
Fundação Saúde Itaú
Demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2020
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 2020 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 2020, 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, 25 de março de 2021

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'PricewaterhouseCoopers'.

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Caio Fernandes Arantes'.

Caio Fernandes Arantes
Contador CRC 1SP222767/O-3

CONSELHO CURADOR

Presidente

Daniel Sposito Pastore

Conselheiros

Andreia Pedroso Armênio

Bruno Luz

Carlos Henrique Donegá Aidar

Mauro Bernardo Eisinger

Teresa Cristina Athayde Marcondes Fontes

CONSELHO FISCAL

Conselheiros Titulares

André Giordano Neto

Antônio Guimarães de Oliveira

Arnaldo Alves dos Santos

Conselheiros Suplentes

Marco Antônio Boni Mazini

Rodrigo Andrade De Moraes

Ted Silvino Ferreira

DIRETORIA

Presidente

Marcelo Teixeira Leão

Diretores

Camila Mortar Udihara

Reginaldo José Camilo

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 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 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 2020 no valor de R\$ 274.641, tendo em vista o equilíbrio nas contraprestações frente aos eventos indenizáveis, correspondendo a uma sinistralidade de 76,5%.

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

Não há fatos a relatar pela Fundação em 2020.

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 2020

- Atendimentos aos beneficiários do Plano de Saúde:**
 - ✓ 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 através do Canal de Ouvidoria.
 - ✓ Rede Credenciada composta por aproximadamente 11.000 prestadores, contemplando hospitais, clínicas, laboratórios, prontos-socorros e consultórios.
 - ✓ Opção de utilização do sistema de reembolso para atendimentos médicos realizados fora da Rede Credenciada.
 - ✓ Portal onde estão disponibilizados todos os serviços e informações a respeito do plano de saúde, dentre outros, consulta à rede credenciada e solicitação de reembolso.

- Gestão do contrato de *back office* e de parceria para utilização de rede indireta com a Porto Seguro Serviços Médicos Ltda. e a Porto Seguro Saúde S.A. respectivamente;

- Gestão do Programa Viver com Saúde, parceria com empresa/Grupo Santa Celina, destinado ao público de aposentados (inativos), atendendo 5.553 beneficiários. Programa baseado na atenção primária a saúde, com ampla rede multiprofissional, composta por médicos, enfermeiros, nutricionistas, psicólogos, fisioterapeutas e fonoaudiólogos, integrados na coordenação do cuidado do indivíduo;

- Gestão financeira envolvendo aplicações, fluxo de caixa, pagamentos, recebimentos e inadimplência;

- 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;

- Controle do cumprimento das obrigações junto a agência reguladora (ANS – Agência de Saúde Suplementar) e atendimento às solicitações;

- Atendimento ao Ministério Público - Tutela de Fundações de Saúde no que tange às obrigações estatutárias perante a este ente público e demais solicitações;

- Atendimento as demandas dos Órgãos Reguladores;

- Elaboração do orçamento 2.020 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;

- Implementação de aplicativo (APP);

- Manutenção do Portal onde estão disponibilizados todos os serviços e informações a respeito do plano de saúde, dentre outros, consulta à rede credenciada e solicitação de reembolso;

- Providencias adotadas para a proteção e combate ao Coronavírus (COVID 19), evitando a circulação dos beneficiários Fundação:
 - ✓ Implementação da disponibilidade de consultas médicas por tele atendimento com os prestadores da rede credenciada.
 - ✓ Prestação de serviços através de contato telefônico protegido por sigilo médico e exclusivo para questões relacionadas à COVID 19, objetivando prestar orientações médicas e auxílio na identificação de sintomas, com triagem por equipe de enfermagem e o direcionamento dos casos mais críticos ao pronto atendimento, evitando, assim, idas desnecessárias ao hospital.

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.

