

---

***Fundação Saúde Itaú***  
***Demonstrações contábeis em***  
***31 de dezembro de 2019***  
***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 2019 e as respectivas demonstrações do superávit, 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 o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Fundação Saúde Itaú em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

### **Base para opinião**

---

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à 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.

### **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

## Fundação Saúde Itaú

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 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.

Fundação Saúde Itaú

- 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 planejado, da época da auditoria e das constatações relevantes de auditoria, e quando eventualmente identificadas durante nossos trabalhos, as deficiências significativas nos controles internos.

São Paulo, 30 de março de 2020



PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes  
CRC 2SP000160/O-5



Caio Fernandes Arantes  
Contador CRC 1SP222767/O-3

## **CONSELHO CURADOR**

### **Presidente**

Teresa Cristina Athayde Marcondes Fontes

### **Conselheiros**

André Sotnik

Andreia Pedroso Armênio

Carlos Henrique Donegá Aidar

Gabriel Viegas Neto

Mauro Bernardo Eisinger

## **CONSELHO FISCAL**

### **Conselheiros Titulares**

André Giordano Neto

Antônio Guimarães de Oliveira

Arnaldo Alves dos Santos

### **Conselheiros Suplentes**

Rodrigo Andrade De Moraes

Ted Silvino Ferreira

Marco Antônio Boni Mazini

## **DIRETORIA**

### **Presidente**

Marcelo Teixeira Leão

### **Diretores**

Reginaldo José Camilo

Marco Aurélio De Oliveira

## **CONTADORA**

Selma Freitas de Andrade

CRC 1SP-263.694/O-4

---

Sede: Rua Curitiba, 689 - 11º andar - Centro - Belo Horizonte - MG - CEP 30170-120

## 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.

Além dos planos de assistência à saúde, a Fundação administra o Programa Viver com Saúde destinado a atividades de cuidados preventivos à saúde dos aposentados, integra e coordena os cuidados e serviços de saúde, resultando em mais eficiência e qualidade de assistência ao beneficiário.

O custo do Plano é estimado anualmente no mês de março pela consultoria 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 S.A. (“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 390, de 02 de dezembro de 2015, Capítulo 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 (Nota 11).
- 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 2019 no valor de R\$ 69.396, tendo em vista o equilíbrio nas contraprestações frente aos eventos indenizáveis, correspondendo a uma sinistralidade de 89,8%.
- c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto:**  
Não há fatos a relatar pela Fundação em 2019.
- 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  
Melhorar a performance nas avaliações do órgão regulador – ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.
- 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 2019

- Atendimento aos beneficiários dos planos de saúde da Fundação através 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;
  - Atendimento presencial, de 2ª a 6ª, das 9:00 às 17:00 h., em São Paulo, Belo Horizonte e Goiânia;
  - Atendimento através do Canal de Ouvidoria;
  - Ampla rede credenciada composta por hospitais, clínicas, laboratórios, prontos-socorros e consultórios;
  - Opção de utilização do sistema de reembolso para atendimentos médicos realizados fora da rede credenciada.
- Gestão do Programa Viver com Saúde, destinado ao público de aposentados (inativos): Programa baseado na atenção primária a saúde, com ampla rede multiprofissional, composta por médicos, enfermeiros, nutricionistas, psicólogos, fisioterapeutas e terapeutas ocupacionais integrados na coordenação do cuidado do indivíduo.

População Participante:

São Paulo	4758
Paraná	1957
Minas Gerais	1219
Goiás	681

- 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 pelo mesmo.
  - Atendimento ao órgão regulador ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar no que tange às obrigações regulatórias perante a este ente público e às demais solicitações oficiadas pelo mesmo.
  - Atendimento às entidades representativas - Sindicatos e Associações de Aposentados no que tange às obrigações estatutárias perante a estas entidades e às demais solicitações oficiadas pelas mesmas.
  - Gestão Financeira dos Recursos - Repasses para pagamentos de sinistros, reembolsos e o controle das movimentações diárias de caixa, aplicações e resgates, bem como garantia e cobertura de provisões e margem de solvência.
  - Controle diário dos relatórios de pagamentos para fins de elaboração do fluxo de caixa diário e mensal.
  - Elaboração do orçamento anual.
  - Manutenção do Site onde estão disponibilizados todos os serviços e informações a respeito do plano de saúde, dentre outros, consulta à rede credenciada e solicitação de reembolso.
- 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 – 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.

