



Fundação Saúde Itaú

**Demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2025
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 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 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 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 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, aplicáveis a auditorias de demonstrações contábeis de entidades de interesse público no Brasil, 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



Fundação Itaú Saúde

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.

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.



Fundação Itaú Saúde

- 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 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 2026


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

DocuSigned by
Tatiana Fernandes
Assinado por: Tatiana Fernandes Kagohara Gueorguiev 24075821818
CPF: 24075821818
Datahora da Assinatura: 26 February 2026 17:27 BRT
O ICP-Brasil OU: Certificado Digital PP A1
C: BR
Email: AC Gueorguiev@Mullata

Tatiana Fernandes Kagohara Gueorguiev
Contadora CRC 1SP245281/O-6

CONSELHO CURADOR

Presidente

DANIEL SPOSITO PASTORE

Conselheiros

ANDRÉ MAURICIO GERALDES MARTINS

ANDRE PAULO LACAZE

CARLOS HENRIQUE DONEGÁ AIDAR

MAURO BERNARDO EISINGER

CONSELHO FISCAL

Conselheiros Titulares

ANTONIO GUIMARÃES DE OLIVEIRA

ARNALDO ALVES DOS SANTOS

MANOEL DE JESUS VALVERDE

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 1SP- 183820/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 sem fins lucrativos 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.

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 2025 no valor de R\$ 108,2 MM, tendo em vista o equilíbrio nas contraprestações frente aos eventos indenizáveis, correspondendo a uma sinistralidade de 96,6%.

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

Não há fatos a relatar pela Fundação em 2025.

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 2025

- **Atendimentos aos beneficiários do Plano de Saúde:** Para atendimento, a Itaú Saúde dispõe de:
 - 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 (145.735 atendimentos através da Central);
 - Atendimentos via chat disponíveis nos canais APP, Portal e Whatsapp (68.366);
 - Atendimento através do Canal de Ouvidoria;
 - Ampla rede credenciada composta por hospitais, clínicas, laboratórios, prontos socorros e consultórios;
 - 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.
 - Opção de utilização do sistema de reembolso para atendimentos médicos realizados fora da Rede Credenciada;
 - Canais digitais – App, Portal e WhatsApp, onde estão disponíveis serviços, como solicitação de reembolso, carteirinha digital, consulta à rede credenciada, status de solicitações de reembolso e autorizações e dados cadastrais.
- **Gestão dos canais de atendimento:** Em 2025 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 Itaú Saúde.
- **Melhorias constantes nos canais digitais, Portal, APP e WhatsApp Itaú Saúde, como:**
 - Atualização na jornada de autorizações e reembolso;
 - Implantação do serviço no Whatsapp – Disponibilização dos demonstrativos de Imposto de Renda (IR) e mensalidade.
 - Ajustes na usabilidade de login, garantindo fluidez nos processos de autenticação e acesso;
 - Avanços na gestão de dados dos beneficiários;
 - Melhorias na gestão de documentos digitais, termos e políticas;
 - Aprimoramento da infraestrutura tecnológica, elevando a estabilidade e o desempenho dos serviços digitais.
- **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;**
- **Acolhimento aos beneficiários do Plano de Saúde pelos canais corporativos para casos específicos de agendamentos, Exames, Internações, Tratamentos, Partos, outros.**
- **Gestão de Programas de Saúde - Viver com Saúde – Gestão 360°, parceria com o Grupo DASA, destinado ao público de aposentados (inativos), 2095 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; descontinuado em abril de 2025. Em maio de 2025, reformulamos o modelo criando o Programa Longevidade com um novo parceiro – Grupo Fleury. As vidas do antigo programa foram migradas e iniciaram o acompanhamento.
- **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;**
- **Governança das obrigações junto a agência reguladora (ANS);**
- **Elaboração do orçamento 2026 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 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 Resolução Normativa – RN nº 209 de 22/12/2009 da ANS, revogada parcialmente pela RN nº 393 de 09/12/2015, 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.

j) Declaração de não ocorrência de operações suspeitas ou declaração de que todas as operações suspeitas identificadas no exercício anterior foram informadas ao Conselho de Controle de Atividade Financeiras - COAF, conforme determina o inciso III do artigo 11 da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998.

No exercício de 2025, não foram identificadas operações suspeitas passíveis de comunicação ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras – COAF, nos termos do inciso III do artigo 11 da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998.

