



RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

São José do Rio Preto, 18 de fevereiro de 2025 – Austaclínicas Assistência Médica e Hospitalar Ltda. (“Austaclínicas”, “Companhia”), Operadora de Plano de Saúde (“OPS”) com registro definitivo junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar (“ANS”) sob número 32741-7, publica seu resultado anual referente ao ano de 2024. As demonstrações financeiras da Companhia são apresentadas em Reais (R\$), de acordo com as disposições legais e estatutárias. A Companhia submete à apreciação e deliberação dos sócios, o Relatório da Administração, as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas, auditadas por auditor independente externo, referente ao exercício com data finda em 31 de dezembro de 2024.

A AUSTACLÍNICAS apresentou resultado negativo no exercício de 2024, um montante aproximado de R\$ 2,9 milhões, resultado positivo comparado a 2023, devido a reestruturação operacional. A operadora estuda estratégias operacionais para reverter estes números no exercício de 2025, com um novo cenário no mercado da saúde. A sinistralidade apresentada no exercício foi de 89,62%, mantendo assim a média anterior. A ANS estabeleceu o índice de reajuste para os planos de saúde na modalidade de contratação pessoa física, no montante de 6,91% no período de maio/2024 a abril/2025, que ainda tenta equilibrar o superavit de sinistros no “pós-pandemia”.

Finalizamos o ano de 2024 com 64762 clientes em nossa carteira de beneficiários. De acordo com a nossa política comercial, houve uma queda insignificante de 1% aproximadamente em nossa carteira, por segmentação. Ressaltando que a operadora estuda e tem por objetivo ampliar a sua carteira de planos coletivos em 2025.

Ainda com relação aos produtos, continuamos comercializando o produto médico-hospitalar com cobertura odontológica.

Está incluso no nosso planejamento para 2025, a ampliação do alcance dos programas de prevenção de doenças e promoção à saúde e a qualidade de vida dos nossos clientes, expansão de novas unidades da “Austa Espaço Saúde”, projeto



comercial para avanço em novas praças, aumento da carteira de clientes, gestão rigorosa no controle da sinistralidade e das obrigações impostas pela ANS, mantendo o foco na qualidade do atendimento, satisfação dos clientes e qualificação da rede prestadora e ainda incluir novas parcerias para ampliar a rede de apoio ao beneficiário. Também faz parte do planejamento, a continuação das negociações e realinhamento de preços e produtos com nossos clientes de contratos de pessoa jurídica e a contínua revisão dos processos internos da operadora a fim de assegurar a eficácia dos nossos controles.

No ano de 2024, não houve qualquer alteração no controle direto da sociedade, aquisição de debêntures, nem distribuição de lucros e/ou dividendos aos sócios. A Companhia é detida integralmente pela empresa Austa Participações S/A. (“Austa Participações”). Não houve aporte de capital no ano de 2024, permanecendo assim com seu Capital social no valor de R\$ 28,108 milhões.

Esta operadora cumpre as provisões técnicas exigidas pela ANS, com aplicações financeiras vinculadas aos Bancos Santander, Itaú e Safra, com títulos federais, como também cumprimento das demais obrigações econômico-financeiras. A Companhia não possui endividamento e seu fluxo financeiro é baseado em sua operação. Declaramos ter capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento.

Continuamos adotando a política de investimentos nos programas de medicina preventiva e monitoramento de doentes crônicos, com expansão da nossa unidade de atendimento integrado entre equipe médica e multiprofissional, AUSTA espaço saúde, que atua dando ênfase nos projetos para acompanhamento e prevenção de obesidade, dor crônica, hipertensão, controle do diabetes, saúde mental e gestantes de alto risco, inclusive com a aprovação da ANS para o nosso Programa Austa Mais Vida controlando os principais fatores de risco, sob nº 119.045.

A Austaclínicas monitora de perto a sinistralidade como forma de ampliar seus resultados e assim oferecer mais qualidade nos serviços prestados e se manter no mercado de forma sustentável.

Comunicamos, para os fins do disposto no inciso III do art. 11 da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998, a não ocorrência, no exercício de 2024, de propostas,

AUSTA CLÍNICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

São José do Rio Preto - SP

BALANÇO PATRIMONIAL

DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Em Reais)

