

## RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

**São José do Rio Preto, 24 de fevereiro de 2026** – 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 2025. 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 2025.

A AUSTACLÍNICAS apresentou resultado positivo em 2025, um montante aproximado de R\$ 6,2 milhões, uma melhora significativa comparada ao exercício de 2024, resultado da reestruturação operacional. A sinistralidade apresentada no exercício foi de 86,77%, um índice menor do que apresentado no exercício anterior. A ANS estabeleceu o índice de reajuste para os planos de saúde na modalidade de contratação pessoa física, no montante de 6,06% no período de maio/2025 a abril/2026, que ainda tenta equilibrar o superavit de sinistros.

Finalizamos o ano de 2025 com 65621 clientes em nossa carteira de beneficiários. De acordo com a nossa política comercial, houve um aumento insignificante de 1% aproximadamente em nossa carteira, por segmentação. Ressaltando que a operadora estudou e tem por objetivo ampliar a sua carteira de planos coletivos em 2026.

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

Está incluso no nosso planejamento para 2026, 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 2025, 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 2025, permanecendo assim com seu Capital social no valor de R\$ 28,108 milhões.

A Operadora não possui política formal estabelecida para destinação de lucros, superávits ou sobras. A destinação do resultado é definida ao término de cada exercício social, com base na análise da situação econômico-financeira, das necessidades operacionais, do planejamento assistencial e das exigências regulatórias aplicáveis às operadoras de planos privados de assistência à saúde.

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 empréstimos e financiamentos e seu fluxo financeiro é baseado em sua operação. Declaramos ter capacidade financeira e, se necessário, 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 2025, de propostas, transações ou operações passíveis de serem comunicadas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras - COAF.

Em 2025, a operadora teve um reflexo financeiro positivo em seu resultado devido recebimento de 83,9m recebido da operadora CARE Plus a título de indenização. Valor este, que mantivemos aplicado gerando um grande aumento nas receitas financeiras.

A operadora não realizou nenhum investimento ou realocação de recursos no ano de 2025. Sendo assim, não houve necessidade de emissão de debêntures para este exercício. Os acionistas entendem e acordam que para 2026 um crescimento estratégico na operação para assim, reverter o cenário de prejuízo a qual está.

Em dezembro de 2025, a operadora realizou negociações sobre a venda da empresa “Austa imóveis LTDA”, denominada pelo CNPJ 53.144.403/0001-70. A operadora, na situação de controladora, realizou por si a venda integral desta companhia.

Política de destinação de lucros / superávits / sobras; 2. Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício; e 3. Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde.

A Austaclínicas Assistência Médica e Hospitalar Ltda., neste ato representada pela Diretoria Executiva, agradece ao empenho dos colaboradores que diariamente entregam o melhor serviço possível. Que todos tenham a certeza de que continuaremos dedicados e empenhados em melhorar, cada vez mais, a qualidade e oferta dos serviços prestados pela operadora de plano de saúde.

A Austaclinicas Assistência Médica e Hospitalar Ltda.,

**LUIS RAFAEL  
ALVES VIEGAS  
CHANES:  
27146595862**

Assinado digitalmente por LUIS RAFAEL ALVES  
VIEGAS CHANES:27146595862  
DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da Receita  
Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=AC  
VALID RFB V3, OU=AR, SENHA DIGITAL  
OU=Videoconferencia, OU=19520630000115, CN=LUIS  
RAFAEL ALVES VIEGAS CHANES:27146595862  
Razão: Eu sou o autor deste documento  
Localização: sua localização de assinatura aqui  
Data: 2025.02.27 08:07:24-03'00"  
Foxit PDF Reader: Versão: 11.0.1

---

Luis Rafael Alves Viegas Chanes  
Diretor Executivo

**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 2025)

## **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 2025 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 2025, 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, 24 de fevereiro de 2026.

**GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S**

CRC PR-004.552/O-5 S/SP

CVM 7862



FAIMO  
FRANCISCO  
MOREIRA:001693  
14596

**FAIMO FRANCISCO MOREIRA**

CRC MG-085.335/O-5 S/SP

CPF 001.693.145-96

CNAI 3764

**AUSTA CLÍNICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA**

São José do Rio Preto - SP

**BALANÇO PATRIMONIAL  
 DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025  
 (Em Reais)**
**ATIVO**

	Nota	2025	2024
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b><u>133.916.947,70</u></b>	<b><u>37.789.231,58</u></b>
<b>Realizável</b>		<b><u>133.916.947,70</u></b>	<b><u>37.789.231,58</u></b>
Disponível	2	1.873.682,95	530.478,65
Aplicações Financeiras	4	115.643.839,13	25.976.807,24
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.1	29.164.485,54	25.976.807,24
Aplicações Livres	4.2	86.479.353,59	-
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	4.902.302,98	5.229.481,92
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		2.452.530,87	2.804.735,00
Participação Benef. em Eventos Indeniz. Assist. Méd.-Hosp.		2.445.725,52	2.353.461,64
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		4.046,59	71.285,28
Despesas Diferidas	6	332.233,42	378.738,93
Créditos Tributários e Previdenciários	7	2.902.354,48	1.609.218,95
Bens e Títulos a Receber	8	8.257.454,14	4.054.170,40
Despesas Antecipadas		5.080,60	10.335,49
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b><u>35.108.264,98</u></b>	<b><u>40.996.878,06</u></b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b><u>22.704.870,65</u></b>	<b><u>6.471.185,93</u></b>
Títulos e Créditos a Receber	8	1.507.936,97	1.507.936,97
Ativo Fiscal Diferido	7	2.184.679,06	2.184.679,06
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	2.791.437,48	2.778.569,90
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	10	16.220.817,14	-
<b>Investimentos</b>		=	<b><u>19.704.777,26</u></b>
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		=	<b><u>19.704.777,26</u></b>
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	11	-	19.704.777,26
<b>Imobilizado</b>	12	<b><u>11.860.944,91</u></b>	<b><u>12.586.930,79</u></b>
Imóveis de Uso Próprio		10.267.065,47	10.340.893,07
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos		10.267.065,47	10.340.893,07
Imobilizado de Uso Próprio		1.330.187,00	1.633.513,47
Imobilizado - Não Hospitalares/Odontológicos		1.330.187,00	1.633.513,47
Direito de Uso de Arrendamentos		263.692,44	612.524,25
<b>Intangível</b>	13	<b><u>542.449,42</u></b>	<b><u>2.233.984,08</u></b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b><u>169.025.212,68</u></b>	<b><u>78.786.109,64</u></b>

**AUSTA CLÍNICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA**
**São José do Rio Preto - SP**
**BALANÇO PATRIMONIAL  
 DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025  
 (Em Reais)**
**PASSIVO**

	Nota	2025	2024
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b><u>51.526.566,83</u></b>	<b><u>36.240.608,36</u></b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	33.475.310,83	28.975.893,25
Provisões de Contraprestações		<u>2.089.652,11</u>	<u>2.125.809,34</u>
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		2.089.652,11	2.125.809,34
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		2.498.110,68	2.564.146,34
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prest.		17.942.358,35	14.364.405,39
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		10.945.189,69	9.921.532,18
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	<u>8.474.676,42</u>	<u>899.015,18</u>
Contraprestações / Prêmios a Restituir		-	-
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		281.445,02	117.979,05
Comercialização sobre Operações		424.995,89	381.448,30
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		14.000,00	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		7.754.235,51	399.587,83
Débitos com Oper.Assist.Saúde Não Relacion.c/Planos Saúde da Operadora		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	1.580.091,95	1.280.424,88
Débitos Diversos	16	7.996.487,63	5.085.275,05
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b><u>72.555.453,98</u></b>	<b><u>3.766.429,66</u></b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	<u>1.760.172,49</u>	<u>1.151.324,69</u>
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		1.760.172,49	1.151.324,69
Provisões		<u>2.468.451,17</u>	<u>2.372.890,70</u>
Provisões para Ações Judiciais	17	2.468.451,17	2.372.890,70
Débitos Diversos	14 / 16	68.326.830,32	242.214,27
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b><u>44.943.191,87</u></b>	<b><u>38.779.071,62</u></b>
Capital Social	18	28.108.000,00	28.108.000,00
Reservas		<u>16.835.191,87</u>	<u>10.671.071,62</u>
Reservas de Lucros		16.835.191,87	10.671.071,62
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b><u>169.025.212,68</u></b>	<b><u>78.786.109,64</u></b>