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

BALANÇO PATRIMONIAL

(Em Milhares de Reais)

ATIVO	NOTAS	31/12/2019	31/12/2018
<b>CIRCULANTE</b>		<b>652.048</b>	<b>536.530</b>
Disponível	2.3c e 3	20.896	3.120
Realizável		<b>631.152</b>	<b>533.410</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	2.3d e 4	<b>629.748</b>	<b>531.511</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		227.966	200.955
Aplicações Livres		401.782	330.556
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>		<b>882</b>	<b>1.622</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		318	180
Outros Créditos e Provisões Perdas de Créditos	2.4e	76	52
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	488	1.390
<b>Bens e Títulos a Receber</b>		<b>372</b>	<b>132</b>
<b>Despesas Antecipadas</b>	13a	<b>150</b>	<b>145</b>
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>33.912</b>	<b>31.901</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>32.592</b>	<b>31.723</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.3f e 6	32.592	31.723
<b>Imobilizado</b>	2.3g e 7	<b>1.320</b>	<b>178</b>
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares/Não Odontológicos		1.270	172
Imobilizado de Uso Próprio - Não Hospitalares/Não Odontológicos		50	6
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>685.960</b>	<b>568.431</b>

PASSIVO E PATRIMÔNIO SOCIAL	NOTAS	31/12/2019	31/12/2018
<b>CIRCULANTE</b>		<b>405.832</b>	<b>357.190</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	8	<b>278.860</b>	<b>239.955</b>
Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para SUS		630	755
Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		97.662	67.055
Provisão de Eventos/ Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.3i	180.568	172.145
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>93.234</b>	<b>86.758</b>
Contraprestações / Prêmios a Restituir		32	8
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios	2.3j e 9	93.202	86.750
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>		<b>3.156</b>	<b>2.077</b>
<b>Débitos Diversos</b>	13b	<b>30.582</b>	<b>28.400</b>
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>38.119</b>	<b>39.459</b>
Provisões para Ações Judiciais	2.3k e 10	38.119	39.459
<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>242.009</b>	<b>171.782</b>
Reservas	11	37.407	36.576
Superávits/ Déficits Acumulados		204.602	135.206
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>685.960</b>	<b>568.431</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Selma Freitas de Andrade  
 Contadora  
 C.R.C: 1SP.263.694/O-4

Reginaldo José Camilo  
 Diretor

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

DESCRIÇÃO	NOTAS	31/12/2019	31/12/2018
<b>CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>13c</b>	<b>1.482.932</b>	<b>1.232.373</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		<b>1.482.932</b>	<b>1.232.373</b>
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos		<b>1.482.932</b>	<b>1.232.373</b>
Contraprestações		1.599.255	1.341.003
Corresponsabilidades Assumidas Líquidas		(116.323)	(108.630)
Sinistro conveniadas	<b>15</b>	(123.379)	(116.534)
Receita de conveniadas		7.056	7.904
<b>EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS/SINISTROS RETIDOS</b>		<b>(1.331.234)</b>	<b>(1.130.125)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	<b>13d e 15</b>	(1.322.811)	(1.099.423)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(8.423)	(30.702)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>151.698</b>	<b>102.248</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>		<b>60</b>	<b>278</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico Hospitalar		24	6
Outras Receitas Operacionais		36	272
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>(14.195)</b>	<b>(5.953)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	<b>13e</b>	(7.638)	(2.117)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(6.557)	(3.836)
<b>Outras Despesas Oper.de Assist.à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>13f</b>	<b>(11.174)</b>	<b>(10.880)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>126.389</b>	<b>85.693</b>
Despesas Administrativas	<b>13g</b>	(82.086)	(74.321)
<b>RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO</b>		<b>25.093</b>	<b>22.842</b>
Receitas Financeiras	<b>13h</b>	31.841	31.467
Despesas Financeiras	<b>13i</b>	(6.748)	(8.625)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>69.396</b>	<b>34.214</b>
<b>Superávits/ Déficits Acumulados</b>		<b>69.396</b>	<b>34.214</b>

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE CONSOLIDADO**  
*(Em Milhares de Reais)*

DESCRIÇÃO	NOTAS	01/01 a 31/12/2019	01/01 a 31/12/2018
Superávit do Período		69.396	34.214
<b>TOTAL DO SUPERÁVIT ABRANGENTE</b>		<b>69.396</b>	<b>34.214</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