ATIVO

	Nota	2024	2023
ATIVO CIRCULANTE		<u>37.789.231,58</u>	<u>43.097.388,17</u>
Disponível	3	<u>530.478,65</u>	<u>354.444,39</u>
Realizável		<u>37.258.752,93</u>	<u>42.742.943,78</u>
Aplicações Financeiras	4	<u>25.976.807,24</u>	<u>33.528.718,20</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.1	25.976.807,24	23.700.836,75
Aplicações Livres	4.2	-	9.827.881,45
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	<u>5.229.481,92</u>	<u>3.658.270,87</u>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		2.804.735,00	3.538.248,42
Participação Benef. em Eventos Indeniz. Assist. Méd.-Hosp.		2.353.461,64	119.727,56
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		71.285,28	294,89
Créditos Oper.Assist.Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora		-	199.275,16
Despesas Diferidas	6	378.738,93	460.784,82
Créditos Tributários e Previdenciários	7	1.609.218,95	1.273.871,14
Bens e Títulos a Receber	8	4.054.170,40	3.558.236,17
Despesas Antecipadas		10.335,49	63.787,42
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>40.996.878,06</u>	<u>43.700.942,04</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>6.471.185,93</u>	<u>6.153.480,47</u>
Títulos e Créditos a Receber	8	1.507.936,97	1.507.936,97
Ativo Fiscal Diferido	7	2.184.679,06	1.883.581,00
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	2.778.569,90	2.761.962,50
Investimentos		<u>19.704.777,26</u>	<u>21.606.843,23</u>
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		<u>19.704.777,26</u>	<u>21.606.843,23</u>
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	10	19.704.777,26	21.606.843,23
Imobilizado	11	<u>12.586.930,79</u>	<u>13.423.698,15</u>
Imóveis de Uso Próprio		<u>10.340.893,07</u>	<u>10.434.744,47</u>
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos		10.340.893,07	10.434.744,47
Imobilizado de Uso Próprio		<u>1.633.513,47</u>	<u>2.034.382,65</u>
Imobilizado - Não Hospitalares/Odontológicos		1.633.513,47	2.034.382,65
Direito de Uso de Arrendamentos		612.524,25	954.571,03
Intangível	12	<u>2.233.984,08</u>	<u>2.516.920,19</u>
TOTAL DO ATIVO		<u>78.786.109,64</u>	<u>86.798.330,21</u>

AUSTA CLÍNICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

São José do Rio Preto - SP

BALANÇO PATRIMONIAL

DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Em Reais)

PASSIVO

	Nota	2024	2023
PASSIVO CIRCULANTE		<u>36.240.608,36</u>	<u>41.061.384,50</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	<u>28.975.893,25</u>	<u>31.571.378,67</u>
Provisões de Contraprestações		<u>2.125.809,34</u>	<u>2.138.271,81</u>
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		2.125.809,34	2.138.271,81
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		2.564.146,34	2.901.755,12
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prest.		14.364.405,39	19.044.692,31
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		9.921.532,18	7.486.659,43
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	<u>899.015,18</u>	<u>535.058,52</u>
Contraprestações / Prêmios a Restituir		-	4.420,75
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		117.979,05	728,71
Comercialização sobre Operações		381.448,30	519.751,87
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		399.587,83	10.157,19
Débitos com Oper.Assist.Saúde Não Relacion.c/Planos Saúde da Operadora		-	4.692,50
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	1.280.424,88	2.503.150,76
Débitos Diversos	16	5.085.275,05	6.447.104,05
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>3.766.429,66</u>	<u>4.052.720,55</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	<u>1.151.324,69</u>	<u>1.301.514,15</u>
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		1.151.324,69	1.301.514,15
Provisões		<u>2.372.890,70</u>	<u>2.067.044,98</u>
Provisões para Ações Judiciais	17	2.372.890,70	2.067.044,98
Débitos Diversos	16	242.214,27	684.161,42
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		<u>38.779.071,62</u>	<u>41.684.225,16</u>
Capital Social	18	28.108.000,00	28.108.000,00
Reservas		<u>10.671.071,62</u>	<u>13.576.225,16</u>
Reservas de Lucros		10.671.071,62	13.576.225,16
TOTAL DO PASSIVO		<u>78.786.109,64</u>	<u>86.798.330,21</u>

AUSTA CLÍNICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

São José do Rio Preto - SP

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024**

(Em Reais)

