

www.pwc.com.br

Fundação Saúde Itaú
Demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2024
e relatório do auditor independente





Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos Administradores
Fundação Saúde Itaú

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Fundação Saúde Itaú ("Fundação"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio social e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Fundação Saúde Itaú 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 intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Fundação, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Fundação é responsável por essas outras informações 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 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, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.



Fundação Saúde Itaú

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração da Fundação 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 de a Fundação 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 Fundação ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Fundação 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, estão 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 de uma 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 às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Fundação.
- 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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Fundação. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis



Fundação Saúde Itaú

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 Fundação a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 26 de fevereiro de 2025


PricewaterhouseCoopers
Audidores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

DocuSigned by:
Maria José De Mula Cury
Signed By: MARIA JOSÉ DE MULA CURY 1025717858
CPF: 1025717858
Signed Date: 26 February 2025 19:27 BRT
© ICP-Brasil. OJ: Secretaria de Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Model: AC SERASA RFB v2


Maria José De Mula Cury
Contadora CRC 1SP192785/O-4

CONSELHO CURADOR

Presidente

DANIEL SPOSITO PASTORE

Conselheiros

ANDRE PAULO LACAZE

CARLOS HENRIQUE DONEGÁ AIDAR

MAURO BERNARDO EISINGER

RITA RODRIGUES FERREIRA CARVALHO

CONSELHO FISCAL

Conselheiros Titulares

ARNALDO ALVES DOS SANTOS

ANTONIO GUIMARÃES DE OLIVEIRA

ANDRÉ GIORDANO NETO

Conselheiros Suplentes

JULIANO SILVEIRA REIS

MAIKON NUNES AZZI

MARCO ANTÔNIO BONI MAZINI

DIRETORIA

Presidente

DIEGO ALTAREJO MUNHOZ

Diretores

CRISTIANO ANGULSKI DE LACERDA

MARINA MADEIRA DE FARIA

CONTADORA

EDNA MARIA FRANCISCO

CRC - 1-SP-183.820/O-6

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

(Em Milhares de Reais)

A FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ (Fundação) com sede na Rua Curitiba, 689, 11º andar, Centro, CEP 30170-120 – Belo Horizonte – MG, está registrada na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº. 31.212-6 e classificada na modalidade Autogestão, a qual tem por objeto proporcionar assistência à saúde dos colaboradores ativos e inativos e seus dependentes, de qualquer organização do Conglomerado Itaú Unibanco (Conglomerado), na forma disciplinada no seu Estatuto, no Regulamento do Plano de Saúde Itaú (Plano) e nas demais normas relacionadas aos seus programas e serviços.

O custo do Plano é estimado anualmente no mês de março pela consultoria WTW (Willis Towers Watson) e considera a variação dos custos médicos e hospitalares, bem como o perfil dos participantes.

O Plano é estruturado em sete padrões para atender ao modelo de benefício concedido pelo Conglomerado aos seus colaboradores. A partir de março de 2010 conforme desenho atuarial, estão previstos padrões de confortos diferenciados entre si pela rede credenciada, pelos valores de reembolso e pela acomodação em caso de internação, a saber:

- Plano Básico, com acomodações em enfermaria ou quarto coletivo;
- Planos Especial, Especial I, Executivo, Executivo I, Executivo II e Premium com acomodações em apartamento.

A partir de julho de 2012 a Fundação contratou a Porto Seguro Saúde S.A. (Porto Saúde) e a Porto Seguro Serviços Médicos Ltda. (Porto Serviços) para cessão de rede e realização do back office sendo que:

- Porto Saúde: oferece sua rede referenciada, composta por prestadores de serviços médico-hospitalares e laboratoriais, com objetivo de permitir aos beneficiários da Fundação o acesso aos serviços assistenciais de saúde integrantes da Rede Referenciada da Porto Saúde;
- Porto Serviços: Presta serviços operacionais administrativos e de back office técnico, relacionados aos processos referentes à carteira de beneficiários dos planos de assistência à saúde.

Além dos planos de assistência à saúde, a Fundação faz gestão de programas de promoção e prevenção à saúde, como o Programa Viver com Saúde – Gestão 360º, destinado aos aposentados e as Linhas de Cuidado destinado aos colaboradores ativos, que integram e coordenam os cuidados com a saúde, proporcionando mais eficiência e qualidade de assistência ao beneficiário.

Este relatório visa atender a Resolução Normativa 528, de 29 de abril de 2022, Anexo I - Normas Gerais item 6.3.7 e dispõe os seguintes pontos:

a) Política de Destinação de Lucros/Superávits/Sobras:

A destinação dos superávits ou absorção dos déficits pelas reservas é feita de acordo com os resultados obtidos nos planos de saúde e nos programas e serviços adicionais, sendo que as reservas têm como objetivo a cobertura de eventual déficit no encontro de receitas e despesas anuais e dos riscos inerentes aos planos de saúde. Os recursos para constituição e manutenção das reservas são provenientes dos superávits obtidos, assim como, pela rentabilidade obtida na aplicação financeira desses recursos.

b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício:

A Fundação apurou um superávit no exercício findo 31 dezembro de 2024 no valor de R\$ 68,9 tendo em vista o equilíbrio nas contraprestações frente aos eventos indenizáveis, correspondendo a uma sinistralidade de 95,3%.

c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto:

Não há fatos a relatar pela Fundação em 2024.

d) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s):

Manutenção da Gestão Corporativa e dos programas de prevenção a doenças e promoção à saúde.

e) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção à saúde:

Atividades Realizadas em 2024

- **Atendimentos aos beneficiários do Plano de Saúde:** Para atendimento, a Fundação dispõe de:
 - o Central de Atendimento, 24 horas por dia, 7 dias por semana. O beneficiário escolhe o tema, dentre as opções da URA, o operador, a depender da necessidade de informação, realiza busca e presta os esclarecimentos, a partir das regras desenhadas na base de conhecimento direcionadora do sistema (212.540 atendimentos através da Central);
 - o Atendimentos via chat disponível nos canais APP e Portal (70.500);
 - o Atendimento através do Canal de Ouvidoria;
 - o Ampla rede credenciada composta por hospitais, clínicas, laboratórios, prontos socorros e consultórios;
 - o Serviço de Telemedicina - Alô Saúde através do App. O Alô Saúde oferece atendimento médico personalizado, com orientações médicas em caso de dor, febre e situações de urgência, além de auxiliar com instruções para realização de exames em geral. No Alô Saúde o beneficiário escolhe como e quando quer ser atendido. O atendimento pode ser realizado por vídeo chamada ou telefone, além de poder escolher se quer ser atendido nos próximos minutos ou se prefere agendar para um horário de preferência;
 - o Opção de utilização do sistema de reembolso para atendimentos médicos realizados fora da Rede Credenciada;
 - o Canais digitais – App, Portal e WhatsApp, onde estão disponíveis serviços e informações a respeito do plano de saúde, como solicitação de reembolso, carteirinha digital, consulta à rede credenciada, status de solicitações de reembolso e autorizações e dados cadastrais. Acolhimento aos beneficiários do Plano de Saúde pelos canais corporativos para casos específicos de agendamentos, Exames, Internações, Tratamentos, Partos, outros.
- **Gestão dos canais de atendimento:** Em 2024 ampliamos o escopo de canais de atendimento com a implantação do WhatsApp Itaú Saúde. Desta forma, reforçamos nosso compromisso com a estratégia de multicanalidade, permitindo que os beneficiários escolham o canal mais fácil e acessível para falar com a Fundação.
- **Melhorias constantes nos canais digitais, Portal, APP e WhatsApp Itaú Saúde, como:**
 - o Atualização na jornada de autorizações e reembolso;
 - o Implantação do serviço de telemedicina - Alô Saúde no App Itaú Saúde;
 - o Criação de ambiente exclusivo e intuitivo para atualização de dados cadastrais;
 - o Aprimoramos as ações que tem por objetivo aderência às melhores práticas de segurança da informação;
 - o Atualização de informações cadastrais considerando diversidade e inclusão social;
 - o Melhoria na gestão e governança da atualização de dados cadastrais.
- **Gestão do contrato de back office e de parceria para utilização de rede indireta com a Porto Seguro Serviços Médicos Ltda. e a Porto Seguro Saúde S.A. respectivamente;**
- **Gestão do Programa Viver com Saúde – Gestão 360°, parceria com empresa/Grupo DASA, destinado ao público de aposentados (inativos), 2221 beneficiários.** Programa baseado na atenção primária a saúde, com ampla rede multiprofissional, composta por médicos, enfermeiros, nutricionistas, psicólogos, fisioterapeutas e fonoaudiólogos, integrados na coordenação do cuidado do indivíduo;
- **Gestão das Linhas de Cuidado, em parceria com a Saúde Corporativa do Hospital Sírio Libanês, destinado aos colaboradores ativos, 511 beneficiários.** Programa baseado na assistência de pacientes portadores de hipertensão arterial sistêmica, diabetes e doenças osteomioarticular, com rede multiprofissional, composta por

médicos, enfermeiros, nutricionistas, psicólogos e fisioterapeutas, integrados na coordenação do cuidado do indivíduo; descontinuado em julho de 2024.