Belo Horizonte, 26 de fevereiro de 2026

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ
BALANÇO PATRIMONIAL
(Em Milhares de Reais)

ATIVO	NOTAS	31/12/2025	31/12/2024
CIRCULANTE		1.793.876	1.620.547
Disponível	2.4c e 3	53	55
Realizável		1.793.823	1.620.492
Aplicações Financeiras	2.4d e 4	1.792.184	1.618.551
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		410.489	358.405
Aplicações Livres		1.381.695	1.260.146
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.312	1.724
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.4e	712	1.240
Operação de Planos de Assistência à Saúde	5	574	444
Outros Créditos e Provisões Perdas de Créditos		26	40
Créditos Tributários e Previdenciários		7	4
Bens e Títulos a Receber		169	111
Despesas Antecipadas	13a	151	102
NÃO CIRCULANTE		35.012	32.455
Realizável a Longo Prazo		34.043	31.645
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.4f e 6	34.043	31.645
Imobilizado	2.4g e 7	969	810
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares/Não Odontológicos		953	772
Imobilizado de Uso Próprio - Não Hospitalares/Não Odontológicos		16	38
TOTAL DO ATIVO		1.828.888	1.653.002
PASSIVO E PATRIMÔNIO SOCIAL	NOTAS	31/12/2025	31/12/2024
CIRCULANTE		759.115	697.637
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	524.835	477.057
Provisão de Insuficiência de Prêmios	8	32.700	-
Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para SUS	8	260	318
Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8	222.831	214.382
Provisão de Eventos/ Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.4i	268.040	261.571
Cobertura Assistência com Preço Pós-estabelecido		1.004	786
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		140.568	132.009
Contraprestações / Prêmios a Restituir		12	94
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios	2.4j e 9	140.556	131.915
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		9.441	7.809
Débitos Diversos	13b	84.271	80.762
NÃO CIRCULANTE		43.513	40.473
Provisões para Ações Judiciais	2.4k e 10	43.513	40.473
PATRIMÔNIO SOCIAL		1.026.260	914.892
Reservas	11	48.169	44.968
Superávits/ Déficits Acumulados		978.091	869.924
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO SOCIAL		1.828.888	1.653.002

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO
(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	NOTAS	01/01 a 31/12/2025	01/01 a 31/12/2024
CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13c	2.339.122	2.266.520
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		2.339.122	2.266.520
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos		2.339.122	2.266.520
Contraprestações		2.371.822	2.266.520
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(32.700)	-
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS/SINISTROS RETIDOS		(2.296.620)	(2.205.648)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	13d e 15	(2.290.152)	(2.166.414)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(6.468)	(39.234)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		42.502	60.872
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		13	7
Outras Receitas Operacionais		13	7
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(16.378)	(14.622)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13 e	(5.062)	(6.812)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13f	(11.316)	(7.810)
Outras Despesas Oper.de Assist.à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	13g	(33)	(5)
RESULTADO BRUTO		26.104	46.252
Despesas Administrativas	13h	(107.413)	(103.841)
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO		189.476	126.467
Receitas Financeiras	13i	230.915	160.387
Despesas Financeiras	13j	(41.439)	(33.920)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		108.167	68.878
Superávits/ (Déficits) do Exercício		108.167	68.878

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	NOTAS	01/01 a 31/12/2025	01/01 a 31/12/2024
Superávit do Período		108.167	68.878
TOTAL DO SUPERÁVIT ABRANGENTE		108.167	68.878

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

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

DESCRIÇÃO	Reservas	Superávits/ Déficits Acumulados	Total
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
Destinações:			
Superávit do Exercício		108.167	108.167
Fundo Administrativo	3.201		3.201
Saldos em 31/12/2025	48.169	978.091	1.026.260