**AUSTA CLÍNICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA**

São José do Rio Preto - SP

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025  
(Em Reais)**

	Nota	2025	2024
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b><u>301.406.276,75</u></b>	<b><u>281.131.179,68</u></b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		<u>308.054.167,41</u>	<u>287.683.717,38</u>
Contraprestações Líquidas		308.054.167,41	287.683.717,38
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Operadora		(6.647.890,66)	(6.552.537,70)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>		<b><u>(261.693.481,71)</u></b>	<b><u>(251.951.352,17)</u></b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(260.669.824,20)	(249.516.479,42)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(1.023.657,51)	(2.434.872,75)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b><u>39.712.795,04</u></b>	<b><u>29.179.827,51</u></b>
Outras Receitas Operacionais	19	521.402,52	4.197.295,92
Outras Despesas Operacionais		<u>(13.935.557,44)</u>	<u>(5.190.883,15)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19	(14.878.298,59)	(5.748.850,04)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(6.219.346,78)	(2.429.102,33)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		8.902.754,73	
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(1.740.666,80)	2.987.069,22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	19	<u>(15.439,71)</u>	(3.467.653,11)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b><u>26.283.200,41</u></b>	<b><u>24.718.587,17</u></b>
Despesas de Comercialização		(4.009.787,99)	(4.537.936,69)
Despesas Administrativas	20	(24.682.990,93)	(25.472.129,91)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	21	<b><u>11.976.344,99</u></b>	<b><u>3.987.293,80</u></b>
Receitas Financeiras		14.371.773,58	4.813.452,01
Despesas Financeiras		(2.395.428,59)	(826.158,21)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b><u>(2.645.189,61)</u></b>	<b><u>(1.902.065,97)</u></b>
Receitas Patrimoniais		33.534,45	-
Despesas Patrimoniais		(2.678.724,06)	(1.902.065,97)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b><u>6.921.576,87</u></b>	<b><u>(3.206.251,60)</u></b>
Imposto de Renda		(549.073,00)	-
Contribuição Social		(208.383,62)	-
Impostos Diferidos		-	301.098,06
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>		<b><u>6.164.120,25</u></b>	<b><u>(2.905.153,54)</u></b>

**AUSTA CLÍNICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA**

**São José do Rio Preto - SP**

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025  
(Em Reais)**

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Resultado Líquido do Exercício	6.164.120,25	(2.905.153,54)
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b>	<b><u>6.164.120,25</u></b>	<b><u>(2.905.153,54)</u></b>

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 2025  
(Em Reais)**

	Capital Social	Reservas de Lucros/Retenções	Lucros/Prejuízos Acumulados	Total
<b>SALDOS EM 31/DEZ/2023</b>	<b>28.108.000,00</b>	<b>13.576.225,16</b>	-	<b>41.684.225,16</b>
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	-
<b>SALDOS EM 31/DEZ/2024</b>	<b>28.108.000,00</b>	<b>10.671.071,62</b>	-	<b>38.779.071,62</b>
Resultado Líquido do Exercício			6.164.120,25	6.164.120,25
Absorção do Prejuízo (transf. para reserva)		6.164.120,25	(6.164.120,25)	-
<b>SALDOS EM 31/DEZ/2025</b>	<b>28.108.000,00</b>	<b>16.835.191,87</b>	-	<b>44.943.191,87</b>

**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 2025  
 (Em Reais)**

	Nota	2025	2024
<b><u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u></b>			
Recebimento de Planos de Saúde		318.434.990,87	288.941.314,00
Resgate de Aplicações Financeiras		18.584.241,71	19.470.911,91
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		4.363,83	1.300,05
Outros Recebimentos Operacionais		106.155.405,74	47.099.576,58
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde		(263.017.840,16)	(269.337.261,30)
Pagamento de Comissões		(3.855.991,22)	(3.980.766,41)
Pagamento de Pessoal		(6.372.279,94)	(7.247.749,76)
Pagamento de Serviços de Terceiros		(15.413.256,95)	(40.249.770,81)
Pagamento de Tributos		(7.635.755,67)	(10.131.874,70)
Pagamento de Processos Judiciais		(1.345.180,29)	(1.407.322,12)
Pagamento de Aluguel		(1.429.310,88)	(1.014.852,85)
Pagamento de Promoção/Publicidade		(237.385,61)	(31.436,36)
Aplicações Financeiras		(99.278.660,75)	(10.367.904,50)
Outros Pagamentos Operacionais		(43.188.412,37)	(11.568.129,47)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>23</b>	<b><u>1.404.928,31</u></b>	<b><u>176.034,26</u></b>
<b><u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u></b>			
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros		(22.151,59)	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>		<b><u>(22.151,59)</u></b>	<b>-</b>
<b><u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u></b>			
Recebimento - Empréstimos / Financiamentos		3.500.000,00	-
Pagamento de Amortização - Empréstimos / Financiamentos / Leasing		(3.539.572,42)	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>		<b><u>(39.572,42)</u></b>	<b>-</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>		<b><u>1.343.204,30</u></b>	<b><u>176.034,26</u></b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>		<b><u>1.343.204,30</u></b>	<b><u>176.034,26</u></b>
CAIXA - Saldo Inicial		530.478,65	354.444,39
CAIXA - Saldo Final		1.873.682,95	530.478,65
Ativos Livres no Início do Período		530.478,65	10.182.325,84
Ativos Livres no Final do Período		<u>88.353.036,54</u>	<u>530.478,65</u>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações</b>		<b><u>(87.822.557,89)</u></b>	<b><u>9.651.847,19</u></b>