- Atendimento ao Ministério Público - Tutela de Fundações de Saúde no que tange às obrigações estatutárias perante a este ente público e às demais solicitações oficiadas;
- Atendimento ao órgão regulador ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar no que tange às obrigações regulatórias e às demais solicitações oficiadas;
- Controle do cumprimento das obrigações junto a agência reguladora (ANS);
- Elaboração do orçamento 2025 incluindo cálculo atuarial dos produtos;
- Atendimento às entidades representativas - Sindicatos e Associações de Aposentados no que tange às obrigações estatutárias perante a estas entidades e às demais solicitações oficiadas;
- Gestão Financeira dos Recursos - Repasses para pagamentos de sinistros, reembolsos e o controle das movimentações diárias de caixa, aplicações e resgates, inadimplência, bem como garantia e cobertura de provisões e margem de solvência;
- Gestão e controle da qualidade do atendimento prestado aos beneficiários através dos resultados obtidos pelos programas de monitoramento da ANS, atendimentos ocorridos através da Ouvidoria, SAC e Central de Atendimento.

f) Resumo dos acordos de acionistas:

Não se aplica para a Fundação.

g) Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento:

Não se aplica para a Fundação, em razão de seus investimentos estarem classificados como ativos mantidos para negociação. Os recursos estão aplicados em Títulos Públicos – Letra Financeira do Tesouro vinculados às provisões técnicas em conformidade com a Resolução Normativa – RN nº 574 de 28/02/2023, e os ativos livres em um Fundo de Renda Fixa – Fundo de Investimentos RT Lausanne.

h) Emissão de debêntures:

Não se aplica para a Fundação.

i) Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar modificações ocorridas durante o exercício:

A Fundação não possui investimentos em sociedades coligadas e controladas.

Belo Horizonte, 26 de março de 2025

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ
BALANÇO PATRIMONIAL
(Em Milhares de Reais)

ATIVO	NOTAS	31/12/2024	31/12/2023
CIRCULANTE		1.620.547	1.454.225
Disponível	2.4c e 3	55	1.059
Realizável		1.620.492	1.453.166
Aplicações Financeiras	2.4d e 4	1.618.551	1.449.848
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		358.405	318.115
Aplicações Livres		1.260.146	1.131.733
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.724	3.124
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.4e	1.240	2.274
Operação de Planos de Assistência à Saúde	5	444	744
Outros Créditos e Provisões Perdas de Créditos		40	106
Créditos Tributários e Previdenciários		4	2
Bens e Títulos a Receber		111	150
Despesas Antecipadas	13a	102	42
NÃO CIRCULANTE		32.455	32.243
Realizável a Longo Prazo		31.645	31.314
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.4f e 6	31.645	31.314
Imobilizado	2.4g e 7	810	929
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares/Não Odontológicos		772	860
Imobilizado de Uso Próprio - Não Hospitalares/Não Odontológicos		38	69
TOTAL DO ATIVO		1.653.002	1.486.468
PASSIVO E PATRIMÔNIO SOCIAL	NOTAS	31/12/2024	31/12/2023
CIRCULANTE		697.637	604.598
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	477.057	398.218
Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para SUS	8	318	175
Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8	214.382	172.084
Provisão de Eventos/ Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.4i	261.571	222.337
Cobertura Assistência com Preço Pós-estabelecido		786	3.622
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		132.009	129.476
Contraprestações / Prêmios a Restituir		94	36
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios	2.4j e 9	131.915	129.440
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		7.809	7.252
Débitos Diversos	13b	80.762	69.652
NÃO CIRCULANTE		40.473	38.049
Provisões para Ações Judiciais	2.4k e 10	40.473	38.049
PATRIMÔNIO SOCIAL		914.892	843.821
Reservas	11	44.968	42.775
Superávits/ Déficits Acumulados		869.924	801.046
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO SOCIAL		1.653.002	1.486.468

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

DIEGO ALTAREJO MUNHOZ
DIRETOR
CPF. 297.603.748-54

EDNA MARIA FRANCISCO
CONTADORA 1SP 183.820/-06
CPF. 076.015.608-56

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	NOTAS	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		2.266.520	2.082.107
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		2.266.520	2.082.107
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos		2.266.520	2.082.107
Contraprestações	13c	2.266.520	2.082.107
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS/SINISTROS RETIDOS		(2.205.648)	(1.927.514)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	13d e 15	(2.166.414)	(1.923.369)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(39.234)	(4.145)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		60.872	154.593
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		7	3
Outras Receitas Operacionais		7	3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(14.622)	(9.194)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13e	(6.812)	(6.791)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13f	(7.810)	(2.403)
Outras Despesas Oper.de Assist.à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	13g	(5)	-
RESULTADO BRUTO		46.252	145.402
Despesas Administrativas	13h	(103.841)	(98.755)
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO		126.467	126.394
Receitas Financeiras	13i	160.387	163.068
Despesas Financeiras	13j	(33.920)	(36.674)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		68.878	173.041
Superávits/ (Déficits) do Exercício		68.878	173.041

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	NOTAS	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
Superávit do Período		68.878	173.041
TOTAL DO SUPERÁVIT ABRANGENTE		68.878	173.041

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

DIEGO ALTAREJO MUNHOZ
DIRETOR
CPF. 297.603.748-54

EDNA MARIA FRANCISCO
CONTADORA 1SP 183.820/-06
CPF. 076.015.608-56

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL
(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	Reservas	Superávits/ Déficits Acumulados	Total
Saldos em 31/12/2022	40.446	628.005	668.451
Destinações:			
Superávit do Exercício		173.041	173.041
Fundo Administrativo	2.329		2.329
Saldos em 31/12/2023	42.775	801.046	843.821
Destinações:			
Superávit do Exercício		68.878	68.878
Fundo Administrativo	2.193		2.193
Saldos em 31/12/2024	44.968	869.924	914.892

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

DIEGO ALTAREJO MUNHOZ
DIRETOR
CPF. 297.603.748-54

EDNA MARIA FRANCISCO
CONTADORA 1SP 183.820/-06
CPF. 076.015.608-56

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos de Saúde	2.278.647	2.104.138
Resgate de Aplicações Financeiras	2.137.403	2.638.365
Outros Recebimentos Operacionais	9.733	11.141
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(2.140.054)	(1.906.118)
Pagamento de Pessoal	(3.084)	(3.174)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(78.340)	(77.561)
Pagamento de Tributos	(20.489)	(25.092)
Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhista/Tributárias)	(3.304)	(3.671)
Pagamento de Aluguel	(47)	(46)
Aplicações Financeiras	(2.177.036)	(2.732.671)
Outros Pagamentos Operacionais	(4.433)	(4.325)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.004)	986
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(1.004)	986
CAIXA - Saldo Inicial	1.059	73
CAIXA - Saldo Final	55	1.059
ATIVOS LIVRES NO INÍCIO DO PERÍODO	1.131.733	946.128
ATIVOS LIVRES NO FINAL DO PERÍODO	1.260.147	1.131.733
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres	(128.414)	185.605
Conciliação entre Lucro Líquido e Fluxo de Caixa Líquido das Atividades Operacionais e de Investimentos		
DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do Exercício	68.878	173.041
Ajustes para conciliação do resultado do período com a geração/utilização de caixa das atividades operacionais	2.311	2.484
Depreciações e Amortizações	93	138
Atualização Monetária do Fundo Administrativo	2.193	2.329
Arrendamento	25	17
Resultado do Período Ajustado	71.189	175.525
VARIAÇÃO DE ATIVOS E OBRIGAÇÕES	(72.193)	(174.539)
(Aumento)/Redução em Ativos	(167.656)	(227.469)
Aplicações Financeiras	(168.703)	(227.379)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.400	(1.608)
Bens e Títulos a Receber	39	(6)
Despesas Antecipadas	(60)	(14)
Depósitos Judiciais e Fiscais	(332)	1.538
(Aumento)/Redução em Passivos	95.463	52.930
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	78.838	28.995
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.535	10.493
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	557	140
Débitos Diversos	11.109	15.873
Provisões para Ações Judiciais	2.424	(2.571)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.004)	986
Caixa Líquido das Atividades Operacionais e Investimentos	(1.004)	986