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ
BALANÇO PATRIMONIAL

(Em Milhares de Reais)

ATIVO	NOTAS	31/12/2020	31/12/2019
CIRCULANTE		932.318	652.048
Disponível	2.3c e 3	147	20.896
Realizável		932.171	631.152
Aplicações Financeiras	2.3d e 4	930.239	629.748
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		220.804	227.966
Aplicações Livres		709.435	401.782
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.673	882
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		775	318
Outros Créditos e Provisões para Perdas de Créditos	2.4e	25	76
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	873	488
Bens e Títulos a Receber		106	372
Despesas Antecipadas	13a	153	150
NÃO CIRCULANTE		35.986	33.912
Realizável a Longo Prazo		34.693	32.592
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.3f e 6	34.693	32.592
Imobilizado	2.3g e 7	1.293	1.320
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares/Não Odontológicos		1.151	1.270
Imobilizado de Uso Próprio - Não Hospitalares/Não Odontológicos		142	50
TOTAL DO ATIVO		968.304	685.960
PASSIVO E PATRIMÔNIO SOCIAL	NOTAS	31/12/2020	31/12/2019
CIRCULANTE		412.668	405.832
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	273.521	278.860
Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para SUS		282	630
Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		109.472	97.662
Provisão de Eventos/ Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.3i	163.767	180.568
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		104.991	93.234
Contraprestações / Prêmios a Restituir		18	32
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios	2.3j e 9	104.973	93.202
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		4.296	3.156
Débitos Diversos	13b	29.860	30.582
NÃO CIRCULANTE		38.579	38.119
Provisões para Ações Judiciais	2.3k e 10	38.579	38.119
PATRIMÔNIO SOCIAL		517.057	242.009
Reservas	11	37.814	37.407
Superávits/ Déficits Acumulados		479.243	204.602
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO SOCIAL		968.304	685.960

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	01/01 a 31/12/2020	01/01 a 31/12/2019
CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		1.569.728	1.482.932
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		1.569.728	1.482.932
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos		1.569.728	1.482.932
Contraprestações	13c	1.680.213	1.599.255
Corresponsabilidades Assumidas Líquidas	13c	(110.485)	(116.323)
Sinistro conveniadas	13d e 15	(116.320)	(123.379)
Receita de conveniadas	13d	5.835	7.056
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS/SINISTROS RETIDOS		(1.200.947)	(1.331.234)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	13d e 15	(1.217.748)	(1.322.811)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		16.801	(8.423)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		368.781	151.698
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		715	60
Receitas com Operações de Assistência Médico Hospitalar		-	24
Outras Receitas Operacionais		715	36
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(9.558)	(14.195)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13e	(8.956)	(7.638)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(602)	(6.557)
Outras Despesas Oper.de Assist.à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	13f	(11.059)	(11.174)
RESULTADO BRUTO		348.879	126.389
Despesas Administrativas	13g	(87.013)	(82.086)
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO		12.775	25.093
Receitas Financeiras	13h	20.501	31.841
Despesas Financeiras	13i	(7.726)	(6.748)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		274.641	69.396
SUPERÁVIT LÍQUIDO DO PERÍODO		274.641	69.396

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE CONSOLIDADO
(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	NOTAS	01/01 a 31/12/2020	01/01 a 31/12/2019
Superávit do Período		274.641	69.396
TOTAL DO SUPERÁVIT ABRANGENTE		274.641	69.396

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)

DESCRIÇÃO	Reservas	Superávits Acumulados	Total
Saldos em 31/12/2018	36.576	135.206	171.782
Destinações:			
Superávit do Exercício	-	69.396	69.396
Fundo Administrativo	831	-	831
Saldos em 31/12/2019	37.407	204.602	242.009
Destinações:			
Superávit do Exercício	-	274.641	274.641
Fundo Administrativo	407	-	407
Saldos em 31/12/2020	37.814	479.243	517.057