	Nota	2024	2023 Reclassificado
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		<u>281.131.179,68</u>	<u>257.971.546,85</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		287.683.717,38	264.128.202,50
Contraprestações Líquidas		287.683.717,38	264.128.202,50
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Operadora		(6.552.537,70)	(6.156.655,65)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos		<u>(251.951.352,17)</u>	<u>(225.227.107,80)</u>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(249.516.479,42)	(224.213.752,33)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(2.434.872,75)	(1.013.355,47)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		<u>29.179.827,51</u>	<u>32.744.439,05</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	4.197.295,92	1.747.085,86
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		=	735.106,83
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		-	735.106,83
(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde		-	(59.051,62)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		<u>(5.190.883,15)</u>	<u>(6.442.574,52)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19	(5.748.850,04)	(3.398.616,58)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(2.429.102,33)	(1.467.822,12)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		2.987.069,22	(1.576.135,82)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	19	(3.467.653,11)	(7.476.998,09)
RESULTADO BRUTO		<u>24.718.587,17</u>	<u>21.248.007,51</u>
Despesas de Comercialização		(4.537.936,69)	(3.878.989,06)
Despesas Administrativas	20	(25.472.129,91)	(24.169.908,63)
Resultado Financeiro Líquido	21	<u>3.987.293,80</u>	<u>3.241.170,26</u>
Receitas Financeiras		4.813.452,01	4.484.431,16
Despesas Financeiras		(826.158,21)	(1.243.260,90)
Resultado Patrimonial		<u>(1.902.065,97)</u>	=
Despesas Patrimoniais		(1.902.065,97)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		<u>(3.206.251,60)</u>	<u>(3.559.719,92)</u>
Imposto de Renda		-	(713.990,13)
Contribuição Social		-	(263.599,10)
Impostos Diferidos		301.098,06	1.174.878,05
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		<u>(2.905.153,54)</u>	<u>(3.362.431,10)</u>

AUSTA CLÍNICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

São José do Rio Preto - SP

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
(Em Reais)

	2024	2023
Resultado Líquido do Exercício	(2.905.153,54)	(3.362.431,10)
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	(2.905.153,54)	(3.362.431,10)

AUSTA CLÍNICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

São José do Rio Preto - SP

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024**

(Em Reais)

	Capital Social	Reservas de Lucros/Retenções	Lucros/Prejuízos Acumulados	Total
SALDOS EM 31/DEZ./2022	28.108.000,00	16.938.656,26	-	45.046.656,26
Resultado Líquido do Exercício	-		(3.362.431,10)	(3.362.431,10)
Absorção do Prejuízo (transf. para reserva)	-	(3.362.431,10)	3.362.431,10	-
SALDOS EM 31/DEZ./2023	28.108.000,00	13.576.225,16	-	41.684.225,16
Resultado Líquido do Exercício			(2.905.153,54)	(2.905.153,54)
Absorção do Prejuízo (transf. para reserva)		(2.905.153,54)	2.905.153,54	-
SALDOS EM 31/DEZ./2024	28.108.000,00	10.671.071,62	-	38.779.071,62

AUSTA CLÍNICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

São José do Rio Preto - SP

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
(Em Reais)**

	Nota	2024	2023
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>			
Recebimento de Planos de Saúde		288.941.314,00	282.358.614,03
Resgate de Aplicações Financeiras		19.470.911,91	46.079.487,80
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		1.300,05	2.200,49
Outros Recebimentos Operacionais		47.099.576,58	28.512.627,44
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde		(269.337.261,30)	(243.931.884,95)
Pagamento de Comissões		(3.980.766,41)	(3.577.705,33)
Pagamento de Pessoal		(7.247.749,76)	(10.531.172,81)
Pagamento de Serviços de Terceiros		(40.249.770,81)	(30.649.720,80)
Pagamento de Tributos		(10.131.874,70)	(7.503.006,82)
Pagamento de Processos Judiciais		(1.407.322,12)	(314.246,87)
Pagamento de Aluguel		(1.014.852,85)	(587.059,16)
Pagamento de Promoção/Publicidade		(31.436,36)	(462.574,45)
Aplicações Financeiras		(10.367.904,50)	(30.128.000,00)
Outros Pagamentos Operacionais		(11.568.129,47)	(27.059.546,74)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	23	<u>176.034,26</u>	<u>2.208.011,83</u>
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>			
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros		-	(1.926.924,21)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos		-	<u>(1.926.924,21)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		<u>176.034,26</u>	<u>281.087,62</u>
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA		<u>176.034,26</u>	<u>281.087,62</u>
CAIXA - Saldo Inicial		354.444,39	73.356,77
CAIXA - Saldo Final		530.478,65	354.444,39
Ativos Livres no Início do Período		10.182.325,84	22.571.612,86
Ativos Livres no Final do Período		<u>530.478,65</u>	<u>10.182.325,84</u>
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES		<u>9.651.847,19</u>	<u>12.389.287,02</u>

Assinado digitalmente por LUIS RAFAEL ALVES VIEGAS CHANES: 27146595862
 DN: C=BR, O=CPF-Brasil, OU=Secretaria de Receita Federal do Brasil - RFB, OU=PPF e CPF AJ, OU=ACQUACORRENTES, OU=CPF-RECEITA DIGITAL, OU=Identificadores, OU=1562082000115, CN=LUIS RAFAEL ALVES VIEGAS CHANES: 27146595862
 Razão: Eu sou o autor deste documento. Localização: sua localização de assinatura aqui. Data: 2025.02.24 17:14:59-0300
 Font: PDF-Reader Versão: 11.0.1