**Selma Freitas de Andrade**  
 Contadora  
 C.R.C: 1SP.263.694/O-4

**Reginaldo José Camilo**  
 Diretor

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

<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>Reservas</b>	<b>Superávits/ Déficits Acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Saldos em 31/12/2017</b>	<b>35.733</b>	<b>100.992</b>	<b>136.725</b>
<b>Destinações:</b>			
Superávit do Exercício	-	34.214	34.214
Fundo Administrativo	843	-	843
<b>Saldos em 31/12/2018</b>	<b>36.576</b>	<b>135.206</b>	<b>171.782</b>
<b>Destinações:</b>			
Superávit do Exercício	-	69.396	69.396
Fundo Administrativo	831	-	831
<b>Saldos em 31/12/2019</b>	<b>37.407</b>	<b>204.602</b>	<b>242.009</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

\_\_\_\_\_  
**Selma Freitas de Andrade**  
Contadora  
C.R.C: 1SP.263.694/O-4

\_\_\_\_\_  
**Reginaldo José Camilo**  
Diretor

**FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Recebimento de Planos de Saúde	1.601.894	1.332.302
Resgate de Aplicações Financeiras	1.216.854	1.067.945
Outros Recebimentos Operacionais	6.806	31.003
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(1.421.936)	(1.240.610)
Pagamento de Pessoal	(1.829)	(1.029)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(67.830)	(65.038)
Pagamento de Tributos	(12.265)	(11.430)
Pagamento de Aluguel	(58)	(98)
Aplicações Financeiras	(1.288.708)	(1.102.793)
Outros Pagamentos Operacionais	(13.898)	(8.174)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>19.030</b>	<b>2.078</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(1.254)	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(1.254)</b>	<b>-</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>17.776</b>	<b>2.078</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>3.120</b>	<b>1.042</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>20.896</b>	<b>3.120</b>
<b>ATIVOS LIVRES NO INÍCIO DO PERÍODO</b>	<b>333.676</b>	<b>301.810</b>
<b>ATIVOS LIVRES NO FINAL DO PERÍODO</b>	<b>422.677</b>	<b>333.676</b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres</b>	<b>89.001</b>	<b>31.866</b>

**Conciliação entre Lucro Líquido e Fluxo de Caixa Líquido das Atividades Operacionais e de Investimentos**

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
<b>Resultado do Exercício</b>	<b>69.396</b>	<b>34.214</b>
<b>Ajustes para conciliação do resultado do período com a geração/utilização de caixa das atividades operacionais</b>	<b>943</b>	<b>851</b>
Depreciações e Amortizações	112	8
Atualização Monetária do Fundo Administrativo	831	843
<b>Resultado do Período Ajustado</b>	<b>70.339</b>	<b>35.065</b>
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E OBRIGAÇÕES</b>	<b>(51.309)</b>	<b>(32.987)</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos</b>	<b>(98.611)</b>	<b>(59.077)</b>
Aplicações Financeiras	(98.237)	(57.717)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	740	765
Créditos Tributários e Previdenciários	-	15
Bens e Títulos a Receber	(240)	(31)
Despesas Antecipadas	(5)	(31)
Depósitos Judiciais e Fiscais	(869)	(2.078)
<b>(Aumento)/Redução em Passivos</b>	<b>47.302</b>	<b>26.090</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.905	3.850
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.476	14.577
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.079	637
Débitos Diversos	2.182	11.678
Provisões para Ações Judiciais	(1.340)	(4.652)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>19.030</b>	<b>2.078</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(1.254)</b>	<b>-</b>
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(1.254)	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(1.254)</b>	<b>-</b>
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais e Investimentos</b>	<b>17.776</b>	<b>2.078</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

**Selma Freitas de Andrade**  
**Contadora**  
**C.R.C: 1SP.263.694/O-4**

**Reginaldo José Camilo**  
**Diretor**

**FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018**

*(Em Milhares de Reais)*

**NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL**

A Fundação Saúde Itaú está registrada na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº. 31.212-6 e classificada na modalidade Autogestão. Implantado em novembro de 2003, o plano de saúde denominado Saúde Itaú, regido pela Lei nº. 9.656/98, abrange novos participantes colaboradores do conglomerado Itaú Unibanco lotados no estado de Minas Gerais, e a migração parcial dos participantes ativos e aposentados que utilizavam o Plano Saúde Bemge, com sede no município de Belo Horizonte na Rua Curitiba, 689, 11º andar – Centro. 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.