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

DIEGO ALTAREJO MUNHOZ
DIRETOR
CPF. 297.603.748-54

EDNA MARIA FRANCISCO
CONTADORA ISP 183.820/-06
CPF. 076.015.608-56

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023**

(Em Milhares de Reais)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Fundação está registrada na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº. 31.212-6 e classificada na modalidade Autogestão. O plano de saúde denominado Saúde Itaú é regido pela Lei nº. 9.656/98. A Fundação tem por objeto proporcionar assistência à saúde aos colaboradores e aposentados do conglomerado Itaú Unibanco bem como seus respectivos dependentes definidos na política de benefícios do empregador.

As demonstrações contábeis da Fundação Saúde Itaú elaboradas para o período de 01/01 a 31/12 de 2024 foram aprovadas pelo Conselho Curador em 26/02/2025.

O quadro a seguir apresenta a composição do número de participantes:

DESCRIÇÃO	31/12/2024					31/12/2023				
	Saúde Casbeg	Saúde Bemge	Saúde Pass	Saúde Itaú	Total	Saúde Casbeg	Saúde Bemge	Saúde Pass	Saúde Itaú	Total
Ativos	-	-	-	113.504	113.504	-	-	-	119.679	119.679
Titular	-	-	-	55.228	55.228	-	-	-	57.137	57.137
Dependente	-	-	-	58.276	58.276	-	-	-	62.542	62.542
Aposentados (1)	342	113	345	24.692	25.492	360	118	350	24.189	25.017
Titular	173	66	225	14.507	14.971	178	69	227	14.125	14.599
Dependente	169	47	120	10.185	10.521	182	49	123	10.064	10.418
Outros (2)	156	-	-	3.950	4.106	167	-	-	3.523	3.690
Titular	78	-	-	1.808	1.886	81	-	-	1.541	1.622
Dependente	78	-	-	2.142	2.220	86	-	-	1.982	2.068
Totais	498	113	345	142.146	143.102	527	118	350	147.391	148.386
Titular	251	66	225	71.543	72.085	259	69	227	72.803	73.358
Dependente	247	47	120	70.603	71.017	268	49	123	74.588	75.028

(1) Inclui pensionistas;

(2) Considera autopatrocinados e funcionários desligados.

NOTA 2 – POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS**2.1 Bases de Preparação**

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as entidades supervisionadas pela ANS, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo *International Accounting Standards Board – IASB*, na forma homologada pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, no que não contrariam as Resoluções Normativas nº 528 de 29/04/2022 aplicadas às entidades reguladas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e a NBC ITG 2002 (R1) de 21/08/2015 – Entidades sem fins de lucros.

2.2 Novos Pronunciamentos e Alterações e Interpretações de Pronunciamentos existentes**a) Pronunciamentos Contábeis emitidos recentemente**

Alterações no CPC 26 – Classificação de passivos como circulante ou não-circulante: Requer especificar os requisitos de classificação de passivos como circulante ou não-circulante, de forma que passa a ser entendido o direito ao adiamento da liquidação, que o direito de adiar deva existir ao final do período das informações financeiras, assim como que a classificação não será afetada por quaisquer probabilidades. Estas alterações são efetivas para exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2024 e não há impactos para as Demonstrações Contábeis da Fundação.

b) Novos Pronunciamentos Contábeis emitidos ainda não vigentes:

Alterações no CPC 48 – Instrumentos Financeiros: Publicado em maio de 2024, as alterações tratam, basicamente, dos seguintes temas: data de reconhecimento e baixa dos instrumentos financeiros e características relevantes na avaliação dos fluxos de caixa dos instrumentos financeiros para classificação e mensuração. Adicionalmente são aprimoradas as divulgações relativas aos instrumentos patrimoniais designados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes e instrumentos financeiros vinculados a eventos contingentes. Estas alterações são efetivas para exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2026, sendo permitida a adoção antecipada, com aplicação retrospectiva. Os possíveis impactos estão sendo avaliados e serão concluídos até a data de entrada em vigor da norma.

Alterações no CPC 26 – Apresentação das Demonstrações Contábeis: Introdz novos subtotais e três categorias para receitas e despesas (operacionais, de investimento e de financiamento) na estrutura da demonstração de resultados. Também requer que as empresas divulguem explicações sobre as medidas de desempenho definidas pela administração relacionadas à demonstração de resultados. Estas alterações são efetivas para exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2027. Os possíveis impactos estão sendo avaliados e serão concluídos até a data de entrada em vigor da norma.

2.3 Estimativas, Julgamentos e Premissas Contábeis

A preparação das demonstrações contábeis, em acordo com o CPC, exige que a administração realize estimativas e utilize premissas que afetam os saldos de ativos e passivos divulgados na data das demonstrações contábeis. Dentre elas os montantes divulgados de receitas, despesas, ganhos e perdas durante os períodos apresentados e em períodos subsequentes, pois o uso de estimativas e julgamentos é complexo, considerando diversas premissas e projeções futuras. Por isso, a liquidação das transações pode resultar em valores diferentes das estimativas.

A Fundação não possui estimativas contábeis consideradas críticas que possam representar um risco significativo, com probabilidade de causar algum ajuste relevante nos valores contábeis de ativos e passivos nos períodos subsequentes.

2.4 Resumo das Principais Políticas Contábeis

a) Moeda Funcional e Moeda de Apresentação – As demonstrações contábeis estão apresentadas em Reais, sendo sua moeda funcional e de apresentação.

b) Apuração do Resultado – Os recursos coletados e os recursos utilizados foram registrados pelo regime de competência.

c) Caixa e Equivalentes de Caixa – As disponibilidades compreendem o caixa, contas correntes em bancos e aplicações financeiras com prazo original igual ou inferior a 90 dias.

d) Aplicações Livres – A administração classifica seus ativos financeiros sob a categoria e mensurados a valor justo por meio do resultado, que são ativos financeiros mantidos para negociação ativa e frequente. Os ativos dessa categoria são classificados como ativo circulante independentemente dos seus prazos de vencimento, conforme determinado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar ANS através da Resolução Normativa – RN nº 574 de 28/02/2023. Os ativos dessa categoria são classificados como ativo circulante independentemente dos seus prazos de vencimento. Os ganhos ou perdas decorrentes de variações no valor justo de ativos financeiros “mensurados ao valor justo por meio do resultado” são apresentados na demonstração do resultado em “Receitas Financeiras” no período que ocorrem.

O CPC 40 define o valor justo de mercado, estabelece uma estrutura para mensurar o valor justo de mercado em princípios contábeis geralmente aceitos e amplia as exigências de divulgação sobre as medições de valor justo de mercado. O CPC 40 requer, entre outras determinações, a utilização de técnicas de avaliação de valor justo que maximizem o uso de critérios e que reduzem a adoção de critérios não observáveis.