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

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

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos de Saúde	2.383.882	2.278.647
Resgate de Aplicações Financeiras	2.061.814	2.137.403
Outros Recebimentos Operacionais	11.284	9.733
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(2.301.688)	(2.140.054)
Pagamento de Pessoal	(2.718)	(3.084)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(75.536)	(78.340)
Pagamento de Tributos	(21.029)	(20.489)
Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhista/Tributárias)	(5.417)	(3.304)
Pagamento de Aluguel	(45)	(47)
Aplicações Financeiras	(2.044.415)	(2.177.036)
Outros Pagamentos Operacionais	(5.867)	(4.433)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	265	(1.004)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(267)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(267)	-
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(2)	(1.004)
CAIXA - Saldo Inicial	55	1.059
CAIXA - Saldo Final	53	55
ATIVOS LIVRES NO INÍCIO DO PERÍODO	1.260.147	1.131.733
ATIVOS LIVRES NO FINAL DO PERÍODO	1.381.695	1.260.147
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres	121.548	128.414
Conciliação entre Lucro Líquido e Fluxo de Caixa Líquido das Atividades Operacionais e de Investimentos		
DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do Exercício	108.167	68.878
Ajustes para conciliação do resultado do período com a geração/utilização de caixa das atividades operacionais	3.331	2.313
Depreciações e Amortizações	104	94
Atualização Monetária do Fundo Administrativo	3.202	2.193
Arrendamento	25	26
Resultado do Período Ajustado	111.498	71.191
VARIAÇÃO DE ATIVOS E OBRIGAÇÕES	(111.211)	(72.195)
(Aumento)/Redução em Ativos	(175.728)	(167.658)
Aplicações Financeiras	(173.633)	(168.703)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	413	1.400
Créditos Tributários e Previdenciários	(3)	(2)
Bens e Títulos a Receber	(58)	39
Despesas Antecipadas	(50)	(60)
Depósitos Judiciais e Fiscais	(2.397)	(332)
(Aumento)/Redução em Passivos	64.517	95.463
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.077	78.838
Provisão de Insuficiência de Prêmios	32.700	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.558	2.535
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.632	557
Débitos Diversos	3.509	11.109
Provisões para Ações Judiciais	3.041	2.424
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	287	(1.004)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(289)	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(289)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(289)	-
Caixa Líquido das Atividades Operacionais e Investimentos	(2)	(1.004)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024(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 2025 foram aprovadas pelo Conselho Curador em 26/02/2026.

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

DESCRIÇÃO	31/12/2025					31/12/2024				
	Saúde Casbeg	Saúde Bemge	Saúde Pass	Saúde Itaú	Total	Saúde Casbeg	Saúde Bemge	Saúde Pass	Saúde Itaú	Total
Ativos	-	-	-	111.751	111.751	-	-	-	113.504	113.504
Titular	-	-	-	54.173	54.173	-	-	-	55.228	55.228
Dependente	-	-	-	57.578	57.578	-	-	-	58.276	58.276
Aposentados (1)	326	111	341	24.028	24.806	342	113	345	24.692	25.492
Titular	169	64	223	14.346	14.802	173	66	225	14.507	14.971
Dependente	157	47	118	9.682	10.004	169	47	120	10.185	10.521
Outros (2)	151	-	-	2.896	3.047	156	-	-	3.950	4.106
Titular	77	-	-	1.449	1.526	78	-	-	1.808	1.886
Dependente	74	-	-	1.447	1.521	78	-	-	2.142	2.220
Totais	477	111	341	138.675	139.604	498	113	345	142.146	143.102
Titular	246	64	223	69.968	70.501	251	66	225	71.543	72.085
Dependente	231	47	118	68.707	69.103	247	47	120	70.603	71.017

(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

Não houve novos pronunciamentos contábeis aplicáveis para o período atual.

b) Novos Pronunciamentos Contábeis emitidos ainda não vigentes:

CPC 51 – Apresentação e Divulgação nas Demonstrações Contábeis:

Introduz 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. Encontra-se pendente aprovado pela ANS. 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. 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 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 reduzam 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.

A Fundação aplica o CPC 48 - Instrumentos Financeiros e classifica os seus instrumentos nas seguintes categorias de mensuração:

- Custo Amortizado;
- Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes;
- Valor Justo por meio do Resultado.

Custo Amortizado: O custo amortizado é o valor pelo qual o ativo é mensurado no reconhecimento inicial, mais atualizações efetuadas utilizando o método de juros efetivos, menos a amortização do principal e juros, ajustado para qualquer provisão para perda de crédito esperada, quando aplicável.

Valor Justo: Valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou que seria pago pela transferência de um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data de mensuração.

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	25 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 nº528 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\$ 410.489 (2024 – R\$ 358.405). (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 identificou insuficiência de contribuições para cobertura de eventos/sinistros na base 31/12/2025 no montante R\$ 32.700.(vide nota 8).

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. (vide nota 8).

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 atuariais 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.