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	01/01 a 31/12/2020	01/01 a 31/12/2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos de Saúde	1.693.746	1.601.894
Resgate de Aplicações Financeiras	1.278.546	1.216.854
Outros Recebimentos Operacionais	7.115	6.806
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(1.337.231)	(1.421.936)
Pagamento de Pessoal	(2.065)	(1.829)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(69.637)	(67.830)
Pagamento de Tributos	(13.138)	(12.265)
Pagamento de Aluguel	(100)	(58)
Aplicações Financeiras	(1.564.749)	(1.288.708)
Outros Pagamentos Operacionais	(13.129)	(13.898)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(20.642)	19.030
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(107)	(1.254)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(107)	(1.254)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(20.749)	17.776
CAIXA - Saldo Inicial	20.896	3.120
CAIXA - Saldo Final	147	20.896
ATIVOS LIVRES NO INÍCIO DO PERÍODO	422.677	333.676
ATIVOS LIVRES NO FINAL DO PERÍODO	709.582	422.677
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres	286.905	89.001
Conciliação entre Lucro Líquido e Fluxo de Caixa Líquido das Atividades Operacionais e de Investimentos		
DESCRIÇÃO	01/01 a 31/12/2020	01/01 a 31/12/2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do Exercício	274.641	69.396
Ajustes para conciliação do resultado do período com a geração/utilização de caixa das atividades operacionais	541	943
Depreciações e Amortizações	134	112
Atualização Monetária do Fundo Administrativo	407	831
Resultado do Período Ajustado	275.182	70.339
VARIAÇÃO DE ATIVOS E OBRIGAÇÕES	(295.824)	(51.309)
(Aumento)/Redução em Ativos	(303.121)	(98.611)
Aplicações Financeiras	(300.492)	(98.237)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(791)	740
Bens e Títulos a Receber	266	(240)
Despesas Antecipadas	(3)	(5)
Depósitos Judiciais e Fiscais	(2.101)	(869)
(Aumento)/Redução em Passivos	7.297	47.302
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(5.339)	38.905
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.757	6.476
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.140	1.079
Débitos Diversos	(722)	2.182
Provisões para Ações Judiciais	461	(1.340)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(20.642)	19.030
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(107)	(1.254)
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(107)	(1.254)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(107)	(1.254)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais e Investimentos	(20.749)	17.776

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 2020 E 2019

(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. 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 2020 foram aprovadas pelo Conselho Curador em 25/03/2021.

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

DESCRIÇÃO	2020					2019				
	Saúde Casbeg	Saúde Bemge	Saúde Pass	Saúde Itaú	Total	Saúde Casbeg	Saúde Bemge	Saúde Pass	Saúde Itaú	Total
Ativos	-	-	-	126.538	126.538	-	-	-	128.205	128.205
Titular	-	-	-	60.125	60.125	-	-	-	60.952	60.952
Dependente	-	-	-	66.413	66.413	-	-	-	67.253	67.253
Aposentados ⁽¹⁾	472	158	387	26.237	27.254	499	155	393	26.666	27.713
Titular	198	80	232	14.431	14.941	206	78	233	14.302	14.819
Dependente	274	78	155	11.806	12.313	293	77	160	12.364	12.894
Outros ⁽²⁾	199	-	-	3.958	4.157	204	-	-	4.452	4.656
Titular	88	-	-	1.707	1.795	89	-	-	1.900	1.989
Dependente	111	-	-	2.251	2.362	115	-	-	2.552	2.667
Totais	671	158	387	156.733	157.949	703	155	393	159.323	160.574
Titular	286	80	232	76.263	76.861	295	78	233	77.154	77.760
Dependente	385	78	155	80.470	81.088	408	77	160	82.169	82.814

⁽¹⁾ Inclui pensionistas;

⁽²⁾ Considera autopatrocinados e funcionários desligados.

NOTA 2 – POLÍTICAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS

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 435 de 23/11/2018, nº 430 de 07/12/2017, nº 418 de 26/12/2016, nº 393 de 09/12/2015, nº 392 de 09/12/2015 aplicadas às entidades reguladas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e a Resolução CFC nº 1.409/12 de 21/09/2012 que aprovou a NBC ITG 2002 – Entidades sem fins de lucros, alterada e consolidada em 21/08/2015 como ITG 2002 (R1).

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 2020.