As Aplicações Livres são classificadas de acordo com seus valores de mercado que são baseados em uma das seguintes categorias:

- Nível I – Cotações obtidas em mercados ativos, ou seja, nos quais a Fundação tem acesso, na data-base da avaliação, de um mercado ativo para um ativo. Um mercado ativo é considerado aquele que as transações

dos ativos e passivos ocorrem com frequência e volume suficiente para proporcionar informações de precificação em base correntes.

- Nível II – Outras variáveis que não cotações de mercado considerados no Nível I e que são observáveis para ativos e passivos, direta ou indiretamente, tais como: cotações de mercado para ativos e passivos similares, em mercados ativos ou não, e outras variáveis que não cotações de mercado observáveis (por exemplo: taxa de juros e retornos esperados). Determinados ajustes para essas variáveis podem ser adotados, baseados, por exemplo, no volume e nível de atividade nos mercados nos quais tais variáveis são observados.

e) Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC – Foi constituída considerando a análise de risco de crédito na realização das operações de saúde, bem como na análise das operações vencidas e vincendas, julgadas suficientes para cobertura de eventuais perdas, em conformidade com Resolução Normativa nº 574 de 28/02/2023 Capítulo I – Normas Gerais item 10.2.3.

f) Depósitos Judiciais - Os depósitos judiciais são atualizados mensalmente utilizando-se do mesmo critério de atualização adotado na provisão para contingência correspondente.

g) Imobilizado – São demonstrados ao custo de aquisição líquido da depreciação acumulada. O custo inclui quaisquer gastos diretamente atribuíveis necessários para preparar o ativo para o uso pretendido pela administração. A vida útil econômica dos ativos, revisada anualmente, é definida usando método linear para alocar seus custos deduzidos do seu valor residual, que é estimada como segue:

Edificações	45 anos
Móveis e Utensílios, Instalações, Máquinas e Equipamentos de Telecomunicações	10 anos
Equipamentos de Informática	5 anos

h) Contas a Pagar – São obrigações a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos no curso normal das atividades, sendo reconhecidas pelo valor da fatura ou do contrato correspondente, classificadas como passivos circulantes se o pagamento for devido no período de até um ano. Caso contrário, as contas a pagar são apresentadas no passivo não circulante.

i) Provisões Técnicas - A partir de janeiro de 2017 a Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA passou a adotar metodologia própria conforme disposto na Resolução Normativa – RN nº 574 de 28/02/2023 e considera os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos conforme Resolução Normativa – RN nº 528 de 29/04/2022, ambas da ANS.

j) Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios - A parcela referente ao período de risco a decorrer no mês de competência é registrada no Passivo Circulante e as Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita no último dia do mês, considerando-se o período de cobertura do risco.

k) Provisões – Os passivos contingentes são decorrentes principalmente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios movido por terceiros, ex-funcionários e órgãos público em ações cíveis, trabalhistas e fiscais.

Essas contingências são avaliadas com base nas melhores estimativas da administração levando em consideração o parecer de assessores legais quando houver probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidação das obrigações e que o montante de obrigações possa ser estimado com razoável segurança. As contingências são classificadas como:

- Prováveis: são constituídos passivos reconhecidos no balanço patrimonial na rubrica Provisão para Contingências;
- Possíveis: são divulgadas nas Demonstrações Contábeis, quando relevantes, não sendo nenhuma provisão registrada. A Fundação não possui processos com perdas possíveis.
- Remotas: não requerem provisão e divulgação.

Ações Cíveis

Processos Massificados: são relativos às ações consideradas semelhantes e cujo valor individual não seja relevante. A apuração da contingência é realizada mensalmente, sendo objeto de provisão contábil o valor esperado da perda, realizada por meio de aplicação de parâmetro estatístico, tendo em conta a natureza da ação e as características do juízo em que tramitam (Juizado Especial Cível ou Justiça Comum). As contingências e provisões são ajustadas ao valor do depósito em garantia de execução quando este é realizado.

Processos Individualizados: são relativos às ações com características peculiares ou de valor relevante. A apuração é realizada periodicamente, a partir da determinação do valor do pedido. A probabilidade de perda é estimada conforme as particularidades da ação. Os valores considerados de perda provável são objeto de provisão contábil.

As contingências referem-se basicamente às ações movidas por participantes contra procedimentos médicos não cobertos pelo plano de saúde.

Ações Trabalhistas

Processos Massificados: referem-se às ações consideradas semelhantes e cujo valor individual não seja relevante. O valor esperado da perda é apurado e provisionado mensalmente, conforme modelo estatístico, que precifica as ações e é reavaliado considerando as decisões judiciais proferidas. As contingências são ajustadas ao valor do depósito em garantia de execução quando este é realizado.

Processos Individualizados: referem-se às ações com características peculiares ou de valor relevante. A apuração é realizada periodicamente, a partir da determinação do valor do pedido. A probabilidade de perda é estimada conforme as características de fato e de direito relativas àquela ação. Os valores considerados de perda provável são objeto de provisão contábil.

As contingências têm relação com processos em que se discutem pretensos direitos trabalhistas, relativos à legislação trabalhista específica da categoria profissional tais como: horas extras, equiparação salarial, reintegração, complemento de aposentadoria e outros.

l) Despesas Operacionais – Referem-se basicamente à prestação de serviço de assistência médico-hospitalar em razão da utilização da rede credenciada fora da área de cobertura do plano.

m) Gestão de Risco – Em decorrência de suas atividades, a Fundação assume riscos inerentes às suas operações relacionadas com o mercado, legislação, premissas atuariais, sistema operacional e de gestão, alteração na política monetária e risco soberano do país.

n) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar (PSL) – Os eventos avisados acima de 30 dias, passou a ser lastreada por ativos garantidores em conformidade com a Resolução Normativa nº 528 de 29/04/2022. (vide nota 8).

o) Para cobertura da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA e da Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PSL, para os eventos avisados acima de 30 dias, estão vinculados Títulos Públicos - Letras Financeiras do Tesouro – LFT no montante de R\$ 358.405 (2023 – R\$ 318.115). (vide nota 8).

p) Provisão para Insuficiência de Prêmios Contraprestações - PIC - A Fundação elaborou suas projeções com base na metodologia estabelecida pela RN nº 574 de 28/02/2023 ANS e não identificou insuficiência de contribuições para cobertura de eventos/sinistros na base 31/12/2024.

q) Teste de Adequação de Passivos (TAP) - A Fundação contratou a consultoria externa Willis Towers Watson para elaboração do Relatório do Teste de Adequação de Passivos em atendimento a RN nº 528 de 22/04/2022 da ANS.

A Fundação possui basicamente contratos na modalidade coletiva empresarial, e foram avaliados somente os passivos referentes aos compromissos da Fundação com seus usuários. Para o teste, foram adotadas as metodologias de cálculo a valor presente dos fluxos relativos aos passivos atuarias da Fundação e comparados com o total de Provisões Técnicas correspondentes a estes passivos. A estimativa de todos os fluxos de caixa futuros, também incluiu as despesas incrementais e de liquidação de sinistros, considerando as vigências dos

contratos, limitadas ao horizonte máximo de 8 (oito) anos. Na determinação das estimativas de remissão, foi utilizada a tábua de mortalidade BR-EMS 2021.

O relatório concluiu que não há necessidade de constituição do Teste de Adequação de Passivos (TAP) para a data base de 31/12/2024.

r) O Capital Baseado em Risco (CBR) - Consiste no patrimônio necessário para fazer frente às oscilações nas obrigações dos negócios assumidos e retidos. Ele corresponde ao limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a Operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital, regulamentada pela RN nº 569/2022 e suas atualizações. (vide nota 12).

NOTA 3 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023
Conta Corrente - Bancos	55	1.059
Total	55	1.059

NOTA 4 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Ativos Financeiros Mantidos para Negociação

a) Composição dos ativos financeiros

As aplicações Financeiras são custodiadas no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC e Central de Custódia e de Liquidação Financeira de Títulos - CETIP.