LUIS RAFAEL ALVES VIEGAS CHANES:
27146595862
Luis Rafael A. V. Chanes
Administrador



Documento assinado digitalmente
SILVANA CRISTINA DA SILVA BATISTA
 Data: 24/02/2025 17:16:06-0300
 Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Silvana Cristina Batista
Gerente Financeiro e Contábil



Assinado de forma digital por WALLISON MARTINS DE PAULA: 93937520600

Wallison Martins de Paula
Atuário



AUSTA CLÍNICAS
PLANO DE SAÚDE

**AUSTA CLÍNICAS ASSISTÊNCIA
MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.**

São José do Rio Preto- SP

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024**



AUSTA CLÍNICAS

PLANO DE SAÚDE

AUSTA CLÍNICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.

São José do Rio Preto- SP

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 (Em Reais)

1. Contexto Operacional

O Austaclínicas Assistência Médica e Hospitalar Ltda. é uma sociedade limitada, com personalidade jurídica de direito privado, sediada em São José do Rio Preto SP. A Empresa tem como objetivo a prestação de serviços médicos, hospitalares e serviços auxiliares de diagnósticos e tratamentos, definida como operadora de planos de saúde de acordo com a Lei 9.656/1998 e alterações. Para atendimento dos conveniados dos planos de saúde, os serviços são prestados principalmente pelo hospital Centro Médico Rio Preto Ltda. e complementados por outras instituições e médicos previamente credenciados em diversos municípios da região da sede.

Informamos que a consolidação das demonstrações financeiras para ambos os períodos será realizada em sua controladora HOSPITAL CARE CALEDONIA S.A, controladora da empresa Austa Participações S.A, que tem posse de 100% das cotas da Operadora neste exercício.

A empresa está em processo de transferência de controle societário em análise pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis e das Principais Práticas Contábeis Adotadas

2.1 Base de Apresentação

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31/dez./2024 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76 e alterações, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS, também está sendo apresentada a conciliação pelo método indireto das atividades operacionais conforme previsto pelas normas contábeis em vigor, demonstrada na Nota Explicativa nº 23.

A autorização para a conclusão das demonstrações contábeis foi dada pela administração em 18/fev./2025.

2.2 Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

2.2.1 Apuração do Resultado

- a) **Receita:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pro rata dia, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos.
- b) **Custo:** Os Eventos Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do Aviso de Beneficiários Identificados - ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA e PEONA SUS), nos moldes da regulação em vigor.

2.2.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.2.3 Caixa e Equivalentes de Caixa

Incluem saldos de caixa e saldos positivos em conta bancária de livre movimento.

2.2.4 Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras para negociação e disponíveis para venda são avaliadas a valor de mercado, e os rendimentos auferidos são reconhecidos no resultado.

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

2.2.5 Crédito de Operações com Planos de Assistência à Saúde

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à:

Preços preestabelecidos - Provisão para prêmios e contraprestações não ganhas, no passivo circulante e posteriormente para a conta de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde conforme a proporção pro rata dia da cobertura prestada.

A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais.

Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de Receita Antecipada de Contraprestações.

A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

2.2.6 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 entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a entidade 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 incorridas. 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.

2.2.7 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados é calculada com base em metodologia própria (conforme estabelecida pela RN ANS nº 574/23).

PEONA SUS - Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido no SUS e que não tenham sido avisados, conforme estabelecida pela Resolução Normativa 574/23.

Provisão de Eventos a Liquidar é calculada com base nas contas médicas avisadas pelos prestadores de serviços de assistência à saúde, ou então, no caso de Ressarcimento ao SUS quando do conhecimento do Aviso de Beneficiários Identificados - ABI.

PPCNG - Provisão para Contraprestação Não Ganha definido pela a RN nº 574/23 e alterações, caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora, referente à cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, sendo baixado a crédito de Receita de Contraprestações, na medida em que decorre o período de cobertura contratual.

Teste de Adequação de Passivo (TAP) - Através da RN 528/22 a ANS passou a exigir o Teste de Adequação de Passivo (TAP) a partir das demonstrações financeiras de 2020. O TAP consiste na estimativa do valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde (apenas em preço preestabelecido), ou seja, o TAP é o teste para mensurar se as receitas dos contratos firmados pela operadora serão suficientes para cobrir as despesas da operadora com seus clientes e seus prestadores de serviços em longo prazo. A operadora não realizou o TAP, pois a exigência da ANS abrangeu apenas as operadoras de planos de saúde de grande porte (acima de 100 mil vidas).