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 reduzem 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	31/12/2020	31/12/2019
Conta Corrente - Bancos	147	20.896
Total	147	20.896

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 B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão. 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	31/12/2020	31/12/2019
Títulos Públicos ^(*)	220.804	220.804	227.966
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	220.804	220.804	227.966
Cotas de Fundo de Investimento RT - LAUSANNE	709.435	709.435	401.782
Letras do Tesouro Nacional - LTN	676.508	676.508	369.022
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	32.927	32.927	32.760
Total	930.239	930.239	629.748

(*) O montante de R\$ 220.804 (2019 - R\$ 227.966) 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	31/12/2020			31/12/2019		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Instrumentos Financeiros	220.804	709.435	930.239	227.966	401.782	629.748
Letras Financeiras do Tesouro	220.804	-	220.804	227.966	-	227.966
Cotas de Fundos de Investimentos	-	709.435	709.435	-	401.782	401.782

c) Exposição máxima das aplicações segregadas por setor de atividade

Descrição	31/12/2020	%	31/12/2019	%
Setor Público	930.239	100,00%	629.748	100,00%
Total	930.239	100,00%	629.748	100,00%

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

Classificação interna	Ativos Financeiros a Valor Justo	
	31/12/2020	31/12/2019
Baixo	930.239	629.748
%	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	31/12/2020	31/12/2019
Conveniadas	873	1.747
PPSC Conveniadas (*)	-	(1.259)
Total	873	488

(*) Trata-se de provisão para perdas sobre créditos vencidos há mais 90 dias.

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	31/12/2020	31/12/2019
INSS sobre Serviços Prestados (*)	26.519	26.522
Autônomo	16.367	16.370
Cooperativa	10.152	10.152
Ações de Plano de Saúde	5.533	3.742
Ações Trabalhistas	2.067	1.400
Depósitos Recursais - FGTS	537	841
Taxa de Saúde Suplementar	-	87
Outros	37	-
Total	34.693	32.592

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

NOTA 7 - IMOBILIZADO

DESCRIÇÃO	31/12/2019			31/12/2020			
	Saldo Inicial	Depreciação	Saldo	Aquisição	Transferência	Depreciação	Saldo
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares/Não Odontológicos	1.336	(59)	1.277	-	(7)	(119)	1.151
Terrenos ⁽¹⁾	65	-	65	-	-	-	65
Edificações ⁽¹⁾	859	(29)	830	-	(10)	(44)	776
Benfeitorias em imóveis de terceiros	412	(30)	382	-	3	(75)	310
Imobilizado de Uso Próprio - Não Hospitalares/Não Odontológicos	96	(53)	43	107	7	(15)	142
Móveis e Utensílios	92	(52)	40	-	7	(9)	38
Sistema de Comunicação	4	(1)	3	107	-	(6)	104
Total	1.432	(112)	1.320	107	-	(134)	1.293

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

NOTA 8 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Provisões construídas:

- **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.
- **Provisão para Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorrido 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 tenha 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	31/12/2020	31/12/2019
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	161.217	180.568
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados Ocorridos no SUS - PEONA SUS ⁽¹⁾	2.550	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PSL	109.754	98.292
Avisados nos últimos 30 dias	98.497	90.810
Avisados acima de 30 dias	11.257	7.482
Total das Provisões Técnicas	273.521	278.860

⁽¹⁾ Metodologia de cálculo da provisão exigida pela Resolução Normativa ANS 442/2020. Dados do Site Institucional da ANS.

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\$ 220.804 (2019 – R\$ 227.966).

Provisões não constituídas:

- **Provisão para Insuficiência de Prêmios Contraprestações - PIC** – A Fundação elaborou suas projeções com base na metodologia estabelecida pela RN nº 442 de 20/12/2018 ANS e não identificou insuficiência de contribuições para cobertura de eventos/sinistros na data base 31/12/2020.
- **Teste de Adequação de Passivos (TAP)** - A Fundação contratou consultoria externa para elaboração do Relatório do Teste de Adequação de Passivos em atendimento a RN nº 435 de 23/11/2018 da ANS.

A Fundação possui basicamente contratos na modalidade coletiva empresarial, e foram avaliados somente os passivos referentes aos compromissos da Fundação com seus usuários. Para o teste, foram adotadas as metodologias de cálculo a valor presente dos fluxos relativos aos passivos 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 2015.