 Assinado digitalmente por LUIS RAFAEL ALVES VIEGAS CHANES:27146595862  
 DN: c=BR, ou=CP, ou=Brasilia, ou=Secretaria de Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e CPF A3, ou=AC, ou=LUIS RAFAEL ALVES VIEGAS CHANES, ou=Videconferencia, ou=1952030000115, ou=LUIS RAFAEL ALVES VIEGAS CHANES:27146595862  
 Razão: Este é o e-mail deste documento. Localizá-lo, sua localização de assinatura aqui Data: 2026/02/26 11:17:19-0200  
 Fonte: PDF Reader Versão: 11.0.1

 Luis Rafael A. V. Chanes  
 Diretor executivo

 Documento assinado digitalmente  
**SILVANA CRISTINA DA SILVA BATISTA**  
 Data: 26/02/2026 12:57:06-0300  
 Verifique em <https://validar.itf.gov.br>

 Silvana Cristina Batista  
 Contador


 Wallison Martins de Paula  
 Atuario - MIRA nº 1.760

 Wallison Martins de Paula  
 Atuarío

Assinado de forma digital por WALLISON MARTINS DE PAULA:93937520600



**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 2025**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025  
(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./2025 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 24/fev./2026.

**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 valor ajustado por meio do resultado 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	
	2025	2024
Caixa	1.500,00	1.500,00
Banco c/ Corrente	342.371,68	72.810,85
Aplicação Liquidez Imediata	1.529.811,27	456.167,80
<b>Total</b>	<b>1.873.682,95</b>	<b>530.478,65</b>

### 4. Aplicações Financeiras

#### 4.1 Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas:

	Exercício	
	2025	2024
Santander – Fundo Dedicado ANS	7.213.382,98	6.448.381,41
Santander – Fundo Dedicado ANS	18.625.074,84	16.553.673,56
Safra – Fundo Dedicado ANS	1.826.711,68	1.633.686,70
Itaú – Fundo Dedicado ANS	1.499.316,04	1.341.065,57
<b>Subtotal</b>	<b>29.164.485,54</b>	<b>25.976.807,24</b>

#### 4.2 Aplicações Livres:

	Exercício	
	2025	2024
XP Invest	72.517.981,48	-
Planner	8.817.818,28	-
Bib – Banco industrial do Brasil	5.143.553,83	-
<b>Subtotal</b>	<b>86.479.353,59</b>	-
<b>Total Aplicações</b>	<b>115.643.839,13</b>	<b>25.976.807,24</b>

As aplicações financeiras registradas como “Disponível” 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 positiva nas aplicações livres em decorrência ao recebimento da operadora Care Plus, pela negociação de carteira deficitária, conforme registro no órgão regulador.

#### 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	
	2025	2024
Mensalidades a Receber – Medico Hospitalar	9.557.797,03	8.389.970,36
Mensalidades a Receber – Odontológico	16.704,49	17.280,15
Coparticipação	2.749.262,31	2.571.102,17
Outros Créditos	8.517,18	74.022,73
<b>Subtotal</b>	<b>12.332.281,01</b>	<b>11.052.375,41</b>
Provisão para perdas sobre créditos	(7.429.978,03)	(5.822.893,49)
<b>Total Líquido</b>	<b>4.902.302,98</b>	<b>5.229.481,92</b>

#### 6. Despesas Diferidas

	Exercício	
	2025	2024
Comissões Diferidas c/ Oper. de Ass. a Saúde	332.233,42	378.738,93
<b>Total</b>	<b>332.233,42</b>	<b>378.738,93</b>

#### 7. Créditos Tributários e Previdenciários / Ativo Fiscal Diferido

	Exercício	
	2025	2024
IRPJ a Compensar	2.840.074,18	1.546.938,65
CSLL a Compensar	62.280,30	62.280,30
<b>Subtotal – Ativo Circulante</b>	<b>2.902.354,48</b>	<b>1.609.218,95</b>
IRPJ/CSLL Diferido (i)	2.184.679,06	2.184.679,06
<b>Subtotal – Ativo não Circulante</b>	<b>2.184.679,06</b>	<b>2.184.679,06</b>
<b>Total</b>	<b>5.087.033,54</b>	<b>3.793.898,01</b>

No exercício corrente, a Companhia apurou resultado positivo tributável, fato que reforça a capacidade de realização do Ativo Fiscal Diferido registrado. A geração de lucro no período confirma as premissas utilizadas no estudo técnico de recuperabilidade anteriormente elaborado, evidenciando que as diferenças temporárias que deram origem ao referido ativo vêm sendo absorvidas pelo resultado fiscal.

