Tributários e Previdenciários	7	907
Bens e Títulos a Receber	2.966	3.233
Ativo Não Circulante	8	52
Aplicações Financeiras	0	2
Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas	0	52
Aplicações Não Vinculadas a Provisões Técnicas	9	2.655
Imobilizados de Uso Próprio	2.655	2.875
Máquinas e Equipamentos	257	257
Processamento de Dados Hardware	486	389
Móveis e Utensílios	463	444
Beneficiários em Imóveis de Terceiros	1.909	1.891
(-) Depreciação Acumulada	(459)	(106)
Intangível	10	259
Sistemas de Computação	396	279
(-) Amortização Acumulada	(137)	(69)
Total do Ativo	7.811	1.634

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014 (Em Milhares de Reais)

	Capital Social	Adiantamento	Reserva	Resultado	Total
Saldos em 31.12.2013	1.000	0	30	(31)	998
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		4.800			4.800
Resultado Líquido do Exercício				1.629	1.629
Distribuição de Lucros aos Sócios				(1.598)	(1.598)
Saldo em 31.12.2014	1.000	4.800	30	0	5.830
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		4.800			4.800
Lucro Líquido do Exercício				(1.919)	(1.919)
Saldo em 31.12.2015	5.800	0	30	(1.919)	3.910

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2015 (Em Milhares de Reais)

1. Contexto Operacional A Allcare Administradora em Benefícios de Saúde Ltda. é uma sociedade anônima, com estrutura jurídica própria, tendo como atividade econômica principal a administração de benefícios de planos de saúde coletivos por adesão, conforme Resolução Normativa – RN nº 196/2009 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, através da assinatura de contratos, convênios e outros instrumentos jurídicos, com pessoas jurídicas de caráter profissional, classista ou setorial, que tenham interesse em transferir a administração do plano de saúde coletivo por adesão oferecido a seus beneficiários. **2. Apresentação das Demonstrações Financeiras e Principais Práticas Adotadas - 2.1 Bases de apresentação** As demonstrações financeiras e contábeis da Allcare Administradora em Benefícios de Saúde Ltda., referentes ao exercício findo em 31.12.2015, foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas no Código Civil, nas normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e subsidiariamente pela Lei das Sociedades por Ações (S/A). **2.2 Principais práticas contábeis** - As principais práticas contábeis adotadas pela sociedade estão descritas a seguir: **2.2.1 Apuração do resultado** - Adotado o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, o que implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas no período em que efetivamente ocorrerem, independentemente de seu pagamento ou recebimento. a) Receita: A receita com administração de planos de assistência à saúde é contabilizada a partir da taxa de administração dos planos. b) Custo: as despesas são contabilizadas por sua competência e as demonstrações contábeis incluem estimativas e pressupostos, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, quando aplicáveis, e estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. **2.2.2 Moeda funcional e de apresentação das demonstrações contábeis** - A moeda funcional da sociedade é o Real, mesma moeda de preparação e apresentação das demonstrações contábeis. **2.2.3 Caixa e equivalentes de caixa** - Incluem caixa, saldos positivos em conta movimento, aplicações financeiras com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. As aplicações financeiras incluídas nos equivalentes de caixa são classificadas na categoria "Aplicações Vinculadas e Não Vinculadas" e são lastreadas em papéis de Certificados de Depósitos Bancários CDB. **2.2.4 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)** - Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Sociedade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Sociedade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes. **2.2.5 IR e CS** - São calculados com base nas aliquotas vigentes de IR e CS sobre o lucro presumido. **2.2.6 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais:** a) Ativos contingentes: não há ativos contingentes; b) Passivos contingentes: estão demonstrados nos itens 7 e 8 a seguir. **3. Disponível** - Em 31.12.2015 os valores de Caixa e Bancos eram compostos por:

Disponível	2015	2014
Caixa Geral	640	304
Bancos Conta Depósitos	1	2
Bancos Conta Depósitos	639	301

4. Aplicações Financeiras - Em 31 de dezembro de 2015 os valores de Aplicações Financeiras eram compostos por:

Aplicações Financeiras	2015	2014
Aplicações Financeiras	2.136	600
Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas	947	0
Aplicações Não Vinculadas	1.189	0

5. Créditos de Operações de Assistência à Saúde - Estão compostos por:

Créditos de Operações Com Planos	2015	2014
Administração de Benefícios de Assistência Médica	1.128	2.237
Créditos de Operações de Planos Estipulados	1.072	2.133
Créditos de Operações de Planos Estipulados	935	1.843
Administração de Benefícios	136	290
Administração de Benefícios de Assistência Odontológica	57	104
Créditos de Operações de Planos Não Estipulados	24	77
Administração de Benefícios	33	27