O relatório concluiu que não há necessidade de ajuste de provisão e nem constituição de provisão adicional para a data base de 31/12/2020.

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 390, de 02/12/2015 da ANS, RN nº 418 de 26/12/2016 e RN nº 435 de 23/11/2018 da ANS.

NOTA 10 - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019
INSS sobre Serviços Prestados - Autônomo ⁽¹⁾	17.387	17.005
Ações de Plano de Saúde ⁽²⁾	15.363	15.659
Ações Trabalhistas	5.829	5.368
Taxa de Saúde Suplementar ⁽³⁾	-	87
Total	38.579	38.119

⁽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;

⁽³⁾ 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	31/12/2020	31/12/2019
Patrimônio líquido	517.057	242.009
Adições:		
Obrigações legais Classificadas no Passivo não Circulante ⁽¹⁾	-	333
Deduções:		
Despesas antecipadas ⁽¹⁾	(153)	(150)
Patrimônio líquido Ajustado (PLA)	516.904	242.192
Margem de Solvência		
Contraprestações	1.569.728	1.482.932
0,20 vezes dos prêmios - últimos 12 meses	313.946	296.586
(A) Margem de Solvência Contraprestações ⁽²⁾	219.762	177.952
Sinistros Médios - últimos 36 meses	1.220.845	1.171.646
0,33 vezes da média dos sinistros - últimos 36 meses	402.879	386.643
(B) Margem de Solvência Sinistros ⁽²⁾	282.015	231.986
Maior entre (A) e (B)	282.015	231.986
Suficiência/(Insuficiência de Capital)	234.889	10.206

⁽¹⁾ 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.

⁽²⁾ Corresponde a 84/120 avos em 2020 (72/120 avos em 2019) 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	31/12/2020	31/12/2019
Taxa de Saúde Suplementar	109	107
Convênio Médico	27	22
Seguro Garantia	17	21
Total	153	150

b) Débitos Diversos

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019
Serviços de Terceiros ⁽¹⁾	29.282	30.026
Provisões de Pessoal	578	556
Total	29.860	30.582

⁽¹⁾ Refere-se basicamente a prestação de serviços da Porto Seguro Saúde S.A. e Porto Seguro Serviços Médicos Ltda. - R\$ 25.458 (2019 - R\$ 20.844)

c) Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	1.680.213	1.599.255
Corresponsabilidades Assumidas Líquidas ⁽¹⁾	(110.485)	(116.323)
Total	1.569.728	1.482.932

⁽¹⁾ 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	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Cedida de Assistência Médica-Hospitalar				
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	(116.320)	(123.379)
TOTAL	-	-	(116.320)	(123.379)

Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	Carteira Própria (Beneficiários da Operadora)		Corresponsabilidade Assumida (Beneficiários de Outras Operadoras)	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
De Assistência a Saúde Médico Hospitalar				
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	(1.211.913)	(1.315.755)	(5.835)	(7.056)
TOTAL	(1.211.913)	(1.315.755)	(5.835)	(7.056)

e) Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019
Programa de Prevenção	(7.711)	(6.768)
Confecção de Carteiras	(49)	(81)
Outras	(1.196)	(789)
Total	(8.956)	(7.638)

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

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019
Operações de Assistência Médico- Hospitalar ^(*)	(11.059)	(11.174)
Total	(11.059)	(11.174)

^(*) 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

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019
Serviços de Terceiros ^(*)	(69.629)	(68.190)
Pessoal e Encargos	(3.403)	(2.678)
Tributos	(2.304)	(2.539)
Manutenção e Funcionamento	(2.131)	(2.029)
Convênio de Rateio de Custo Comum	(3.792)	(3.288)
Outros	(295)	(280)
Sub-total	(81.554)	(79.004)
Constituição de Provisão para Contingências	(5.459)	(3.082)
Total	(87.013)	(82.086)