## 8. Bens e Títulos a Receber

	Exercício	
	2025	2024
Estoque (i)	2.830.265,33	3.805.627,32
Adiantamentos	5.427.188,81	5.156,55
Outros créditos a receber	-	243.386,53
<b>Subtotal – Ativo Circulante</b>	<b>8.257.454,14</b>	<b>4.054.170,40</b>
Outros Títulos a receber (ii)	1.507.936,97	1.507.936,97
Outros créditos a receber (iii)	16.220.817,14	-
<b>Subtotal – Ativo não Circulante</b>	<b>20.040.050,26</b>	<b>1.507.936,97</b>
<b>Total</b>	<b>28.297.504,40</b>	<b>5.562.107,37</b>

- (i) Estoque de quimioterápicos comprados diretamente pela operadora e administrados em seus beneficiários;
- (ii) 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;
- (iii) Em 2025 a Operadora realizou a alienação de participação societária na empresa Austa Imóveis, pelo montante de R\$ 18,5 Milhões, conforme instrumento contratual firmado em novembro de 2025.

Conforme previsto no contrato o valor da transação será recebido em até 5 anos contados da data da venda.

Em atendimento às disposições do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, especialmente CPC 12 – Ajuste a Valor Presente, a Administração procedeu ao reconhecimento do ativo financeiro pelo seu valor presente, considerando que o prazo de recebimento é superior a 12 (doze) meses e que o efeito é relevante para as demonstrações contábeis. (AVP com taxa de 2,7% a.a - Índice fixo da debênture interna)

## 9. Depósitos Judiciais

	Exercício	
	2025	2024
Cíveis	2.273.784,62	2.273.350,10
Trabalhistas	13.399,10	13.097,39
Ressarcimento ao SUS	367.780,57	378.910,29
TSS e Multas ANS	136.473,19	113.212,12
<b>Total</b>	<b>2.791.437,48</b>	<b>2.778.569,90</b>

## 10. Investimentos

	Exercício	
	2025	2024
Valor patrimonial (i)	-	19.704.777,26
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>19.704.777,26</b>

- (i) Em 2025, a operadora realizou a negociação da Holding, aberta em 2023, no nome de “Austa Imóveis LTDA”, cujo era portadora de 100% do seu capital social, através de um imóvel. Realizamos a baixa do investimento como demonstrado em Nota no item 8.

## 11. Imobilizado

	Exercícios			
	2025		2024	
	Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Terrenos	6.334.591,22	-	6.334.591,22	6.334.591,22
Edificações	4.987.851,68	(1.055.377,43)	3.932.474,25	4.006.301,85
Instalações	278.101,00	(139.384,83)	138.716,17	166.450,06
Máquinas e Equipamentos	1.851.169,65	(1.084.745,02)	766.424,63	905.082,22
Equipamentos de Proc. Elet.	1.891.273,70	(1.726.208,02)	165.065,68	218.136,81
Moveis e Utensílios	1.437.194,33	(1.177.213,81)	259.980,52	343.844,38
Veículos	129.665,62	(129.665,62)	0,00	0,00
Direito de Uso Arrendamentos (i)	1.892.515,40	(1.628.822,96)	263.692,44	612.524,25
<b>Total Imobilizado</b>	<b>18.802.362,60</b>	<b>(6.941.417,69)</b>	<b>11.860.944,91</b>	<b>12.586.930,79</b>

A Companhia revisa periodicamente seus ativos imobilizados para avaliar a adequação dos critérios de depreciação e a necessidade de eventuais ajustes de valor, em conformidade com o CPC 27. Adicionalmente, realiza análises de recuperabilidade sempre que identificados indícios de perda, conforme o CPC 01. Esses procedimentos seguem as diretrizes emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, assegurando que os ativos estejam registrados por valores compatíveis com sua capacidade de geração de benefícios econômicos.

## 12. Intangível

	Exercícios			
	2025		2024	
	Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Sistema de Computação	1.010.110,32	(467.660,90)	542.449,42	2.233.984,08
<b>Total Intangível</b>	<b>1.010.110,32</b>	<b>(467.660,90)</b>	<b>542.449,42</b>	<b>2.233.984,08</b>

## 13. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	Exercício	
	2025	2024
Prov. para Contrap. Não Ganha (i)	2.089.652,11	2.125.809,34
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/SUS (ii)	2.498.110,68	2.564.146,34
Provisão de eventos a liquidar (iii)	17.942.358,35	14.364.405,39
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (iv)	10.945.189,69	9.921.532,18

<b>Total – Passivo Circulante</b>	<b>33.475.310,83</b>	<b>28.975.893,25</b>
Provisao de Eventos/Sinistros a Liquidar p/SUS (ii)	1.760.172,49	1.151.324,69
<b>Total – Passivo não Circulante</b>	<b>1.760.172,49</b>	<b>1.151.324,69</b>
<b>Total</b>	<b>35.235.483,32</b>	<b>30.127.217,94</b>

- (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
- (v) A operadora realizou os cálculos para identificar as possíveis insuficiências de contraprestações (PIC), conforme exigido na normas da ANS, o cálculo é utilizado para identificar eventual insuficiência das contraprestações para custear as despesas assistenciais, administrativas e de comercialização. Com base nesses cálculos, não houve necessidade de provisão.