O plano de Saúde Itaú é estruturado em sete padrões de cobertura para atender ao modelo de benefício concedido pelo Itaú Unibanco aos seus colaboradores. Os padrões são diferenciados entre si pela rede credenciada, pelos valores de reembolso e pela acomodação em caso de internação, a saber:

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

Além dos planos de assistência à saúde, a Fundação administra o Programa Viver com Saúde que é destinado a atividades de cuidados preventivos, bem como serviços que visam dar maior transparência e qualidade para as atividades assistenciais desenvolvidas.

Até maio de 2005 a atuação da Fundação Saúde Itaú estava voltada ao atendimento no estado de Minas Gerais. Em junho de 2005 foi criada a Filial da Fundação Saúde Itaú, no estado de São Paulo, para atendimento através do plano de Autogestão - Saúde Itaú, dos usuários lotados nos estados de São Paulo e Bahia. Em dezembro de 2008, foram criadas as filiais da Fundação Saúde Itaú no estado do Paraná e Goiás, para atendimento através do plano de Autogestão - Saúde Itaú, dos usuários lotados naqueles estados.

Em novembro de 2007, foi implantada rede credenciada nacional para os atendimentos de urgência e emergência aos beneficiários do Plano de Saúde Itaú em trânsito nos 27 (vinte e sete) estados da Federação.

Em 03 de julho de 2008, em reunião conjunta do Conselho Curador e da Diretoria, foi aprovada a transferência da sede da Fundação de Belo Horizonte para São Paulo.

Em 29 de dezembro de 2008, através do Ofício 4370/2008/GGEOP/DIPRO/ANS, a ANS aprovou a solicitação de autorização para cessão total da carteira de planos de saúde da operadora PASS – Associação de Assistência à Saúde para a Fundação, cuja implementação operacional ocorreu em 01 de abril de 2009.

Em 09 de junho de 2009, através do ofício nº 38/2009/DIPE/ANS, a ANS aprovou o processo de incorporação da CASBEG – Caixa de Assistência à Saúde dos Empregados da BEG pela Fundação, cuja implementação operacional ocorreu a partir de 01 de janeiro de 2010.

Em reunião do Conselho de Curadores realizada no dia 26 de fevereiro de 2010, foi deliberada a incorporação total da PASS – Associação de Assistência à Saúde com versão de seus ativos e passivos para a Fundação.

A partir de junho de 2010 os colaboradores do Distrito Federal passaram a ser atendidos pela Fundação Saúde Itaú através da filial Goiás.

Em julho de 2011 o Conselho Curador aprovou a alteração de endereço da Filial denominada Goiânia inscrita no CNPJ sob nº 73.809.352/0004-09, situada na Rua 21 nº 99 – Parte, Centro, CEP: 74030-070, na cidade de Goiânia, Estado de Goiás, para a Avenida República do Líbano, nº 1551, Setor Oeste, CEP: 74115-030, na mesma cidade e estado.

Em 22 de junho de 2012, em reunião conjunta do Conselho Curador e da Diretoria, foi aprovada a alteração do endereço da sede da Rua Boa Vista, 364 - Centro, CEP 01014-000 em São Paulo – SP, para Rua Curitiba, 689 – 11º andar, Centro – CEP 30170-120, em Belo Horizonte – MG.

A partir de julho de 2012 a Fundação contratou a Porto Seguro Saúde S/A (“Porto Saúde”) e a Porto Seguro Serviços Médicos S/A (“Porto Serviços”) sendo que:

A Porto Saúde possui uma rede referenciada de prestadores de serviços, composta por prestadores de serviços médico-hospitalares e laboratoriais, com objetivo de permitir o acesso aos serviços assistenciais de saúde integrantes da Rede Referenciada da Porto Saúde aos beneficiários da Fundação;

A Porto Serviços, com a finalidade de prestação de serviços operacionais (suporte técnico e administrativo), relacionados aos processos referentes à carteira de beneficiários dos planos de assistência à saúde.

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

As demonstrações contábeis da Fundação Saúde Itaú elaboradas para o período de 01/01 a 31/12 de 2019 foram aprovadas pelo Conselho Curador em 30/03/2020.