Com base no relatório elaborado, o Teste de Adequação de Passivos (TAP), aplicado à data-base de 31 de dezembro de 2025, não identificou insuficiência dos passivos

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	31/12/2025	31/12/2024
Conta Corrente - Bancos	53	55
Total	53	55

NOTA 4 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Ativos Financeiros a Valor Justo por meio de Resultado

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	31/12/2025	31/12/2024
Renda Fixa	191	191	122
CDB	191	191	122
Títulos Públicos (*)	410.489	410.489	358.405
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	410.489	410.489	358.405
Cotas de Fundo de Investimento RT - LAUSANNE	1.381.504	1.381.504	1.260.024
Letras do Tesouro Nacional - LTN - Compromissada	5	5	100.239
Letras Financeiras do Tesouro - LFT - Compromissada	-	-	1.159.785
Letras Tesouro Nacional - NTN - Compromissada	1.381.499	1.381.499	-
Total	1.792.184	1.792.184	1.618.551

(*) O montante de R\$ 410.489 (2024 - R\$ 358.405) refere-se a recursos garantidores lastreados obrigatoriamente para fins de cálculo das provisões técnicas nos moldes da regulamentação vigente (nota 8).

b) Distribuição dos Níveis

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

DESCRIÇÃO	31/12/2025			31/12/2024		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Instrumentos Financeiros	410.680	1.381.504	1.792.184	358.527	1.260.024	1.618.551
CDB	191	-	191	122	-	122
Letras Financeiras do Tesouro	410.489	-	410.489	358.405	-	358.405
Cotas de Fundos de Investimentos	-	1.381.504	1.381.504	-	1.260.024	1.260.024

c) Exposição máxima das Aplicações segregadas por setor de atividade

Descrição	31/12/2025	%	31/12/2024	%
Setor Público	1.791.993	99,9%	1.618.429	99,9%
Setor Privado	191	0,1%	122	0,1%
Total	1.792.184	100%	1.618.551	100%

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

Classificação interna	Ativos Financeiros a Valor Justo	
	31/12/2025	31/12/2024
Baixo	1.792.184	1.618.551
%	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	31/12/2025	31/12/2024
Conveniadas	574	444
Total	574	444

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	31/12/2025	31/12/2024
INSS sobre Serviços Prestados (*)	29.059	27.630
Autônomo	18.907	17.478
Cooperativa	10.152	10.152
Ações de Plano de Saúde	4.299	3.485
Ações Trabalhistas	685	516
Outros	0	14
Total	34.043	31.645

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

NOTA 7 - IMOBILIZADO

DESCRIÇÃO	31/12/2024				31/12/2025			
	Saldo Inicial	Aquisição	Depreciação	Saldo	Aquisição	Depreciação	Saldo	
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares/Não Odontológicos	808	-	(62)	746	289	(82)	953	
Terrenos (1)	65	-		65			65	
Edificações (1)	644	-	(44)	600	289	(64)	825	
Benfeitorias em imóveis de terceiros	99	-	(18)	81	-	(18)	63	
Imobilizado de Uso Próprio - Não Hospitalares/Não Odontológicos	69	-	(31)	38	-	(22)	16	
Móveis e Utensílios	19	-	(5)	14	-	(1)	13	
Sistema de Comunicação	50	-	(26)	24	-	(21)	3	
Total	877	-	(93)	784	289	(104)	969	

(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	31/12/2024				31/12/2025			
	Saldo Inicial	Adições	Depreciação	Saldo	Adições	Baixas	Depreciação	Saldo
Ativo Direito de Uso (1)	-	37	(11)	26	-	(1)	(25)	-
Total	-	37	(11)	26	-	(1)	(25)	-

(1) Contrato aluguel encerrado

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 Insuficiência de Prêmio Contraprestações - PIC Constituída** em função das receitas de contraprestações serem insuficientes para cobrir as despesas futuras estimadas. A Fundação utiliza a metodologia disponibilizada no site institucional da ANS.
- **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	31/12/2025	31/12/2024
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	266.999	261.049
Provisão para Insuficiência de Prêmios Contraprestações - PIC	32.700	-
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA SUS	1.041	522
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PSL	224.095	215.486
Avisados nos últimos 30 dias	165.386	162.377
Avisados acima de 30 dias	58.709	53.109
Total das Provisões Técnicas	524.835	477.057

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	31/12/2025	31/12/2024
INSS sobre Serviços Prestados - Autônomo (1)	20.063	18.397
Ações de Plano de Saúde (2)	16.881	16.098
Ações Trabalhistas	6.569	5.978
Total	43.513	40.473