#### 14. Débitos de Operação de Assistência à Saúde

	Exercício	
	2025	2024
Receita Antecipada de Contraprestações	281.445,02	117.979,05
Comercialização sobre Operações	424.995,89	381.448,30
Operadoras de Planos de Assist. Saúde	14.000,00	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assist à Saúde (i)	7.754.235,51	399.587,83
<b>Total – Passivo Circulante</b>	<b>8.474.676,42</b>	<b>899.015,18</b>
Outros Débitos (i)	68.326.830,32	-
<b>Total – Passivo não Circulante</b>	<b>68.326.830,32</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>76.801.506,74</b>	<b>899.015,18</b>

- (i) Em março de 2025, a Operadora realizou a aquisição de uma carteira composta por 258 beneficiários de planos individuais anteriores à Lei nº 9.656/98, oriunda da Care Plus (registro ANS nº 379956), com o objetivo de assumir integralmente a carteira, garantindo a manutenção do padrão assistencial e da rede credenciada anteriormente disponibilizados aos beneficiários. No âmbito da negociação, as partes, com o suporte de atuários e consultores especializados, realizaram o valuation da carteira, cujo resultado indicou posição deficitária estimada em R\$ 83,9 milhões, considerando projeção de insuficiência econômica ao longo de 12 anos. Em razão desse desequilíbrio, a Austaclinicas foi indenizada nesse montante, mediante depósitos financeiros devidamente aplicados em fundos de investimento, conforme detalhado na Nota 4.2. A

contrapartida foi registrada no passivo e vem sendo apropriada ao resultado ao longo do prazo estimado de 12 anos, ou conforme a permanência dos beneficiários assumidos, refletindo o período esperado de realização econômica da operação. A Administração acompanha continuamente o comportamento dessa carteira, desenvolvendo estudos técnicos e medidas de gestão assistencial e financeira com o objetivo de mitigar o impacto projetado e preservar o equilíbrio dos resultados da Operadora.

#### 15. Provisões/Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	Exercício	
	2025	2024
ISS a Recolher	291.571,87	337.557,89
Contribuições Previdenciárias	141.244,31	89.751,55
FGTS a Recolher	43.179,96	35.564,26
PIS/Cofins a Pagar	272.966,41	246.436,14
IRPJ e CSLL	208.383,62	-
IRRF de Funcionário	42.343,70	44.426,40
IRRF de Terceiros	141.719,51	127.277,94
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	3.746,66	3.329,34
Contribuições Previdenciárias Retidas	4.403,40	3.851,19
Outros	430.532,51	392.230,17
<b>Total</b>	<b>1.580.091,95</b>	<b>1.280.424,88</b>

#### 16. Débitos Diversos

	Exercício	
	2025	2024
Fornecedores	4.369.700,08	3.823.386,08
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	2.500.910,79	28.135,47
Obrigações com Pessoal	834.111,55	741.847,06
Passivo de Arrendamentos – CP	274.584,65	477.703,83
Outros Débitos a Pagar	17.180,56	14.202,61
<b>Subtotal – Ativo Circulante</b>	<b>7.996.487,63</b>	<b>5.085.275,05</b>
Passivo de Arrendamentos – LP	-	242.214,27
<b>Subtotal – Ativo não Circulante</b>	<b>-</b>	<b>242.214,27</b>
<b>Total</b>	<b>7.996.487,63</b>	<b>5.327.489,32</b>

#### 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	
	2025	2024
Provisões para Ações Judiciais – Cíveis	2.266.387,91	1.953.153,06
Provisões para Ações Judiciais – Trabalhistas	68.968,82	306.525,52
Provisão para multa administrativa - ANS	133.094,44	113.212,12
<b>Total</b>	<b>2.468.451,17</b>	<b>2.372.890,70</b>

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

	Exercício	
	2025	2024
Demanda - Cível	8.140.873,38	6.340.439,01
Demanda - Trabalhista	368.485,47	1.115.591,95
<b>Total</b>	<b>8.509.358,85</b>	<b>7.456.030,96</b>