No quadro a seguir apresenta a composição do número de participantes:

DESCRIÇÃO	2019					2018				
	Saúde Casbeg	Saúde Bemge	Saúde Pass	Saúde Itaú	Total	Saúde Casbeg	Saúde Bemge	Saúde Pass	Saúde Itaú	Total
<b>Ativos</b>	-	-	-	<b>128.205</b>	<b>128.205</b>	-	-	-	<b>129.990</b>	<b>129.990</b>
Titular	-	-	-	60.952	60.952	-	-	-	61.758	61.758
Dependente	-	-	-	67.253	67.253	-	-	-	68.232	68.232
<b>Aposentados <sup>(1)</sup></b>	<b>499</b>	<b>155</b>	<b>393</b>	<b>26.666</b>	<b>27.713</b>	<b>433</b>	<b>178</b>	<b>367</b>	<b>29.586</b>	<b>30.564</b>
Titular	206	78	233	14.302	14.819	253	150	219	15.029	15.651
Dependente	293	77	160	12.364	12.894	180	28	148	14.557	14.913
<b>Outros <sup>(2)</sup></b>	<b>204</b>	-	-	<b>4.452</b>	<b>4.656</b>	<b>537</b>	-	-	<b>4.443</b>	<b>4.980</b>
Titular	89	-	-	1.900	1.989	194	-	-	1.835	2.029
Dependente	115	-	-	2.552	2.667	343	-	-	2.608	2.951
<b>Totais</b>	<b>703</b>	<b>155</b>	<b>393</b>	<b>159.323</b>	<b>160.574</b>	<b>970</b>	<b>178</b>	<b>367</b>	<b>164.019</b>	<b>165.534</b>
Titular	295	78	233	77.154	77.760	447	150	219	78.622	79.438
Dependente	408	77	160	82.169	82.814	523	28	148	85.397	86.096

<sup>(1)</sup> Inclui pensionistas;

<sup>(2)</sup> Considera autopatrocinados e funcionários desligados.

## NOTA 2 – POLÍTICAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS

### 2.1 Bases de Preparação

As Demonstrações Financeiras 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 418 de 26/12/2016 e nº 430 de 07/12/2017, da ANS.

A Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) referendou por meio da Instrução Normativa nº 37 de 22 de dezembro de 2009, a aplicação de todos os Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo Comitê de Pronunciamento Contábeis (CPC), que também foram aprovados pelo Conselho Federal (CFC) nos anos de 2008 e 2009, com exceção do CPC 11 “Contrato de Seguro”, que será objeto de regulamentação específica da ANS.

### 2.2 Novos Pronunciamentos e Alterações e Interpretações de Pronunciamentos existentes

Não houve novos pronunciamentos contábeis, aprovados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, para o período findo em 31 de dezembro 2019.

### 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, além das provisões técnicas, 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) **Ativos Financeiros** – 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 390 de 02/12/2015. A aplicação vinculada às provisões técnicas está demonstrada no Ativo Circulante e Ativo não Circulante quando aplicável. 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 “Resultado Financeiro Líquido” 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 financeiras 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 390 de 02/12/2015 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 393 de 09/12/2015 e considera os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos conforme Resolução Normativa – RN nº 209 de 22/12/2009, 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; e
- **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.

Não existem ações cíveis categorizadas como perda possível.

#### **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.

Não existem ações trabalhistas categorizadas como perda possível.

- l) Outras Receitas/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.

### NOTA 3 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Conta Corrente - Bancos	20.896	3.120
<b>Total</b>	<b>20.896</b>	<b>3.120</b>

### NOTA 4 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

#### Ativos Financeiros Mantidos para Negociação

##### a) Composição por tipo e prazo de vencimento

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. Apresentamos a seguir a composição por tipo de papel e prazo de vencimento das Aplicações já ajustadas aos respectivos valores de mercado:

DESCRIÇÃO	Vencimento	Valor Justo	
	De 1 a 5 anos	31/12/2019	31/12/2018
<b>Títulos Públicos<sup>(*)</sup></b>	<b>227.966</b>	<b>227.966</b>	<b>200.955</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	227.966	227.966	200.955
<b>Cotas de Fundo de Investimento RT - LAUSANNE</b>	<b>401.782</b>	<b>401.782</b>	<b>330.556</b>
Letras do Tesouro Nacional - LTN	369.022	369.022	48.638
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	32.760	32.760	281.918
<b>Total</b>	<b>629.748</b>	<b>629.748</b>	<b>531.511</b>

<sup>(\*)</sup> O montante de R\$ 227.966 (2018 - R\$ 200.955) refere-se a recursos garantidores lastreados obrigatoriamente para fins de cálculo das provisões técnicas, nos moldes da regulamentação vigente (Nota 8b II).