DESCRIÇÃO	Vencimento	Valor Justo	
	De 1 a 5 anos	31/12/2024	31/12/2023
Renda Fixa	122	122	61
CDB	122	122	61
Títulos Públicos (*)	358.405	358.405	318.115
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	358.405	358.405	318.115
Cotas de Fundo de Investimento RT - LAUSANNE	1.260.024	1.260.024	1.131.672
Letras do Tesouro Nacional - LTN	100.239	100.239	-
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.159.785	1.159.785	99.196
Letras Tesouro Nacional - NTN	-	-	1.032.476
Total	1.618.551	1.618.551	1.449.848

(*) O montante de R\$ 358.405 (2023 - R\$ 318.115) refere-se a recursos garantidores lastreados obrigatoriamente para fins de cálculo das técnicas nos moldes da regulamentação vigente (nota 8a II)

b) Distribuição dos Níveis

A tabela a seguir apresenta a abertura dos Níveis de Risco de nossas aplicações:

DESCRIÇÃO	31/12/2024			31/12/2023		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Instrumentos Financeiros	358.527	1.260.024	1.618.551	318.176	1.131.672	1.449.848
CDB	122	-	122	61	-	61
Letras Financeiras do Tesouro	358.405	-	358.405	318.115	-	318.115
Cotas de Fundos de Investimentos	-	1.260.024	1.260.024	-	1.131.672	1.131.672

c) Exposição máxima das Aplicações segregadas por setor de atividade

Descrição	31/12/2024	%	31/12/2023	%
Setor Público	1.618.429	100%	1.449.787	100%
Setor Privado	122	100%	61	100%
Total	1.618.551	100%	1.449.848	100%

O quadro abaixo apresenta a carteira das Aplicações classificadas por nível de risco em:

Classificação interna	Ativos Financeiros a Valor Justo	
	31/12/2024	31/12/2023
Baixo	1.618.551	1.449.848
%	100%	100%

NOTA 5 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES ASSISTENCIAIS À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Valores a receber a Convênios de Reciprocidade entre a Fundação e Entidades Congêneres, para atendimentos de assistência à saúde, nos Estados, onde as conveniadas não possuem rede credenciada própria, conforme artigo 20 da RN. nº 517 de 29/04/2022.

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Conveniadas	444	744
Total	444	744

NOTA 6 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Composto por depósitos judiciais que decorrem de ações judiciais cujas provisões correspondentes estão sendo demonstradas na Nota 10.

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023
INSS sobre Serviços Prestados (*)	27.630	27.635
Autônomo	17.478	17.483
Cooperativa	10.152	10.152
Ações de Plano de Saúde	3.485	2.749
Ações Trabalhistas	516	919
Outros	14	11
Total	31.645	31.314

(*) Trata-se de ação promovida por alterações no Decreto Lei nº 1.826/96 e Lei nº 9.876/99.

NOTA 7 - IMOBILIZADO

DESCRIÇÃO	31/12/2023				31/12/2024			
	Saldo Inicial	Aquisição	Depreciação	Saldo	Aquisição	Depreciação	Saldo	
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares/Não Odontológicos	912	-	(104)	808	-	(62)	746	
Terrenos (1)	65	-	-	65	-	-	65	
Edificações (1)	688	-	(44)	644	-	(44)	600	
Benfeitorias em imóveis de terceiros	159	-	(60)	99	-	(18)	81	
Imobilizado de Uso Próprio - Não Hospitalares/Não Odontológicos	103	-	(34)	69	-	(31)	38	
Móveis e Utensílios	26	-	(7)	19	-	(5)	14	
Sistema de Comunicação	77	-	(27)	50	-	(26)	24	
Total	1.015	-	(138)	877	-	(93)	784	

(1) Refere-se ao imóvel da matriz situada na Rua Curitiba nº 689 11º andar - Centro - Belo Horizonte - Minas Gerais.

NOTA 7.1 - ATIVO DIREITO DE USO

DESCRIÇÃO	31/12/2023				31/12/2024			
	Saldo Inicial	Adições	Depreciação	Saldo	Adições	Baixas	Depreciação	Saldo
Ativo Direito de Uso (1)	-	59	(7)	52	37	(52)	(11)	26
Total	-	59	(7)	52	37	(52)	(11)	26

(1) Em Setembro de 2024 ocorreu a renovação do contrato de aluguel e, com isso, foi baixado o saldo anterior e efetuado o novo cálculo do arrendamento.

NOTA 8 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

- **Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)** - Constituída com base nas indenizações a pagar apuradas por ocasião do recebimento do aviso do sinistro através da apresentação das contas médicas.
- **Provisão para Sinistros Ocorridos e Não Avisados – PEONA** - Constituída em função do montante esperado de sinistros ocorridos em riscos assumidos na carteira e não avisados;
- **Provisão de Eventos Sinistros a Liquidar de Ressarcimento ao SUS** – Valor cobrado pela ANS por meio de GRU (Guia Recolhimento da União), parcelas com vencimento no prazo superior a doze meses após a data do balanço deverão ser registrado no passivo.
- **Provisão para Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS - PEONA SUS** – Constituída em função do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. A Fundação utiliza a metodologia disponibilizada no site institucional da ANS.

a) Composição do Saldo

Descritivo da Provisão: "Provisão para Sinistros Ocorridos e Não Avisados – PEONA - Corresponde a estimativa do montante de sinistros ocorridos em riscos assumidos até a data do fechamento contábil e ainda não avisados.

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	261.049	221.524
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA SUS	522	813
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PSL	215.486	175.881
Avisados nos últimos 30 dias	162.377	134.580
Avisados acima de 30 dias	53.109	41.301
Total das Provisões Técnicas	477.057	398.218

NOTA 9 - RECEITA ANTECIPADA DE CONTRAPRESTAÇÕES/ PRÊMIOS

É composta pelo recebimento antecipado das mensalidades do plano de Saúde Itaú. Os registros permanecem nesta rubrica do dia do recebimento até o início da vigência da cobertura contratual. Iniciada cobertura contratual o saldo é reclassificado para rubrica de Provisão de Prêmios e Contraprestações Não Ganhas. Ao final do período de cobertura essa provisão é integralmente reconhecida como receita na rubrica Receita de Contraprestações Líquidas, observando assim o regime de competência em conformidade com RN nº 528 de 29/04/22 da ANS.

NOTA 10 - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023
INSS sobre Serviços Prestados - Autônomo (1)	18.397	18.386
Ações de Plano de Saúde (2)	16.098	14.713
Ações Trabalhistas	5.978	4.950
Total	40.473	38.049

(1) Discussão das alterações promovidas pelo Decreto Lei nº 1.826/96 e Lei nº 9.876/99 (Nota 6);

(2) Ações movidas por participantes requerendo cobertura a procedimentos médicos não cobertos pelo plano;

NOTA 11 - PATRIMÔNIO SOCIAL

A destinação dos superávits ou absorção dos déficits pela reserva ou fundo é feita de acordo com os resultados obtidos nos planos de saúde nos programas e serviços adicionais.

- Reservas - As reservas têm como objetivo a cobertura de eventual déficit no encontro de receitas e despesas anuais e os riscos inerentes aos planos de saúde. Os recursos para constituição e manutenção das reservas são provenientes dos superávits obtidos, assim como pela rentabilidade obtida na aplicação financeira desses recursos.

NOTA 12 - MARGEM DE SOLVÊNCIA e CAPITAL REGULATÓRIO**Demonstração do Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) e Margem de Solvência**

Apresentamos abaixo a composição do PLA e Margem de Solvência de acordo com as resoluções vigentes:

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023
Patrimônio líquido	-	843.821
Deduções:		
Despesas antecipadas (1)	-	(42)
Patrimônio líquido Ajustado (PLA)	-	843.779
Margem de Solvência		
Contraprestações	-	2.082.107
(A) Margem de Solvência Contraprestações (2)	-	416.421
Sinistros Médios - últimos 36 meses	-	1.761.665
(B) Margem de Solvência Sinistros (2)	-	581.350
C = Maior entre (A) e (B)	-	581.350
Suficiência/(Insuficiência de Capital) = PLA - C	-	262.429

(1) De acordo com a Instrução Normativa ANS nº 461 04/11/20, o montante de obrigações legais refere-se ao saldo contábil de provisões judiciais fiscais e tributárias.