2.2.8 Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

- a) **Ativos Contingentes:** São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- b) **Passivos Contingentes:** Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

- c) **Contingência Tributárias e Obrigações Legais:** São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

3. Disponível

	Exercício	
	2024	2023
Caixa	1.500,00	1.500,00
Banco c/ Corrente	72.810,85	295.045,14
Aplicação Liquidez Imediata	456.167,80	57.899,25
Total	530.478,65	354.444,39

4. Aplicações Financeiras

4.1 Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas:

	Exercício	
	2024	2023
Santander – Fundo Dedicado ANS	6.448.381,41	5.922.909,37
Santander – Fundo Dedicado ANS	16.553.673,56	15.051.384,07
Safra – Fundo Dedicado ANS	1.633.686,70	1.495.152,90
Itaú – Fundo Dedicado ANS	1.341.065,57	1.231.390,41
Subtotal	25.976.807,24	23.700.836,75

4.2 Aplicações Livres:

	Exercício	
	2024	2023
Banco Santander – CDB	-	9.827.881,45
Subtotal	-	9.827.881,45
Total Aplicações	25.976.807,24	33.528.718,20

As aplicações financeiras são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor, sendo representadas por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários.

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época da aplicação e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Empresa (livres) e autorização da ANS (garantidoras).

Sofremos uma variação nas aplicações livres, para capital de giro e adequação em fluxo de pagamentos onde visamos reverter esse cenário já para o exercício de 2025.

5. Crédito de Operações com Planos de Assistência à Saúde

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos beneficiários dos planos de saúde da entidade, conforme segue:

	Exercício	
	2024	2023
Mensalidades a Receber – Medico Hospitalar	8.389.970,36	6.952.597,55

Mensalidades a Receber – Odontológico	17.280,15	18.127,42
Coparticipação (i)	2.571.102,17	327.459,27
Outros Créditos	74.022,73	1.184,89
Subtotal	11.052.375,41	7.299.369,13
Provisão para perdas sobre créditos	(5.822.893,49)	(3.641.098,26)
Total Líquido	5.229.481,92	3.658.270,87

(i) No exercício de 2024 a operadora começou a contabilizar a coparticipação a faturar.

6. Despesas Diferidas

	Exercício	
	2024	2023
Comissões Diferidas c/ Oper. de Ass. a Saúde	378.738,93	460.784,82
Total	378.738,93	460.784,82

7. Créditos Tributários e Previdenciários / Ativo Fiscal Diferido

	Exercício	
	2024	2023
IRPJ a Compensar	1.546.938,65	1.211.590,84
CSLL a Compensar	62.280,30	62.280,30
Subtotal – Ativo Circulante	1.609.218,95	1.273.871,14
IRPJ/CSLL Diferido (i)	2.184.679,06	1.883.581,00
Subtotal – Ativo não Circulante	2.184.679,06	1.883.581,00
Total	3.793.898,01	3.157.452,14

(i) Referem-se aos efeitos de imposto de renda e contribuição social sobre as diferenças temporárias, cuja realização seja provável com base em projeções de resultados futuros, elaboradas e fundamentadas em premissas internas e em cenários econômicos que podem, portanto, sofrer alterações. As diferenças temporárias dedutíveis não prescrevem de acordo com a legislação tributária vigente e decorrem de provisões, calculados a partir das alíquotas oficiais (IRPJ = 25% + adicional de 10% e CSLL = 9%).

8. Bens e Títulos a Receber

	Exercício	
	2024	2023
Estoque (i)	3.805.627,32	1.582.315,89
Adiantamentos	5.156,55	58.113,40
Títulos a Receber	-	33.250,37
Outros Créditos a Receber (ii)	243.386,53	1.884.556,51
Subtotal – Ativo Circulante	4.054.170,40	3.558.236,17
Outros Títulos a Receber (iii)	1.507.936,97	1.507.936,97
Subtotal – Ativo não Circulante	1.507.936,97	1.507.936,97
Total	5.562.107,37	5.066.173,14

(i) Realizamos a compra de quimioterápicos diariamente e mantemos estes em estoque, houve aumento significativo destes valores, devido o alto custo dos materiais quimioterápicos;

- (ii) Valor adiantado a credenciados que serão retidos na produção no decorrer do ano de 2025; e
 (iii) Valor referente ao pagamento indevido da taxa trimestral a ANS. Encontra-se processo no judiciário e matemos sem atualizar a causa conforme orientado por departamento jurídico.