## 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

	2025	2024
<b>Receitas C/ Outras Op de Plano Assist. Méd Hosp</b>	<b>521.402,52</b>	<b>4.197.295,92</b>
Implantação de Planos	-	10.420,00
(-) Devolução/Cancelamento Material Ortopédico	-	(3.415,05)
Convênio Médico	-	825,16
Estoque Overfill Med Químico	-	169.766,61
Material Ortopédico	276.950,74	283.496,00
Multa Contratual	234.802,81	789.684,99
Prestação de Serviço	9.648,97	10.909,88
Receita de Quimioterapia	-	1.564.037,66
Outras Receitas Operacionais	-	1.371.570,67
<b>Outras Desp. de Oper. de Planos de Assist à Saúde</b>	<b>(14.878.298,59)</b>	<b>(5.748.850,04)</b>
Despesas com Cobrança	(656.191,60)	(704.969,27)
Outras Despesas	(13.629.117,15)	(5.134.958,03)
Despesas Judiciais Eventos Med-Hosp	(592.989,84)	91.077,26
<b>Outras Despesas N/ Rel. c/Planos de Saúde da Oper</b>	<b>(15.439,71)</b>	<b>(3.467.653,11)</b>
Provisão s/ Créditos Oper. Assist. N/ Relac. Plano Saúde	(15.439,71)	(3.467.653,11)

## 20. Despesas Administrativas

	Exercício	
	2025	2024
Serviços de terceiros (i)	5.207.150,58	4.894.130,61
Pessoal	6.795.543,92	7.301.454,04
Outras (ii)	1.131.387,37	1.195.743,64
Localização e funcionamento (iii)	10.844.229,34	11.907.660,82
Tributos	704.679,72	173.140,80
<b>Total</b>	<b>24.682.990,93</b>	<b>25.472.129,91</b>

- (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. Gastos mensais com a plataforma (Philips Tasy), onde envolveu toda a operação da operadora (gerencial, administrativo e contábil).

## 21. Resultado Financeiro Líquido

	Exercício	
	2025	2024
<b>Receitas Financeiras</b>		
Aplicações Financeiras (i)	13.287.681,10	2.681.334,20
Recebimentos e Atrasos	950.435,71	901.846,72
Outras Receitas Financeiras	133.656,77	1.230.271,09
<b>Subtotal</b>	<b>14.371.773,58</b>	<b>4.813.452,01</b>
<b>Despesas Financeiras</b>		
Operações de Assist. Saúde	331.987,40	-
Despesas de Ajuste a Valor Presente	(2.311.296,15)	-
Outras Despesas Financeiras	(416.119,84)	(826.158,21)
<b>Subtotal</b>	<b>(2.395.428,59)</b>	<b>(826.158,21)</b>
<b>Total Líquido</b>	<b>11.976.344,99</b>	<b>3.987.293,80</b>

(i) Aumento significativo sendo reflexo ao valor recebido e comentado em Nota no item 14.

## 22. Transações com Partes Relacionadas

A Austaclinicas Assistência Médica e Hospitalar Ltda. efetuou transações com a empresa interligada CENTRO MEDICO RIO PRETO S/A e AUSTA PARTICIPAÇÕES S/A, essas operações foram praticadas a valores, prazos e encargos usuais de mercado. Segue as operações realizadas em 2025 e 2024:

	Exercícios	
	2025	2024
<b>CENTRO MÉDICO RIO PRETO LTDA.</b>		
<b>Despesa com Prestação de Serviços</b>		
Valor Faturado pelo Centro Médico Rio Preto S.A.	91.509.962,29	85.480.812,70
Valores Pagos	89.902.843,28	85.551.207,58
<b>Receita com Mensalidade Plano de Saúde</b>		
Valor faturado contra o Centro Médico Rio Preto SA.	3.691.943,27	4.606.448,10
Valores recebidos	3.604.947,20	4.471.644,31
<b>AUSTA PARTICIPAÇÕES SA</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Repasses para suprimento de despesas (notas de débitos)	337.700,00	564.561,27

## 23. Conciliação do Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais

	2025	2024
<b>Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais</b>		
<b>Resultado antes dos impostos</b>	<b>6.921.576,87</b>	<b>(3.206.251,60)</b>
<b>Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração</b>	<b>6.667.395,94</b>	<b>2.869.979,10</b>

**de Caixa das Atividades Operacionais:**

Depreciação/Amortização	1.108.551,97	1.194.239,88
Provisões Técnicas - PEONA	1.023.657,51	2.434.872,75
Ganho/ Perda na Alienação de Bens /Invest.	1.526.295,22	20.024,00
Provisão/ Reversão Contingência	95.560,47	305.845,72
Provisões/Reversão para Perdas sobre Créditos	1.740.666,80	(2.987.069,22)
Resultado Equivalência Operacional	1.172.663,97	(1.902,065,97)
<b>Resultado Líquido Ajustado</b>	<b><u>13.588.972,81</u></b>	<b><u>(336.272,50)</u></b>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(94.226.950,05)	8.454.652,67
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	82.042.905,55	(7.942.345,91)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b><u>1.404.928,31</u></b>	<b><u>176.034,26</u></b>