6. Créditos Tributários e Previdenciários - Estão compostos por:

Créditos Tributários e Previdenciários	2015	2014
Créditos Tributários e Previdenciários	33	325
Imposto de Renda Retido na Fonte	23	24

Passivo	2015	2014
Passivo Circulante	2.932	2.792
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	11	157
Tributos e Encargos Sociais	12	1.329
Empréstimos e Financiamentos	13	662
Obrigações com Pessoal	14	455
Fornecedores	330	221
Aluguéis a Pagar	06	0
Passivo Não Circulante	15	423
Provisões	15	423
Provisões para Ações Cíveis	286	252
Provisões para Ações Trabalhistas	137	0
Parcelamentos de Tributos e Contribuições	16	215
Empréstimos e Financiamentos	17	331
Patrimônio Líquido	3.910	5.830
Capital Social	18	5.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	4.800
Reserva Legal	30	30
Prejuízos Acumulados	(1.919)	0
Total do Passivo	7.811	1.634

Demonstração dos Fluxos de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014 - Método Indireto (Em Milhares de Reais)

	2015	2014
Atividades Operacionais	2015	2014
Resultado do Período	(1.919)	1.629
Ajustes para conciliação do resultado do período com a geração/ utilização de caixa das atividades operacionais	163	131
Depreciações	163	131
Resultado do Período Ajustado	(1.756)	1.761
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	4.059	(5.118)
Aplicações	(1.278)	1.566
Títulos e Créditos a Receber	1.109	(1.618)
Créditos Tributários	291	(325)
Bens e Títulos a Receber	3.937	(4.740)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	(1.180)	(642)
Débitos de Operações de Planos de Saúde	(982)	(1.513)
Tributos e Contribuições a Recolher	(595)	606
Débitos Diversos	227	273
Provisões	171	(8)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.123	(4.000)
(Aumento) Diminuição das Atividades de Investimento	187	(207)
Aplicações de Longo Prazo	(251)	(2.753)
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	(64)	(2.960)
Aumento (Diminuição) das Atividades de Financiamento	(724)	3.540
Dividendos Pagos	0	(2.787)
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital - AFAC	0	4.800
Recebimento - Empréstimos / Financiamentos	(724)	1.527
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(724)	3.540
Aumento/Redução de Caixa e Equivalentes de Caixa	336	(3.419)
Aumento/Redução de Caixa e Equivalentes de Caixa	336	(3.419)
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	304	3.723
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	640	304

CSLL a Compensar Restituir 10 7
 Créditos de PIS e COFINS 0 14
 Créditos de ISS Imposto Sobre Serviços 0 6
 Contribuições a Compensar 0 274
7. Bens e Títulos a Receber - Estão compostos por:

Bens e Títulos a Receber	2015	2014
Bens e Títulos a Receber	907	4.845
Clientes Pessoas Jurídicas	533	4.800
Adiantamentos a Funcionários	37	30
Adiantamentos a Fornecedores	337	14

Ativo Não Circulante. 8. Aplicações de Longo Prazo -

Aplicações Financeiras	2015	2014
Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas	52	239
Aplicações Não Vinculadas a Provisões Técnicas	0	2

9. Imobilizado de Uso Próprio - Estão compostos por:

Imobilizado	2015	2014
Máquinas e Equipamentos	2.655	2.875
Máquinas e Equipamentos	257	257
Equipamentos Eletrônicos de Processamento Dados	486	389
Móveis e Utensílios	463	444
Beneficiários em Imóveis de Terceiros	1.909	1.891
(-) Depreciação Acumulada	(459)	(106)

10. Intangível - Estão compostos por:

Intangível	2015	2014
Sistemas de Computação	259	210
(-) Amortização Acumulada	396	279
Intangível	137	(69)

11. Débitos de Administração de Benefícios de Planos de Saúde - Em 31 de dezembro de 2015, os saldos eram de:

Débitos de Administração de Benefícios de Planos de Saúde / Contratos Estipulados	2015	2014
Contraprestações de Assistência Médica	157	1.139
Contraprestações de Assistência Odontológica	156	1.125
Impostos a recolher era de:	1	14

12. Tributos e Encargos Sociais - Em 31 de dezembro de 2015, o saldo de impostos a recolher era de:

Tributos e Encargos - Curto Prazo:	2015	2014
Tributos e Encargos Sociais:	1.329	702
IRPJ Imposto de Renda de Pessoa Jurídica	646	599
CSLL Contribuição Social Sobre o Lucro	287	144
ISS Imposto Sobre Serviços	111	56
Contribuições Previdenciárias	27	69
FGTS	75	69
COFINS, PIS PASEP	20	14
Retenções de Impostos e Contribuições	63	220
Outros Impostos e Contribuições	61	24
Parcelamentos Tributos - Curto Prazo:	3	5
Parcelamento de IRPJ	683	103
Parcelamento de CSLL	552	37
Parcelamento de ISS	12	15
Parcelamento de COFINS	46	11
Parcelamento de PIS	56	32