(2) Corresponde a 120/120 avos em 2023 de acordo com Resolução Normativa - RN nº 569, de 19 de dezembro de 2022.

Capital Baseado em Risco

A Fundação, adota a partir de 1º de Janeiro de 2024, o capital baseado em risco, conforme RN nº 569 de 19 de dezembro de 2022.

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023
Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)	915.097	-
Capital Regulatório (CR)	414.140	-
Capital Base (CB)	6.714	-
Capital Baseado em Riscos	414.140	-
Suficiência	500.957	-

NOTA 13 - DETALHAMENTO DE CONTAS**a) Despesas Antecipadas**

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023
Convênio Médico	102	42
Total	102	42

b) Débitos Diversos

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023
Serviços de Terceiros (*)	79.856	68.821
Provisões de Pessoal	906	831
Total	80.762	69.652

(*) Refere-se basicamente a prestação de serviço da Porto Seguro Saúde S.A e Porto Seguro Serviços Médicos Ltda R\$ 62.639 (2023 R\$ 55.342).

c) Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023
Contraprestações Liquidadas/Prêmios Retidos	2.266.520	2.082.107
Total	2.266.520	2.082.107

d) Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados

Valores referente a Corresponsabilidade

Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	Carteira Própria	(Beneficiários da Operadora)
De Assistência a Saúde Médico Hospitalar	31/12/2024	31/12/2023
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei 9.656/98	(2.166.414)	(1.923.369)
TOTAL	(2.166.414)	(1.923.369)

Valores contabilizados conforme RN 528 de abril 2022.

e) Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023
Despesa com Conveniadas	(3.796)	(3.105)
Programa de Prevenção	(2.971)	(3.640)
Confecção de Carteiras	(45)	(46)
Total	(6.812)	(6.791)

f) Provisão para Perdas Sobre Créditos

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023
Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC (*)	(7.810)	(2.403)
Total	(7.810)	(2.403)

(*) A provisão para cobertura de eventuais perdas nas realizações dos créditos a receber é constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais 90 dias.

g) Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas Com Plano de Saúde da Operadora

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023
Operações de Assistência Médico- Hospitalar (*)	(5)	-
Total	(5)	-

(*) Refere-se valores pagos não relacionadas com o plano de Saúde da Operadora.

h) Despesas Administrativas

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023
Serviços de Terceiros (*)	(79.607)	(78.191)
Tributos	(6.865)	(6.799)
Pessoal e Encargos	(4.908)	(4.085)
Convênio de Rateio de Custo Comum	(2.878)	(2.896)
Manutenção e Funcionamento	(2.755)	(2.640)
Outros	(965)	(582)
Sub-total	(97.978)	(95.193)
Constituição de Provisão para Contingências	(5.863)	(3.562)
Total	(103.841)	(98.755)

(*) Refere-se basicamente a prestação de serviços da Porto Seguro Saúde S/A e Porto Seguro Serviços Médicos Ltda - R\$ 76.048 (2023 - R\$ 74.656)

i) Receitas Financeiras

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023
Fundo de Investimentos RT Lausanne	121.460	122.381
Letras Financeiras Tesouro	35.234	37.149
Reversão da Provisão IRRF s/ Aplicação Financeira	2.621	2.795
Outros	1.072	743
Total	160.387	163.068

j) Despesas Financeiras

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023
IRRF s/ Aplicação Fundo de Investimentos Lausanne	(31.517)	(34.156)
Atualização do Fundo Administrativo	(2.193)	(2.329)
Outros	(210)	(189)
Total	(33.920)	(36.674)

NOTA 14 - TRIBUTOS

Com relação à tributação, ressalta-se que a Fundação:

- (a) É isenta do Imposto de Renda Pessoa Jurídica - (IRPJ) e da Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL), em conformidade ao § 1º do artigo 15 da Lei 9.532/10 de dezembro de 1997;
- (b) É contribuinte da Contribuição para os Programas de Integração Social – (PIS/PASEP), com base na folha de salários conforme o inciso III do art. 13 da MP 2158-35, de 24 de agosto de 2001, e;
- (c) É contribuinte ao Financiamento da Seguridade Social - (COFINS), com fundamento no art. 14 inciso x, da MP 2.158-35, de 24 de agosto de 2001, a partir de julho de 2015 as Receitas Financeiras que estavam sendo tributadas a alíquota zero, passaram a ser tributadas em 4% para COFINS de acordo com o Decreto nº 8.426, de 1º de abril de 2015;
- (d) A entidade é isenta de pagamento de tributos, exceto quanto às retenções de Impostos Sobre Serviços – ISS, Instituto Nacional do Seguro Social – INSS e Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF sobre serviços contratados, para auxílio de sua operação, de acordo com o previsto no parágrafo 1º do artigo 15 da Lei nº 9.532/97 e do parágrafo 3º do artigo 10º da Lei 9.718/98.

Apresentamos abaixo os valores dos tributos de IRPJ e CSLL, alíquotas de 25% e 9% respectivamente, para os quais a Fundação Saúde Itaú se considera isenta e que foram calculados como se devido fosse com base no Lucro Real, apenas para fins de divulgação em atendimento aos normativos vigentes.

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023
IRPJ	(17.219)	(43.260)
CSLL	(6.199)	(15.574)
Total	(23.418)	(58.834)

NOTA 15 - EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informação Periódicas - DIOPS do 4º trimestre de 2024 está em conformidade com o Ofício Circular DIOPE nº 1, de 01/11/2013, referente aos planos coletivos firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES
ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos Empresariais pós Lei 9.656/98

DESCRIÇÃO	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	31/12/2024	31/12/2023
Rede Contratada	(155.789)	(272.774)	(99.781)	(849.488)	(367.001)	(219)	(1.745.052)	(1.504.871)
Reembolso	(63.639)	(22.242)	(3.105)	(56.943)	(237.784)	(37.649)	(421.362)	(418.498)
TOTAL	(219.428)	(295.016)	(102.886)	(906.431)	(604.785)	(37.868)	(2.166.414)	(1.923.369)

NOTA 16 - PARTES RELACIONADAS

a) As operações realizadas entre partes relacionadas, com Conglomerado o Itaú Unibanco S.A., são efetivadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, em condições de comutatividade, e referem-se basicamente:

DESCRIÇÃO	31/12/2024	31/12/2023
ATIVO/ (PASSIVO)	1.129.002	1.002.927
CDB - Itaú Unibanco S.A (Nota 4)	122	61
Contraprestações Recebidas - Itaú Unibanco S.A. (Nota 9)	(131.032)	(128.696)
Aplicações Livres - Renda Fixa (Nota 4)	1.260.024	1.131.672
Taxa de Administração	(112)	(110)
RECEITAS/ (DESPESAS)	1.965.537	1.830.663
Aplicações Livres - Renda Fixa (Nota 13i)	121.460	122.381
Contraprestações Recebidas - Itaú Unibanco S.A	1.848.569	1.712.340
CDB - Itaú Unibanco S.A	7	7
Taxa de Aluguel - Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar	(20)	(9)
Taxa de Administração e Custódia de Carteira	(1.507)	(1.149)
CRCC - Convênio Rateio de Custo Comum	(2.878)	(2.896)
Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar	(1.566)	(1.632)
Itaú Unibanco S.A	(586)	(680)
Fundação Itaú Unibanco Clube	(726)	(584)
Despesas de Prestação de Serviços	(94)	(11)
IGA - Itaú Gestão de Ativos	(94)	(11)

b) Remuneração do Pessoal- Chave da Administração - A Fundação não remunera seus administradores e conselheiros fiscais.