## b) Distribuição dos Níveis

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

DESCRIÇÃO	31/12/2019			31/12/2018		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
<b>Instrumentos Financeiros</b>	<b>227.966</b>	<b>401.782</b>	<b>629.748</b>	<b>200.955</b>	<b>330.556</b>	<b>531.511</b>
Letras Financeiras do Tesouro	227.966	-	227.966	200.955	-	200.955
Cotas de Fundos de Investimentos	-	401.782	401.782	-	330.556	330.556

## c) Exposição máxima das Aplicações segregadas por setor de atividade

Descrição	31/12/2019	%	31/12/2018	%
Setor Público	629.748	100,00%	531.511	100,00%
<b>Total</b>	<b>629.748</b>	<b>100,00%</b>	<b>531.511</b>	<b>100,00%</b>

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

Classificação interna	Ativos Financeiros a Valor Justo	
	31/12/2019	31/12/2018
Baixo	629.748	531.511
%	100,00%	100,00%

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

Referem-se 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 430 de 07/12/2017.

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
<b>Conveniadas</b>	<b>1.747</b>	<b>1.390</b>
<b>PDD Conveniadas</b>	<b>(1.259)</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>488</b>	<b>1.390</b>

## 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	31/12/2019	31/12/2018
INSS sobre Serviços Prestados <sup>(*)</sup>	26.522	26.473
Autônomo	16.370	16.321
Cooperativa	10.152	10.152
Ações de Plano de Saúde	3.742	3.049
Ações Trabalhistas	1.400	1.330
Depósitos Recursais - FGTS	841	784
Taxa de Saúde Suplementar	87	87
<b>Total</b>	<b>32.592</b>	<b>31.723</b>

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

## NOTA 7 - IMOBILIZADO

DESCRIÇÃO	31/12/2018			31/12/2019		
	Saldo Inicial	Depreciação	Saldo	Aquisição	Depreciação	Saldo
<b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares/Não Odontológicos</b>	<b>176</b>	<b>(4)</b>	<b>172</b>	<b>1.164</b>	<b>(59)</b>	<b>1.277</b>
Terrenos <sup>(1)</sup>	65	-	65	-	-	65
Edificações <sup>(1)(2)</sup>	111	(4)	107	752	(29)	830
Benfeitorias em imóveis de terceiros <sup>(2)</sup>	-	-	-	412	(30)	382
<b>Imobilizado de Uso Próprio - Não Hospitalares/Não Odontológicos</b>	<b>10</b>	<b>(4)</b>	<b>6</b>	<b>90</b>	<b>(53)</b>	<b>43</b>
Móveis e Utensílios	5	(3)	2	90	(52)	40
Sistema de Comunicação	5	(1)	4	-	(1)	3
<b>Total</b>	<b>186</b>	<b>(8)</b>	<b>178</b>	<b>1.254</b>	<b>(112)</b>	<b>1.320</b>

<sup>(1)</sup> Refere-se ao imóvel da matriz situado na Rua Curitiba, 689 11º andar - Centro - Minas Gerais- Belo Horizonte;

<sup>(2)</sup> As aquisições referem-se a realização de benfeitorias nos imóveis, próprio e de terceiros, ao longo de 2019.

## 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 deverá ser registrado no passivo.

### 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	31/12/2019	31/12/2018
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA <sup>(1)</sup>	180.568	172.145
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PSL <sup>(2)</sup>	98.292	67.810
Avisados nos últimos 30 dias	90.810	61.697
Avisados acima de 30 dias	7.482	6.113
<b>Total das Provisões Técnicas</b>	<b>278.860</b>	<b>239.955</b>

<sup>(1)</sup> Variação decorrente da mudança de metodologia de cálculo da provisão exigida pela Resolução Normativa ANS 393/2015.

<sup>(2)</sup> Do montante de total R\$ 630 (2018 R\$ 755) refere-se a Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para SUS

### b) Garantias

- I) A partir de janeiro de 2011 a rubrica Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PSL, para os eventos avisados acima de 30 dias, passou a ser lastreada por ativos garantidores em conformidade com a Resolução Normativa nº 227 de 19/08/2010.
- II) 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\$ 227.966 (2018 – R\$ 200.955).

## NOTA 9 – RECEITA ANTECIPADA DE CONTRAPRESTAÇÕES / PRÊMIOS

É composto pelo recebimento antecipado das mensalidades do plano de Saúde Itaú. Os registros permanecem nesta rubrica no primeiro dia de vigência do mês e, ao final de cada mês, quando são apropriados em receita de acordo com o regime de competência em conformidade com RN nº 390, de 02/12/2015 da ANS e RN nº 418 de 26/12/2016 da ANS.