^(*) Refere-se basicamente a prestação de serviços da Porto Seguro Saúde S.A. e Porto Seguro Serviços Médicos Ltda. - R\$ 66.341 (2019 - R\$ 63.940)

h) Receita Financeiras

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019
Fundo de Investimentos RT Lausanne	13.554	18.549
Letras Financeiras Tesouro	5.854	12.625
Outros	1.093	667
Total	20.501	31.841

i) Despesas Financeiras

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019
IRRF s/ Aplicação Fundo de Investimentos Lausanne	(6.476)	(5.271)
Atualização do Fundo Administrativo	(407)	(831)
Outros	(843)	(646)
Total	(7.726)	(6.748)

NOTA 14 – TRIBUTOS

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

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

Apresentamos abaixo os valores dos tributos de IRPJ e CSLL, alíquotas de 25% e 9% respectivamente, para os quais a Fundação é considerada isenta e que foram calculados como se devido fosse, apenas para fins de divulgação em atendimento aos normativos vigentes. Esse efeito desconsidera eventuais adições e exclusões na base de cálculo.

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019
IRPJ	(68.660)	(17.349)
CSLL	(24.718)	(6.246)
Total	(93.378)	(23.595)

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 2020 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	31/12/2020	31/12/2019
Rede Contratada	(96.720)	(183.083)	(73.031)	(582.951)	(159.051)	(1.094.836)	(1.196.623)
Reembolso	(44.039)	(30.719)	(99.586)	(48.307)	(16.581)	(239.232)	(249.567)
TOTAL	(140.759)	(213.802)	(172.617)	(631.258)	(175.632)	(1.334.068)	(1.446.190)

NOTA 16 - PARTES RELACIONADAS

a) As operações realizadas entre partes relacionadas, com as empresas Conglomerado do 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	31/12/2020	31/12/2019
ATIVO / (PASSIVO)	(104.338)	(92.443)
Contraprestações Recebidas - Itaú Unibanco S.A. (Nota 9)	(104.265)	(92.402)
Taxa de Administração e Custódia de Carteira	(73)	(41)
RECEITAS/(DESPESAS)	1.361.820	1.314.569
Contraprestações Recebidas - Itaú Unibanco S.A.	1.366.388	1.318.487
Taxa de Administração e Custódia de Carteira	(676)	(540)
Aluguel - Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar	(100)	(90)
CRCC - Convênio Rateio de Custo Comum	(3.792)	(3.288)
Itaú Unibanco S.A.	(3.644)	(3.288)
Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar	(148)	-

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

NOTA 17 – INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

COVID 19

A administração permanece acompanhando os impactos do COVID 19, e mantém planos de contingências, quando necessário, que garantam a continuidade operacional da entidade.

O início do ano de 2020 trouxe consigo a pandemia COVID 19, impondo à Fundação a necessidade de realizar ajustes rápidos e significativos em sua estrutura de trabalho para lidar com o período de crise, sem perder de vista o objetivo do seu negócio que é o de prover assistência médica para seus beneficiários.

Com o objetivo de preservar a saúde de seus colaboradores e de seus beneficiários, tomamos as seguintes ações preventivas:

Interrupção dos atendimentos presenciais aos beneficiários do Plano de Saúde da Fundação nos escritórios de São Paulo, Paraná, Goiás e Belo Horizonte, reforçando o canal de atendimento disponibilizado através da Central de Atendimento, 24 horas por dia, 7 dias por semana.

Disponibilização do canal de atendimento através da tele medicina para casos de urgência e emergência médica, objetivando prestar orientações médicas e auxílio na identificação de sintomas, com direcionamento dos casos mais críticos ao pronto atendimento, evitando, assim, deslocamentos desnecessários ao hospital.

Tomamos também ações visando a permanência das pessoas com o benefício do plano de saúde. Suspendemos o cancelamento de plano por inadimplência e também suspendemos o cancelamento de plano dos filhos por completarem a idade limite de permanência.

Importa destacar que a Fundação está alinhada às diretrizes da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS em cobertura obrigatória de exames para COVID 19, bem como quanto ao tratamento da doença.

Na data de aprovação dessas Demonstrações Contábeis não havia riscos identificados que pudessem resultar em eventuais perdas que essa pandemia ainda poderá gerar sobre estimativas ou sobre o resultado da entidade.