Certificate Of Completion

Envelope Id: 909C4EDB-8639-47CD-8D3A-CE515F411173

Status: Completed

Subject: Complete with Docusign: Relatório do Auditor FSI 2024.12.pdf

LoS / Área: Assurance (Audit, CMAAS)

Tipo de Documento: Relatórios ou Deliverables

Source Envelope:

Document Pages: 25

Signatures: 1

Envelope Originator:

Certificate Pages: 8

Initials: 0

Joao Baptista

AutoNav: Enabled

Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3732, 16º e 17º

Envelopeld Stamping: Enabled

andares, Edifício Adalmiro Dellape Baptista B32, Itai

Time Zone: (UTC-03:00) Brasilia

São Paulo, São Paulo 04538-132

joao.baptista@pwc.com

IP Address: 134.238.159.65

Record Tracking

Status: Original

26 February 2025 | 09:21

Holder: Joao Baptista

joao.baptista@pwc.com

Location: DocuSign

Status: Original

26 February 2025 | 09:27

Holder: CEDOC Brasil

BR_Sao-Paulo-Arquivo-Atendimento-Team

Location: DocuSign

@pwc.com

Signer Events

Maria Jose De Mula Cury

maria.jose.cury@pwc.com

Sócia

PwC BR

Security Level: Email, Account Authentication (None), Digital Certificate

Signature Provider Details:

Signature Type: ICP Smart Card

Signature Issuer: AC SERASA RFB v5

Electronic Record and Signature Disclosure:

Accepted: 21 February 2022 | 20:53

ID: 9ac7c65b-ee2-4d38-93cb-8e943420702c

Company Name: PwC

Signature

DocuSigned by:

 BD5F5065D1DF493...

Signature Adoption: Pre-selected Style

Using IP Address: 201.56.5.228

Timestamp

Sent: 26 February 2025 | 09:25

Viewed: 26 February 2025 | 09:25

Signed: 26 February 2025 | 09:27

In Person Signer Events

Signature

Timestamp

Editor Delivery Events

Status

Timestamp

Agent Delivery Events

Status

Timestamp

Intermediary Delivery Events

Status

Timestamp

Certified Delivery Events

Status

Timestamp

Carbon Copy Events

Status

Timestamp

Joao Baptista

joao.baptista@pwc.com

Security Level: Email, Account Authentication (None)

Electronic Record and Signature Disclosure:

Not Offered via Docusign

COPIED

Sent: 26 February 2025 | 09:27

Viewed: 26 February 2025 | 09:27

Signed: 26 February 2025 | 09:27

Carbon Copy Events	Status	Timestamp
<p>Marcos Trofino marcos.trofino@pwc.com Director Security Level: Email, Account Authentication (None)</p> <p>Electronic Record and Signature Disclosure: Not Offered via DocuSign</p>	COPIED	Sent: 26 February 2025 09:25
<p>Victor Capuani victor.capuani@pwc.com Security Level: Email, Account Authentication (None)</p> <p>Electronic Record and Signature Disclosure: Not Offered via DocuSign</p>	COPIED	Sent: 26 February 2025 09:25

Witness Events	Signature	Timestamp
----------------	-----------	-----------

Notary Events	Signature	Timestamp
---------------	-----------	-----------

Envelope Summary Events	Status	Timestamps
Envelope Sent	Hashed/Encrypted	26 February 2025 09:25
Certified Delivered	Security Checked	26 February 2025 09:25
Signing Complete	Security Checked	26 February 2025 09:27
Completed	Security Checked	26 February 2025 09:27

Payment Events	Status	Timestamps
----------------	--------	------------

Electronic Record and Signature Disclosure
--

CONSENTIMENTO PARA RECEBIMENTO ELETRÔNICO DE REGISTROS ELETRÔNICOS E DIVULGAÇÕES DE ASSINATURA

Registro Eletrônicos e Divulgação de Assinatura

Periodicamente, a PwC poderá estar legalmente obrigada a fornecer a você determinados avisos ou divulgações por escrito. Estão descritos abaixo os termos e condições para fornecer-lhe tais avisos e divulgações eletronicamente através do sistema de assinatura eletrônica da DocuSign, Inc. (DocuSign). Por favor, leia cuidadosa e minuciosamente as informações abaixo, e se você puder acessar essas informações eletronicamente de forma satisfatória e concordar com estes termos e condições, por favor, confirme seu aceite clicando sobre o botão “Eu concordo” na parte inferior deste documento.

Obtenção de cópias impressas

A qualquer momento, você poderá solicitar de nós uma cópia impressa de qualquer registro fornecido ou disponibilizado eletronicamente por nós a você. Você poderá baixar e imprimir os documentos que lhe enviamos por meio do sistema DocuSign durante e imediatamente após a sessão de assinatura, e se você optar por criar uma conta de usuário DocuSign, você poderá acessá-los por um período de tempo limitado (geralmente 30 dias) após a data do primeiro envio a você. Após esse período, se desejar que enviemos cópias impressas de quaisquer desses documentos do nosso escritório para você, cobraremos de você uma taxa de R\$ 0.00 por página. Você pode solicitar a entrega de tais cópias impressas por nós seguindo o procedimento descrito abaixo.

Revogação de seu consentimento

Se você decidir receber de nós avisos e divulgações eletronicamente, você poderá, a qualquer momento, mudar de ideia e nos informar, posteriormente, que você deseja receber avisos e divulgações apenas em formato impresso. A forma pela qual você deve nos informar da sua decisão de receber futuros avisos e divulgações em formato impresso e revogar seu consentimento para receber avisos e divulgações está descrita abaixo.

Consequências da revogação de consentimento

Se você optar por receber os avisos e divulgações requeridos apenas em formato impresso, isto retardará a velocidade na qual conseguimos completar certos passos em transações que te envolvam e a entrega de serviços a você, pois precisaremos, primeiro, enviar os avisos e divulgações requeridos em formato impresso, e então esperar até recebermos de volta a confirmação de que você recebeu tais avisos e divulgações impressos. Para indicar a nós que você mudou de ideia, você deverá revogar o seu consentimento através do preenchimento do formulário “Revogação de Consentimento” da DocuSign na página de assinatura de um envelope DocuSign, ao invés de assiná-lo. Isto indicará que você revogou seu consentimento para receber avisos e divulgações eletronicamente e você não poderá mais usar o sistema DocuSign para receber de nós, eletronicamente, as notificações e consentimentos necessários ou para assinar eletronicamente documentos enviados por nós.

Todos os avisos e divulgações serão enviados a você eletronicamente

A menos que você nos informe o contrário, de acordo com os procedimentos aqui descritos, forneceremos eletronicamente a você, através da sua conta de usuário da DocuSign, todos os avisos, divulgações, autorizações, confirmações e outros documentos necessários que devam ser fornecidos ou disponibilizados a você durante o nosso relacionamento. Para mitigar o risco de você inadvertidamente deixar de receber qualquer aviso ou divulgação, nós preferimos fornecer todos os avisos e divulgações pelo mesmo método e para o mesmo endereço que você nos forneceu. Assim, você poderá receber todas as divulgações e avisos eletronicamente ou em formato impresso, através do correio. Se você não concorda com este processo, informe-nos conforme descrito abaixo. Por favor, veja também o parágrafo imediatamente acima, que descreve as consequências da sua escolha de não receber de nós os avisos e divulgações eletronicamente.

Como contatar a PwC:

Você pode nos contatar para informar sobre suas mudanças de como podemos contatá-lo eletronicamente, solicitar cópias impressas de determinadas informações e revogar seu consentimento prévio para receber avisos e divulgações em formato eletrônico, conforme abaixo:

To contact us by email send messages to: fiche.alessandra@pwc.com

Para nos contatar por e-mail, envie mensagens para: fiche.alessandra@pwc.com

Para informar seu novo endereço de e-mail a PwC:

Para nos informar sobre uma mudança em seu endereço de e-mail, para o qual nós devemos enviar eletronicamente avisos e divulgações, você deverá nos enviar uma mensagem por e-mail para o endereço fiche.alessandra@pwc.com e informar, no corpo da mensagem: seu endereço de e-mail anterior, seu novo endereço de e-mail. Nós não solicitamos quaisquer outras informações para mudar seu endereço de e-mail. We do not require any other information from you to change your email address.

Adicionalmente, você deverá notificar a DocuSign, Inc para providenciar que o seu novo endereço de e-mail seja refletido em sua conta DocuSign, seguindo o processo para mudança de e-mail no sistema DocuSign.

Para solicitar cópias impressas a PwC:

Para solicitar a entrega de cópias impressas de avisos e divulgações previamente fornecidos por nós eletronicamente, você deverá enviar uma mensagem de e-mail para fiche.alessandra@pwc.com e informar, no corpo da mensagem: seu endereço de e-mail, nome completo, endereço postal no Brasil e número de telefone. Nós cobraremos de você o valor referente às cópias neste momento, se for o caso.