## NOTA 10 - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
INSS sobre Serviços Prestados - Autônomo <sup>(1)</sup>	17.005	16.542
Ações de Plano de Saúde <sup>(2)</sup>	15.659	16.063
Ações Trabalhistas	5.368	6.767
Taxa de Saúde Suplementar <sup>(3)</sup>	87	87
<b>Total</b>	<b>38.119</b>	<b>39.459</b>

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

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

<sup>(3)</sup> Questionamento sobre cobrança pela ANS de Taxa de Saúde Suplementar do Plano Saúde Bemge (Nota 6).

## 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

### 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	31/12/2019	31/12/2018
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>242.009</b>	<b>171.782</b>
<b>Adições:</b>		
Obrigações legais Classificadas no Passivo não Circulante <sup>(1)</sup>	333	2.666
<b>Deduções:</b>		
Despesas antecipadas <sup>(1)</sup>	(150)	(145)
<b>Patrimônio líquido Ajustado (PLA)</b>	<b>242.192</b>	<b>174.303</b>
<b>Margem de Solvência</b>		
Contraprestações	1.482.932	1.232.373
0,20 vezes dos prêmios - últimos 12 meses	296.586	246.475
(A) Margem de Solvência Contraprestações <sup>(2)</sup>	177.952	123.237
Sinistros Médios - últimos 36 meses	1.171.646	1.031.207
0,33 vezes da média dos sinistros - últimos 36 meses	386.643	340.298
(B) Margem de Solvência Sinistros <sup>(2)</sup>	231.986	170.149
<b>Maior entre (A) e (B)</b>	<b>231.986</b>	<b>170.149</b>
<b>Suficiência/(Insuficiência de Capital)</b>	<b>10.206</b>	<b>4.154</b>

<sup>(1)</sup> De acordo com a Instrução Normativa ANS 50/2012, o montante de obrigações legais refere-se ao saldo contábil de provisões judiciais fiscais e tributárias, em 31 de dezembro de 2012, deduzido das baixas realizadas em períodos subsequentes aquela data.

<sup>(2)</sup> Corresponde a 72/120 avos em 2019 (60/120 avos em 2018) de acordo com Resolução Normativa - RN nº 209, de 22 de dezembro de 2009 artigos 6º, 7º e 8º.

**NOTA 13 - DETALHAMENTO DE CONTAS**

**a) Despesas Antecipadas**

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Taxa de Saúde Suplementar	107	112
Convênio Médico	22	12
Seguro Garantia	21	21
<b>Total</b>	<b>150</b>	<b>145</b>

**b) Débitos Diversos**

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Serviços de Terceiros <sup>(1)</sup>	30.026	28.030
Provisões de Pessoal	556	370
<b>Total</b>	<b>30.582</b>	<b>28.400</b>

<sup>(1)</sup> Refere-se basicamente a prestação de serviços da Porto Seguro Saúde S/A e Porto Seguro Serviços Médicos Ltda - R\$ 20.844 (2018 - R\$ 22.162)

**c) Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde**

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	1.599.255	1.341.003
Corresponsabilidades Assumidas Líquidas (*)	(116.323)	(108.630)
<b>Total</b>	<b>1.482.932</b>	<b>1.232.373</b>

<sup>(\*)</sup> Valores relacionados a corresponsabilidade assumida por outras operadoras (prestadoras), que disponibilizaram aos nossos beneficiários acesso continuado aos serviços oferecidos por sua rede de serviços de assistência à saúde. Após a Resolução Normativa nº 430/17, essa operação passou a ser contabilizada de forma redutora, na rubrica de prêmios retidos e as liquidações desse passivo acontece em até 5 dias.