9. Depósitos Judiciais

	Exercício	
	2024	2023
Cíveis	2.273.350,10	2.004.903,30
Trabalhistas	13.097,39	13.097,39
Ressarcimento ao SUS	378.910,29	630.749,69
TSS e Multas ANS	113.212,12	113.212,12
Total	2.778.569,90	2.761.962,50

10. Investimentos

	Exercício	
	2024	2023
Valor patrimonial (i)	19.704.777,26	21.606.843,23
Total	19.704.777,26	21.606.843,23

- (i) Em 2023, a operadora realizou a abertura de uma Holding, no nome de “Austa Imóveis LTDA”, cujo é portadora de 100% do seu capital social, através de um imóvel. Houve movimentações de resultado neste exercício, sendo assim, realizamos o lançamento de equivalência patrimonial na operadora.

A variação é decorrente do resultado da equivalência patrimonial em 2024 (R\$ 1.902.065,97)

11. Imobilizado

	Exercícios			
	2024		2023	
	Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Terrenos	6.334.591,22	-	6.334.591,22	6.334.591,22
Edificações	4.987.851,68	(981.549,83)	4.006.301,85	4.100.153,25
Instalações	278.101,00	(111.650,94)	166.450,06	194.336,29
Máquinas e Equipamentos	1.811.235,65	(906.153,43)	905.082,22	1.080.226,61
Equipamentos de Proc. Elet.	1.833.512,25	(1.615.375,44)	218.136,81	332.209,07
Moveis e Utensílios	1.438.054,22	(1.094.209,84)	343.844,38	425.983,73
Veículos	161.912,34	(161.912,34)	0,00	1.626,95
Direito de Uso Arrendamentos (i)	1.773.480,02	(1.160.955,77)	612.524,25	954.571,03
Total Imobilizado	18.618.738,38	(6.031.807,59)	12.586.930,79	13.423.698,15

12. Intangível

	Exercícios			
	2024		2023	
	Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Sistema de Computação	2.883.870,64	(649.886,56)	2.233.984,08	2.516.920,19
Total Intangível	2.883.870,64	(649.886,56)	2.233.984,08	2.516.920,19

13. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	Exercício	
	2024	2023
Prov. para Contrap. Não Ganha (i)	2.125.809,34	2.138.271,81
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/SUS (ii)	2.564.146,34	2.901.755,12
Provisão de eventos a liquidar (iii)	14.364.405,39	19.044.692,31
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (iv)	9.921.532,18	7.486.659,43
Total – Passivo Circulante	28.975.893,25	31.571.378,67
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/SUS (ii)	1.151.324,69	1.301.514,15
Total – Passivo não Circulante	1.151.324,69	1.301.514,15
Total	30.127.217,94	32.872.892,82

- (i) A PPCNG é constituída diariamente, a partir do início de vigência ou emissão do faturamento, o que ocorrer primeiro e revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil;
- (ii) Provisão para eventos conhecidos ou avisados de reembolso ao SUS apropriados à despesa, que é ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS.
- (iii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à entidade;
- (iv) Peona - Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia regulamentar (própria, através de nota técnica atuarial aprovada pela ANS); e

A operadora realizou os cálculos para identificar as possíveis insuficiências de contraprestações (PIC), conforme exigido na Resolução Normativa 442/2018, o cálculo é utilizado para identificar eventual insuficiência das contraprestações para custear as despesas assistenciais, administrativas e de comercialização.

14. Débitos de Operação de Assistência à Saúde

	Exercício	
	2024	2023
Contraprestações a Restituir	-	4.420,75
Receita Antecipada de Contraprestações	117.979,05	728,71
Comercialização sobre Operações	381.448,30	519.751,87

Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	399.587,83	10.157,19
Total	899.015,18	535.058,52

15. Provisões/Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	Exercício	
	2024	2023
ISS a Recolher	337.557,89	413.907,31
Contribuições Previdenciárias	89.751,55	129.319,55
FGTS a Recolher	35.564,26	42.358,26
PIS/Cofins a Pagar	246.436,14	560.575,93
IRPJ e CSLL	-	977.589,23
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	-	20,00
IRRF de Funcionário	44.426,40	79.479,17
IRRF de Terceiros	127.277,94	135.432,68
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	3.329,34	5.565,92
COFINS Retida na Fonte	-	2.331,00
PIS Retida na Fonte	-	505,05
Contribuições Previdenciárias Retidas	3.851,19	19.176,49
Outros	392.230,17	136.890,17
Total	1.280.424,88	2.503.150,76

16. Débitos Diversos

	Exercício	
	2024	2023
Fornecedores	3.823.386,08	4.867.311,68
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	28.135,47	366.711,44
Obrigações com Pessoal	741.847,06	818.341,47
Passivo de Arrendamentos – CP	477.703,83	392.587,51
Outros Débitos a Pagar	14.202,61	2.151,95
Subtotal – Ativo Circulante	5.085.275,05	6.447.104,05
Passivo de Arrendamentos – LP	242.214,27	684.161,42
Subtotal – Ativo não Circulante	242.214,27	684.161,42
Total	5.327.489,32	7.131.265,47

17. Provisões para Ações Judiciais

A entidade constitui provisão para contingências com base na opinião de seu assessor jurídico interno.