(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 - CAPITAL REGULATÓRIO

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	31/12/2025	31/12/2024
Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)	1.026.109	915.097
Capital Regulatório (CR)	441.232	414.140
Capital Base (CB)	7.605	6.714
Capital Baseado em Riscos	441.232	414.140
Suficiência	584.876	500.957

NOTA 13 - DETALHAMENTO DE CONTAS

a) Despesas Antecipadas

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
Convênio Médico	151	102
Total	151	102

b) Débitos Diversos

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
Serviços de Terceiros (*)	83.399	79.856
Provisões de Pessoal	872	906
Total	84.271	80.762

(*) Refere-se basicamente a prestação de serviço da Porto Seguro Serviços Médicos Ltda R\$ 64.048 (2024 R\$ 62.639).

c) Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
Contraprestações Liquidadas/Prêmios Retidos	2.371.822	2.266.520
(-) Variação das Provisões Técnicas (PIC)	(32.700)	-
Total	2.339.122	2.266.520

d) Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados

Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência a Saúde Médico Hospitalar		
Carteira Própria (Beneficiários da Operadora)		
Descrição	31/12/2025	31/12/2024
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei 9.656/98	(2.290.152)	(2.166.414)
TOTAL	(2.290.152)	(2.166.414)

e) Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
Despesa com Conveniadas	(3.996)	(3.796)
Programa de Prevenção	(1.028)	(2.971)
Confecção de Carteiras	(38)	(45)
Total	(5.062)	(6.812)

f) Provisão para Perdas Sobre Créditos

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC (*)	(11.316)	(7.810)
Total	(11.316)	(7.810)

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

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

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
Operações de Assistência Médico- Hospitalar (*)	(33)	(5)
Total	(33)	(5)

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

h) Despesas Administrativas

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
Serviços de Terceiros (*)	(79.049)	(79.607)
Tributos	(9.429)	(6.750)
Pessoal e Encargos	(5.263)	(4.838)
Convênio de Rateio de Custo Comum	(3.036)	(2.879)
Manutenção e Funcionamento	(3.335)	(2.755)
Outros	(1.479)	(1.292)
Sub-total	(101.591)	(98.121)
Constituição de Provisão para Contingências	(5.822)	(5.720)
Total	(107.413)	(103.841)

(*) Refere-se basicamente a prestação de serviços da Porto Seguro Saúde S/A - R\$ 75.762 (2024 R\$ 76.048).

i) Receitas Financeiras

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
Fundo de Investimentos RT Lausanne	174.580	121.460
Letras Financeiras Tesouro	52.085	35.234
Reversão da Provisão IRRF s/ Aplicação Financeira	3.097	2.621
Outros	1.153	1.072
Total	230.915	160.387

j) Despesas Financeiras

DESCRIÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
IRRF s/ Aplicação Fundo de Investimentos Lausanne	(38.049)	(31.517)
Atualização do Fundo Administrativo	(3.202)	(2.193)
Outros	(188)	(210)
Total	(41.439)	(33.920)

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, Institutos 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	31/12/2025	31/12/2024
IRPJ	(27.042)	(17.219)
CSLL	(9.735)	(6.199)
Total	(36.777)	(23.418)

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 2025 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	31/12/2025	31/12/2024
Rede Contratada	(149.264)	(285.430)	(124.818)	(931.293)	(389.708)	(429)	(1.880.942)	(1.745.052)
Reembolso	(57.969)	(16.324)	(3.755)	(54.778)	(241.189)	(35.195)	(409.210)	(421.362)
TOTAL	(207.233)	(301.754)	(128.573)	(986.071)	(630.897)	(35.624)	(2.290.152)	(2.166.414)

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	31/12/2025	31/12/2024
ATIVO/ (PASSIVO)	1.241.735	1.129.002
CDB - Itaú Unibanco S.A (Nota 4)	191	122
Contraprestações Recebidas - Itaú Unibanco S.A. (Nota 9)	(139.824)	(131.032)
Aplicações Livres - Renda Fixa (Nota 4)	1.381.504	1.260.024
Taxa de Administração	(136)	(112)
RECEITAS/ (DESPESAS)	2.058.584	1.965.537
Aplicações Livres - Renda Fixa (Nota 13i)	174.580	121.460
Contraprestações Recebidas - Itaú Unibanco S.A	1.888.656	1.848.569
CDB - Itaú Unibanco S.A	25	7
Taxa de Aluguel - Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar	(5)	(20)
Taxa de Administração e Custódia de Carteira	(1.503)	(1.507)
CRCC - Convênio Rateio de Custo Comum	(3.036)	(2.878)
Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar	(1.766)	(1.566)
Itaú Unibanco S.A	(578)	(586)
Fundação Itaú Unibanco Clube	(692)	(726)
Despesas de Prestação de Serviços	(133)	(94)
IGA - Itaú Gestão de Ativos	(133)	(94)