13. Empréstimos e Financiamentos - Em 31 de dezembro de 2015, o saldo de Empréstimos e Financiamentos era de:

Empréstimos e Financiamentos	2015	2014
Empréstimos Bancários	662	393
Empréstimos Bancários	662	393

14. Obrigações Com Pessoal - Em 31.12.2015 o saldo era de:

Obrigações Com Pessoal	2015	2014
Salários a Pagar	455	278
Provisão de Férias	198	129
Outras Obrigações com Pessoal	257	147
Passivo Não Circulante. 15. Provisões Para Ações Cíveis e Trabalhistas - São constituídas levando em conta: a) opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade e no posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável ou que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas		

Demonstração dos Fluxos de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014 - Método Direto (Em Milhares de Reais)

	2015	2014
Recebimento de Plano de Saúde	127.361	91.339
Pagamento a Fornecedores / Prestadores de Serviço de Saúde	(117.358)	(88.560)
Pagamento de Comissões	(486)	(1.419)
Pagamento de Pessoal	(4.139)	(3.258)
Pagamento de Pró-Labore	(900)	(29)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(1.030)	(1.538)
Pagamento de Tributos	(3.601)	(3.237)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(147)	(5)
Pagamento de Aluguel	(896)	(1.122)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(164)	(159)
Aplicações Financeiras	(20.709)	(1.192)
Outros Pagamentos Operacionais	(2.093)	(1.988)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(24.162)	(9.267)
Atividades De Investimento		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(79)	(2.992)
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	(79)	(2.992)
Atividades De Financiamento		
Integralização de Capital em Dinheiro	4.267	-
Recebimentos de Empréstimos/Financiamentos	-	1.968
Recebimentos de Juros de Aplicação Financeiras	-	23
Resgates de Aplicação de Financiamento	21.063	10.296
Pagamentos Juros e Encargo sem Empréstimo / Financiamento/Leasing	(4)	(215)
Pagamentos de Amortização de Empréstimo / Financiamento/Leasing	(749)	(2.526)
Pagamento de Participação no Resultado	-	(706)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	24.577	8.840
Aumento líquido de caixa e equivalente de caixa	336	(3.419)
Caixa e Ativos Livres		
No início do Período	304	3.723
No fim do Período	640	304
Aumento líquido de caixa e equivalente de caixa	336	(3.419)

Demonstração do Resultado dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014 (Em Milhares de Reais)

	2015	2014
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.627	10.429
Receitas com Administração de Benefícios	16.740	12.090
(-) Tributos Diretos de Operações com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(1.113)	(1.662)
Resultado das Operações Com Plano de Assistência à Saúde	15.627	10.429
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(3.920)	(3.051)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.819)	(664)
Despesas de Comissões	(495)	(1.703)
Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	(606)	(684)
Resultado Bruto	11.707	7.377
Despesas Operacionais Não Relacionadas com Planos de Assistência	(2.223)	-
Despesas com Pessoal Próprio	(5.387)	(3.382)
Despesas com Serviços de Terceiros	(776)	(738)
Despesas com Localização e Funcionamento	(2.461)	(1.074)
Despesas com Depreciação e Amortização	(163)	(131)
Despesas com Publicidade e Propaganda	(116)	(159)
Despesas com Tributos	(213)	(5)
Despesas Administrativas	(317)	(914)
Resultado Financeiro Líquido	(12)	1.398
Receitas Financeiras	475	1.787
Despesas Financeiras	(487)	(389)
Outras Receitas Operacionais	0	66
Resultado Antes dos Impostos	39	2.438
Imposto de Renda	(1.434)	(587)
Contribuição Social	(525)	(222)
Resultado Líquido	(1.919)	1.629

divulgados em notas explicativas quando individualmente relevantes, e os classificados como remotos não são divulgados. Conforme determina o CPC 25, e após análise dos consultores jurídicos, a entidade possui o seguinte montante de ações em julgamento: R\$ 422.890 classificadas como "Prováveis de Perda, cujo valor foi provisionado nas Demonstrações Contábeis. **16. Parcelamentos Tributos Longo Prazo** - Em 31 de dezembro de 2015, o saldo era de:

Parcelamentos de Longo Prazo	2015	2014
Parcelamento de IRPJ	215	1.437
Parcelamento de GSSL	36	514
Parcelamento de ISS	14	208
Parcelamento de COFINS	75	158
Parcelamento de PIS	68	445
Parcelamento de PIS	21	113

17. Empréstimos e Financiamentos de Longo Prazo - Em 31 de dezembro de 2015, o saldo era de:

Empréstimos e Financiamentos	2015	2014
Empréstimos Bancários	331	1.323
Empréstimos Bancários	331	1.323.18

18. Patrimônio Líquido