Com isso, a entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais. Os saldos provisionados estão demonstrados a seguir:

	Exercício	
	2024	2023
Provisões para Ações Judiciais – Cíveis	1.953.153,06	1.900.430,68
Provisões para Ações Judiciais – Trabalhistas	306.525,52	53.402,18
Provisão para multa administrativa - ANS	113.212,12	113.212,12
Total	2.372.890,70	2.067.044,98

A entidade não provisiona os processos classificados com risco de perda possível demonstrados como a seguir:

	Exercício	
	2024	2023
Demanda - Cível	6.340.439,01	4.229.733,30
Demanda - Trabalhista	1.115.591,95	-
Total	7.456.030,96	4.229.733,30

18. Patrimônio Líquido e Capital Social

O capital social da Sociedade, totalmente subscrito e integralizado em moeda corrente nacional é de R\$ 28.108.000,00.

18.1. Capital Regulatório das Operadoras

A RN 569/22 da ANS dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de saúde:

18.1.1 Capital Base (CB)

O Capital Base é determinado através da RN 569/22, antes denominado Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA), consiste na regra de capital que define um montante mínimo a ser observado pelas operadoras de planos de saúde. O cálculo do CB leva em consideração, além do capital de referência, a modalidade da operadora e sua região de comercialização, independentemente da gestão de sua carteira de beneficiários.

18.1.2 Capital Baseado em Riscos (CBR)

Regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

A entidade encontra-se com Patrimônio Líquido Ajustado suficiente em relação ao Capital regulatório.

18.2. Reservas

São destinadas conforme a deliberação da única sócia e determinado em contrato social.

19. Outras Receitas e Despesas

	2024	2023
		Reclassificado
Receitas C/ Outras Op de Plano Assist. Méd Hosp	4.197.295,92	1.747.085,86
Implantação de Planos	10.420,00	25.470,00
(-) Devolução/Cancelamento Material Ortopédico	(3.415,05)	(2.724,92)
Consulta / Exames	-	278,50
Convênio Médico	825,16	457,91
Estoque Overfill Med Químico	169.766,61	173.045,67
Material Ortopédico	283.496,00	306.103,97
Multa Contratual	789.684,99	1.241.094,73
Prestação de Serviço - Abrangência	10.909,88	-
Receita de Quimioterapia	1.564.037,66	3.360,00
Outras Receitas Operacionais	1.371.570,67	-
Outras Desp. de Oper. de Planos de Assist à Saúde	(5.748.850,04)	(3.998.616,58)
Despesas com Cobrança	(704.969,27)	(751.186,97)
Material e Medicamento / USI	(263.769,55)	(53.470,68)
Material e Medicamento s/usuário	(2.080,61)	(62.582,53)
Material Quimioterápico	(1.724.357,22)	(1.081.100,42)
Outras Despesas Operac. (i)	(3.144.750,65)	(2.800.177,01)
Despesas Judiciais Eventos Med-Hosp	91.077,26	1.349.901,03
Outras Despesas N/ Rel. c/Planos de Saúde da Oper	(3.467.653,11)	(7.476.998,09)
Provisão s/Créditos Oper. Assist. N/ Relac. Plano Saúde	(3.467.653,11)	(7.474.681,23)
Outras Despesas Operacionais	-	(2.316,86)

- (i) Trata-se de contratos administrativos (auditoria médica, responsabilidade técnica) profissionais terceiros que ficam presentes na operadora. Conforme CPC 26, realizamos a reclassificação da conta “Despesas com prestação de serviços – outros” em 2023, para “Outras despesas Operac.”, como assim bem entendemos para sua melhor adequação.

20. Despesas Administrativas

	Exercício	
	2024	2023
Serviços de terceiros (i)	4.894.130,61	5.672.286,85
Pessoal	7.301.454,04	9.272.018,45
Outras (ii)	1.195.743,64	1.632.320,99
Localização e funcionamento (iii)	11.907.660,82	7.492.841,26
Tributos	173.140,80	100.441,08
Total	25.472.129,91	24.169.908,63

- (i) Serviços advocatícios, de consultoria, entre outros;

- (ii) Serviços relacionados com publicidade e propaganda, multa administrativa, custas processuais e despesas indedutíveis;
- (iii) Utilização e manutenção das instalações da entidade, como: luz, água, segurança e etc. E mensalidade da plataforma (Philips Tasy) que migramos recentemente, que envolveu toda a operação da operadora (gerencial, administrativo e contábil).