Para revogar o seu consentimento perante a PwC:

Para nos informar que não deseja mais receber futuros avisos e divulgações em formato eletrônico, você poderá:

(i) recusar-se a assinar um documento da sua sessão DocuSign, e na página seguinte, assinalar o item indicando a sua intenção de revogar seu consentimento; ou

(ii) enviar uma mensagem de e-mail para fiche.alessandra@pwc.com e informar, no corpo da mensagem, seu endereço de e-mail, nome completo, endereço postal no Brasil e número de telefone. Nós não precisamos de quaisquer outras informações de você para revogar seu consentimento. Como consequência da revogação de seu consentimento para documentos online, as transações levarão um tempo maior para serem processadas. We do not need any other information from you to withdraw consent. The consequences of your withdrawing consent for online documents will be that transactions may take a longer time to process.

Hardware e software necessários:**

(i) Sistemas Operacionais: Windows® 2000, Windows® XP, Windows Vista®; Mac OS®

(ii) Navegadores: Versões finais do Internet Explorer® 6.0 ou superior (Windows apenas); Mozilla Firefox 2.0 ou superior (Windows e Mac); Safari™ 3.0 ou superior (Mac apenas)

(iii) Leitores de PDF: Acrobat® ou software similar pode ser exigido para visualizar e imprimir arquivos em PDF.

(iv) Resolução de Tela: Mínimo 800 x 600

(v) Ajustes de Segurança habilitados: Permitir cookies por sessão

** Estes requisitos mínimos estão sujeitos a alterações. No caso de alteração, será solicitado que você aceite novamente a divulgação. Versões experimentais (por ex.: beta) de sistemas operacionais e navegadores não são suportadas.

Confirmação de seu acesso e consentimento para recebimento de materiais eletronicamente:

Para confirmar que você pode acessar essa informação eletronicamente, a qual será similar a outros avisos e divulgações eletrônicos que enviaremos futuramente a você, por favor, verifique se foi possível ler esta divulgação eletrônica e que também foi possível imprimir ou salvar eletronicamente esta página para futura referência e acesso; ou que foi possível enviar a presente divulgação e consentimento, via e-mail, para um endereço através do qual seja possível que você o imprima ou salve para futura referência e acesso. Além disso, caso concorde em receber avisos e divulgações exclusivamente em formato eletrônico nos termos e condições descritos acima, por favor, informe-nos clicando sobre o botão “Eu concordo” abaixo.

Ao selecionar o campo “Eu concordo”, eu confirmo que:

(i) Eu posso acessar e ler este documento eletrônico, denominado CONSENTIMENTO PARA RECEBIMENTO ELETRÔNICO DE REGISTRO ELETRÔNICO E DIVULGAÇÃO DE ASSINATURA; e

(ii) Eu posso imprimir ou salvar ou enviar por e-mail esta divulgação para onde posso imprimi-la para futura referência e acesso; e (iii) Até ou a menos que eu notifique a PwC conforme descrito acima, eu consinto em receber exclusivamente em formato eletrônico, todos os avisos, divulgações, autorizações, aceites e outros documentos que devam ser fornecidos ou disponibilizados para mim por PwC durante o curso do meu relacionamento com você.

ELECTRONIC RECORD AND SIGNATURE DISCLOSURE

From time to time, PwC (we, us or Company) may be required by law to provide to you certain written notices or disclosures. Described below are the terms and conditions for providing to you such notices and disclosures electronically through the DocuSign system. Please read the information below carefully and thoroughly, and if you can access this information electronically to your satisfaction and agree to this Electronic Record and Signature Disclosure (ERSD), please confirm your agreement by selecting the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures' before clicking 'CONTINUE' within the DocuSign system.

Getting paper copies

At any time, you may request from us a paper copy of any record provided or made available electronically to you by us. You will have the ability to download and print documents we send to you through the DocuSign system during and immediately after the signing session and, if you elect to create a DocuSign account, you may access the documents for a limited period of time (usually 30 days) after such documents are first sent to you. After such time, if you wish for us to send you paper copies of any such documents from our office to you, you will be charged a \$0.00 per-page fee. You may request delivery of such paper copies from us by following the procedure described below.

Withdrawing your consent

If you decide to receive notices and disclosures from us electronically, you may at any time change your mind and tell us that thereafter you want to receive required notices and disclosures only in paper format. How you must inform us of your decision to receive future notices and disclosure in paper format and withdraw your consent to receive notices and disclosures electronically is described below.

Consequences of changing your mind

If you elect to receive required notices and disclosures only in paper format, it will slow the speed at which we can complete certain steps in transactions with you and delivering services to you because we will need first to send the required notices or disclosures to you in paper format,

and then wait until we receive back from you your acknowledgment of your receipt of such paper notices or disclosures. Further, you will no longer be able to use the DocuSign system to receive required notices and consents electronically from us or to sign electronically documents from us.

All notices and disclosures will be sent to you electronically

Unless you tell us otherwise in accordance with the procedures described herein, we will provide electronically to you through the DocuSign system all required notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you during the course of our relationship with you. To reduce the chance of you inadvertently not receiving any notice or disclosure, we prefer to provide all of the required notices and disclosures to you by the same method and to the same address that you have given us. Thus, you can receive all the disclosures and notices electronically or in paper format through the paper mail delivery system. If you do not agree with this process, please let us know as described below. Please also see the paragraph immediately above that describes the consequences of your electing not to receive delivery of the notices and disclosures electronically from us.

How to contact PwC:

You may contact us to let us know of your changes as to how we may contact you electronically, to request paper copies of certain information from us, and to withdraw your prior consent to receive notices and disclosures electronically as follows:

To contact us by email send messages to: fiche.alessandra@pwc.com

To advise PwC of your new email address

To let us know of a change in your email address where we should send notices and disclosures electronically to you, you must send an email message to us at fiche.alessandra@pwc.com and in the body of such request you must state: your previous email address, your new email address. We do not require any other information from you to change your email address.

If you created a DocuSign account, you may update it with your new email address through your account preferences.

To request paper copies from PwC

To request delivery from us of paper copies of the notices and disclosures previously provided by us to you electronically, you must send us an email to fiche.alessandra@pwc.com and in the body of such request you must state your email address, full name, mailing address, and telephone number. We will bill you for any fees at that time, if any.

To withdraw your consent with PwC

To inform us that you no longer wish to receive future notices and disclosures in electronic format you may:

- i. decline to sign a document from within your signing session, and on the subsequent page, select the check-box indicating you wish to withdraw your consent, or you may;
- ii. send us an email to fiche.alessandra@pwc.com and in the body of such request you must state your email, full name, mailing address, and telephone number. We do not need any other information from you to withdraw consent.. The consequences of your withdrawing consent for online documents will be that transactions may take a longer time to process..

Required hardware and software

The minimum system requirements for using the DocuSign system may change over time. The current system requirements are found here: <https://support.docusign.com/guides/signer-guide-signing-system-requirements>.

Acknowledging your access and consent to receive and sign documents electronically

To confirm to us that you can access this information electronically, which will be similar to other electronic notices and disclosures that we will provide to you, please confirm that you have read this ERSD, and (i) that you are able to print on paper or electronically save this ERSD for your future reference and access; or (ii) that you are able to email this ERSD to an email address where you will be able to print on paper or save it for your future reference and access. Further, if you consent to receiving notices and disclosures exclusively in electronic format as described herein, then select the check-box next to ‘I agree to use electronic records and signatures’ before clicking ‘CONTINUE’ within the DocuSign system.

By selecting the check-box next to ‘I agree to use electronic records and signatures’, you confirm that:

- You can access and read this Electronic Record and Signature Disclosure; and
- You can print on paper this Electronic Record and Signature Disclosure, or save or send this Electronic Record and Disclosure to a location where you can print it, for future reference and access; and
- Until or unless you notify PwC as described above, you consent to receive exclusively through electronic means all notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you by PwC during the course of your relationship with PwC.