**d) Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade**

Contraprestações de Corresponsabilidade	Corresponsabilidade cedida em preço pré estabelecido		Corresponsabilidade cedida em preço pós estabelecido	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
<b>Cedida de Assistência Médica-Hospitalar</b>				
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	123.379	116.535
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>123.379</b>	<b>116.535</b>

Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	Carteira Própria (Beneficiários da Operadora)		Corresponsabilidade Assumida (Beneficiários de Outras Operadoras)	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
<b>De Assistência a Saúde Médico Hospitalar</b>				
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	1.315.755	1.092.343	7.056	7.080
<b>TOTAL</b>	<b>1.315.755</b>	<b>1.092.343</b>	<b>7.056</b>	<b>7.080</b>

**e) Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde**

<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Programa de Prevenção	(6.768)	(1.454)
Confecção de Carteiras	(81)	(65)
Outras	(789)	(598)
<b>Total</b>	<b>(7.638)</b>	<b>(2.117)</b>

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

<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Operações de Assistência Médico- Hospitalar <sup>(*)</sup>	(11.174)	(10.880)
<b>Total</b>	<b>(11.174)</b>	<b>(10.880)</b>

<sup>(\*)</sup> Refere-se aos valores pagos a rede credenciada da Fundação em razão do uso de sua rede por beneficiários de outros planos fora da área de cobertura das demais operadoras.

**g) Despesas Administrativas**

<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Serviços de Terceiros <sup>(*)</sup>	(68.190)	(67.818)
Pessoal e Encargos	(2.678)	(1.992)
Tributos	(2.539)	(1.975)
Manutenção e Funcionamento	(2.029)	(1.931)
Convênio de Rateio de Custo Comum	(3.288)	(1.494)
Outros	(280)	(421)
<b>Sub-total</b>	<b>(79.004)</b>	<b>(75.631)</b>
Constituição de Provisão para Contingências	(3.082)	(14.212)
Reversão de Provisão Contingências	-	15.522
<b>Total</b>	<b>(82.086)</b>	<b>(74.321)</b>

<sup>(\*)</sup> Refere-se basicamente a prestação de serviços da Porto Seguro Saúde S/A e Porto Seguro Serviços Médicos Ltda - R\$ 65.025 (2018 - R\$ 65.025)

**h) Receita Financeiras**

<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Fundo Lausanne	18.549	19.543
Letras Financeiras Tesouro	12.625	11.229
Outros	667	695
<b>Total</b>	<b>31.841</b>	<b>31.467</b>

**i) Despesas Financeiras**

<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
IRRF s/ Aplicação Fundo Lausanne	(5.271)	(7.413)
Atualização do Fundo Administrativo	(832)	(843)
Outros	(645)	(369)
<b>Total</b>	<b>(6.748)</b>	<b>(8.625)</b>

## 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, apenas para fins de divulgação em atendimento aos normativos vigentes.

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
IRPJ	17.414	11.198
CSLL	6.284	4.047
<b>Total</b>	<b>23.698</b>	<b>15.245</b>

## 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 2019 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	31/12/2019	31/12/2018
Rede Contratada	(60.012)	(224.656)	(75.443)	(642.683)	(193.829)	(1.196.623)	(812.992)
Reembolso	(54.664)	(13.726)	(85.159)	(59.962)	(36.056)	(249.567)	(286.431)
<b>TOTAL</b>	<b>(114.676)</b>	<b>(238.382)</b>	<b>(160.602)</b>	<b>(702.645)</b>	<b>(229.885)</b>	<b>(1.446.190)</b>	<b>(1.099.423)</b>

## 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	31/12/2019	31/12/2018
<b>RECEITAS/(DESPESAS)</b>		
<b>Receitas (Despesas)</b>	<b>1.317.857</b>	<b>1.086.908</b>
Contraprestações Recebidas - Itaú Unibanco S.A	1.318.487	1.087.508
Taxa de Administração e Custódia de Carteira	(540)	(486)
Aluguel	(90)	(114)

Além das operações acima discriminadas, a Fundação Saúde Itaú, como parte integrante do Convênio Rateio de Custos Comuns do Itaú Unibanco S.A e da Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar, registrou despesa gerais no valor de R\$ 3.288 (R\$ 1.494 em 2018) em função da utilização da estrutura comum.

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

## NOTA 17 – INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

A administração da Fundação está acompanhando os possíveis impactos do COVID 19, tendo sido elaborados planos de contingência para manter a continuidade operacional da entidade. Mesmo antes da publicação da RN 453 de 12/03/2020 pela ANS, que incluiu os testes diagnósticos para infecção pelo COVID 19 no Rol de Procedimentos com cobertura obrigatória, a Fundação já havia definido oferecer a cobertura dos testes aos seus beneficiários.

Na data de aprovação dessas Demonstrações Contábeis não é possível mensurar riscos que possam surgir e, conseqüentemente, resultar em eventuais perdas que essa pandemia poderá gerar sobre estimativas ou sobre o resultado da entidade. No entanto, ressalta-se que não há risco de continuidade dos negócios.