21. Resultado Financeiro Líquido

	Exercício	
	2024	2023
Receitas Financeiras		
Aplicações Financeiras	2.681.334,20	3.025.754,06
Recebimentos e Atrasos	901.846,72	957.388,75
Outras Receitas Financeiras	1.230.271,09	501.288,35
Subtotal	4.813.452,01	4.484.431,16
Despesas Financeiras		
Operações de Assist. Saúde	-	1.791,57
Outras Despesas Financeiras	(826.158,21)	(1.245.052,47)
Subtotal	(826.158,21)	(1.243.260,90)
Total Líquido	3.987.293,80	3.241.170,26

22. Transações com Partes Relacionadas

A Austaclinicas Assistência Médica e Hospitalar Ltda. efetuou transações com a empresa interligada CENTRO MEDICO RIO PRETO S/A, AUSTA PARTICIPAÇÕES S/A e AUSTA IMÓVEIS LTDA., essas operações foram praticadas a valores, prazos e encargos usuais de mercado. Segue as operações realizadas em 2024 e 2023:

	Exercícios	
	2024	2023
CENTRO MÉDICO RIO PRETO LTDA.		
Despesa com Prestação de Serviços		
Valor Faturado pelo Centro Médico Rio Preto Ltda.	85.480.812,70	87.511.698,86
Valores Pagos	85.551.207,58	86.890.616,87
Receita com Mensalidade Plano de Saúde		
Valor faturado contra o Centro Médico Rio Preto SA.	4.606.448,10	3.064.244,31
Valores recebidos	4.471.644,31	3.086.477,56
AUSTA PARTICIPAÇÕES SA	2024	2023
Repasses para suprimento de despesas (notas de débitos)	564.561,27	203.801,45
AUSTA IMÓVEIS LTA.	2024	2023
Aporte de capital com terreno, contendo uma edificação	-	21.606.843,23

23. Conciliação do Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais		
Resultado antes dos impostos	(3.206.251,60)	(3.559.719,92)
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:	<u>2.869.979,10</u>	<u>4.568.656,15</u>
Depreciação/Amortização	1.194.239,88	683.351,49
Provisões Técnicas - PEONA	2.434.872,75	1.013.355,47
Ganho/ Perda na Alienação de Bens /Invest.	20.024,00	225.364,40
Provisão/ Reversão Contingência	305.845,72	1.070.448,97
Provisões/Reversão para Perdas sobre Créditos	(2.987.069,22)	1.576.135,82
Resultado Equivalência Operacional	(1.902,065,97)	-
Resultado Líquido Ajustado	<u>(336.272,50)</u>	<u>1.008.936,23</u>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	8.454.652,67	13.128.874,63
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	(7.942.345,91)	(11.929.799,03)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>176.034,26</u>	<u>2.208.011,83</u>

24. Governança Corporativa

Em janeiro de 2022 a ANS publicou a RN 518/22 que dispõe sobre adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de plano de assistência à saúde, esta implementação será obrigatória a partir de 2023.

A Austaclínicas Assistência Médica e Hospitalar Ltda. mapeou as exigências contidas na referida RN e sua implementação se dará na data apazada pela ANS.

Assinado digitalmente por LUIS RAFAEL ALVES VIEGAS CHANES 27146595862
 LUIS RAFAEL ALVES VIEGAS CHANES:
 27146595862

Luis Rafael A. V. Chanes
Administrador



Documento assinado digitalmente
 SILVANA CRISTINA DA SILVA BATISTA
 Data: 25/02/2025 09:35:44-0300
 Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Silvana Cristina Batista
Gerente Financeiro e Contábil

Assinado de forma digital por
 WALLISON MARTINS DE
 PAULA:93937520600

Wallison Martins de Paula
Atuário

AUSTA CLÍNICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA
CNPJ 59.847.780/0001-52

São José do Rio Preto - SP

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE
SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
(Data-base 31 de dezembro de 2024)

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores e Sócios da entidade
AUSTACLÍNICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.
CNPJ 59.847.780/0001-52
São José do Rio Preto - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da entidade **AUSTACLÍNICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da entidade **AUSTACLÍNICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA** em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

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 Contábeis”. Somos independentes em relação à entidade, 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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as Demonstrações Contábeis e o Relatório do Auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações obtidas até a data deste relatório, que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração obtido antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo

com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a entidade a não mais se manter em continuidade operacional;

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da

época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 18 de fevereiro de 2025.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S

CRC PR-004.552/O-5 S/SP

CVM 7862



FAIMO FRANCISCO

MOREIRA:0016931

4596

FAIMO FRANCISCO MOREIRA

CRC MG-085.335/O-5 S/SP

CPF 001.693.145-96

CNAI 3764