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

Certificado de Conclusão

Identificação de envelope: 234E3F64-C696-4158-8C25-987254CD17E6

Status: Concluído

Assunto: Complete with Docusign: DF FSI - 2025_vF.pdf, Fundação Saúde.pdf

LoS / Área: Assurance (Audit, CMAAS)

Tipo de Documento: Relatórios ou Deliverables

Envelope fonte:

Documentar páginas: 24

Assinaturas: 1

Remetente do envelope:

Certificar páginas: 2

Rubrica: 0

Joao Baptista

Assinatura guiada: Ativado

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

Selo com Envelopeld (ID do envelope): Ativado

andares, Edifício Adalmino Dellape Baptista B32, Itai

Fuso horário: (UTC-03:00) Brasília

São Paulo, São Paulo 04538-132

joao.baptista@pwc.com

Endereço IP: 134.238.160.144

Rastreamento de registros

Status: Original

Portador: Joao Baptista

Local: DocuSign

25 de fevereiro de 2026 | 21:50

joao.baptista@pwc.com

Status: Original

Portador: CEDOC Brasil

Local: DocuSign

26 de fevereiro de 2026 | 07:27

BR_Sao-Paulo-Arquivo-Atendimento-Team

@pwc.com

Eventos do signatário

Tatiana Fernandes

tatiana.fernandes@pwc.com

Sócia

PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma), Certificado Digital

Detalhes do provedor de assinatura:

Tipo de assinatura: ICP-Brasil

Emissor: AC SyngularID Multipla

Assunto: CN=Tatiana Fernandes Kagohara

Gueorguiev:24975821818

Assinatura

DocuSigned by:

Tatiana Fernandes

959DEA12458D406...

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 20.226.46.50

Registro de hora e data

Enviado: 26 de fevereiro de 2026 | 00:00

Reenviado: 26 de fevereiro de 2026 | 07:05

Visualizado: 26 de fevereiro de 2026 | 05:58

Assinado: 26 de fevereiro de 2026 | 07:27

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Não oferecido através da Docusign

Eventos do signatário presencial	Assinatura	Registro de hora e data
Eventos de entrega do editor	Status	Registro de hora e data
Evento de entrega do agente	Status	Registro de hora e data
Eventos de entrega intermediários	Status	Registro de hora e data
Eventos de entrega certificados	Status	Registro de hora e data
Eventos de cópia	Status	Registro de hora e data
Joao Baptista	Copiado	Enviado: 26 de fevereiro de 2026 07:27
joao.baptista@pwc.com		Visualizado: 26 de fevereiro de 2026 07:27
Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)		Assinado: 26 de fevereiro de 2026 07:27

Eventos de cópia	Status	Registro de hora e data
Termos de Assinatura e Registro Eletrônico: Não oferecido através da DocuSign		
Marcos Trofino marcos.trofino@pwc.com Director Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)	Copiado	Enviado: 26 de fevereiro de 2026 00:00
Termos de Assinatura e Registro Eletrônico: Não oferecido através da DocuSign		
PMO ITAU br_pmo_itau@pwc.com Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)	Copiado	Enviado: 26 de fevereiro de 2026 00:00
Termos de Assinatura e Registro Eletrônico: Não oferecido através da DocuSign		
Victor Capuani victor.capuani@pwc.com Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)	Copiado	Enviado: 26 de fevereiro de 2026 00:00 Visualizado: 26 de fevereiro de 2026 09:19
Termos de Assinatura e Registro Eletrônico: Não oferecido através da DocuSign		

Eventos com testemunhas	Assinatura	Registro de hora e data
Eventos do tabelião	Assinatura	Registro de hora e data
Eventos de resumo do envelope	Status	Carimbo de data/hora
Envelope enviado	Com hash/criptografado	26 de fevereiro de 2026 00:00
Entrega certificada	Segurança verificada	26 de fevereiro de 2026 05:58
Assinatura concluída	Segurança verificada	26 de fevereiro de 2026 07:27
Concluído	Segurança verificada	26 de fevereiro de 2026 07:27
Eventos de pagamento	Status	Carimbo de data/hora