## 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 aprazada pela ANS.

## 25. Reforma tributário

A Austaclínicas acompanha as discussões e a regulamentação da Reforma Tributária instituída pela Emenda Constitucional nº 132/2023, que prevê a substituição de tributos sobre o consumo pelo Imposto sobre Bens e Serviços (IBS) e pela Contribuição sobre Bens e Serviços (CBS). Considerando que as operadoras de planos de saúde estarão sujeitas a regime tributário específico, com implementação gradual a partir de 2026, a Administração avalia que, até o momento, não é possível mensurar de forma confiável os impactos quantitativos sobre suas demonstrações contábeis, os quais serão oportunamente reconhecidos quando da efetiva vigência das normas aplicáveis.

## 26. Gerenciamento de riscos

A Operadora apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

### 26.1 Risco de crédito

Advém da possibilidade de a Operadora não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro. Para atenuar esse risco, a Operadora adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Operadora dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

### **26.2 Risco de liquidez**

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Companhia honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Operadora adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

### **26.3 Risco de taxa de juros**

O risco de taxa de juros advém da possibilidade de a Operadora estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a Operadora adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC), aplicados em diversas instituições financeiras e cooperativas de crédito.

### **26.4 Risco operacional**

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Operadora. O objetivo da Operadora é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Operadora para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

### **26.5 Risco da gestão da carteira de investimentos**

A Operadora limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos, monitorando continuamente e ativamente as aplicações e seus rendimentos.

### **26.6 Risco de mercado**

É o risco de que flutuações nos preços de mercado possam afetar os ganhos da Entidade no valor de seus instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno.

A Austaclinicas não utiliza derivativos para gerenciar riscos de mercado. Todas essas operações são conduzidas dentro das orientações estabelecidas pela Administração financeira. Também não aplica contabilidade de hedge para gerenciar a volatilidade no resultado.

A Entidade não está exposta a riscos de taxas de juros e/ou riscos cambiais.

## 26.7 Risco de subscrição

O risco de subscrição representa medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas e relativas à precificação. A Austaclinicas continuamente busca, entre outros: A) acompanhar a evolução da sinistralidade e frequência de utilização pelos beneficiários; B) acompanhar a evolução da receita e custo assistencial dos contratos coletivos, visando identificar contratos deficitários antes mesmo dos prazos legais de reajuste; C) acompanhamento contínua dos valores a pagar a prestadores recorrentes e significativos; D) medir a evolução das receitas e despesas em comparação com os fluxos de caixa projetados; E) acompanhar a inadimplência da carteira, de forma segregada por contrato.

## 26.8 Risco legal

Refere-se à medida de incerteza relacionada aos retornos de uma operadora por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a operadora particularmente vulnerável a litígios. A Austaclinicas monitora periodicamente o desenrolar de processos judiciais, especialmente cíveis e trabalhistas, identificando os principais motivadores para combate às fragilidades de controle causadoras. Também é realizado monitoramento permanente sobre as NIPs recebidas.


## 27 Cobertura de Seguros

A Instituição adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A Administração contratou seguros, em vigência em 31/12/2025, com cobertura para Edificações e Veículos, em montante que julga suficiente para cobertura dos riscos avaliados.

Assinado digitalmente por LUIS RAFAEL ALVES VIEGAS CHANES 27146595862  
DN: c=BR, ou=CP-SINRA, ou=Secretaria de Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFPS e CPF A3, ou=AC VALLE VIEIRA S. QUADRO SENNA DIGITAL, ou=Videoconferencia, ou=1952063000115, ou=LUIS RAFAEL ALVES VIEGAS CHANES, 27146595862  
Razão: Se quiser saber sobre o documento, localize-o e sua localização de assinatura aqui  
Data: 2026.02.26 11:16:55-0300  
Fonte: PDF Reader Versão: 11.0.1

**LUIS RAFAEL ALVES VIEGAS CHANES:**  
27146595862

Luis Rafael A. V. Chanes  
Diretor executivo

Documento assinado digitalmente  
 **SILVANA CRISTINA DA SILVA BATISTA**  
Data: 26/02/2026 12:57:06-0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Silvana Cristina Batista  
Contador

  
Assinado de forma digital por WALLISON MARTINS DE PAULA:93937520600  
Wallison Martins de Paula  
Atuário - MIBA nº 1.769

Wallison Martins de Paula  
Atuário