

---

***Fundação Saúde Itaú***  
***Demonstrações contábeis em***  
***31 de dezembro de 2021***  
***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 2021 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 as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Fundação Saúde Itaú em 31 de dezembro de 2021, 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 entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e pelos controles



## Fundação Saúde Itaú

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.
- 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.



Fundação Saúde Itaú

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

São Paulo, 21 de março de 2022

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

DocuSigned by:  
Maria José De Mula Cury  
Signed By: MARIA JOSE DE MULA CURY:10357176898  
CPF: 10357176898  
Signing Time: 21 March 2022 | 19:07 BRT

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

## **CONSELHO CURADOR**

### **Presidente**

DANIEL SPOSITO PASTORE

### **Conselheiros**

ANDREIA PEDROSO ARMÊNIO  
CARLOS HENRIQUE DONEGÁ AIDAR  
MAURO BERNARDO EISINGER  
TERESA CRISTINA ATHAYDE MARCONDES FONTES

## **CONSELHO FISCAL**

### **Conselheiros Titulares**

ANDRÉ GIORDANO NETO  
ANTONIO GUIMARÃES DE OLIVEIRA  
ARNALDO ALVES DOS SANTOS

### **Conselheiros Suplentes**

MARCO ANTÔNIO BONI MAZINI  
TED SILVINO FERREIRA  
RODRIGO ANDRADE DE MORAIS

## **DIRETORIA**

### **Presidente**

MARCELO TEIXEIRA LEÃO

### **Diretores**

BRENO LUZ  
REGINALDO JOSÉ CAMILO

## **CONTADORA**

EDNA MARIA FRANCISCO  
CRC - 1-SP-183.820/O-6

---

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 2021 no valor de R\$ 83.253, tendo em vista o equilíbrio nas contraprestações frente aos eventos indenizáveis, correspondendo a uma sinistralidade de 90,5%.

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

Não há fatos a relatar pela Fundação em 2021.

**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 2021**

Atendimentos aos beneficiários do Plano de Saúde: Para atendimento a Itaú Saúde dispõe de:

- Central de Atendimento, 24 horas por dia, 7 dias por semana. O beneficiário escolhe o tema, dentre as opções da URA, o operador, a depender da necessidade de informação, realiza busca e presta os esclarecimentos, a partir das regras desenhadas na base de conhecimento direcionadora do sistema.
- Atendimento através do Canal de Ouvidoria.
- Rede Credenciada composta por aproximadamente 10.200 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 e aplicativo via celular 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 2.235 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;
- 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;
- Manutenção dos canais digitais onde estão disponibilizados todos os serviços e informações a respeito do plano de saúde, dentre outros, consulta à rede credenciada e solicitação de reembolso;
- Atendimentos aos beneficiários do Plano de Saúde, presencial e telefônico: esclarecimentos e agendamentos, Consultas, Exames, Internações, Tratamentos, Partos, dentre outros;
- 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);
- Elaboração do orçamento 2021 incluindo cálculo atuarial dos produtos;
- Atendimento as demandas dos Órgãos Reguladores;

Providencias adotadas para a proteção e combate ao Coronavírus (COVID 19), evitando a circulação dos beneficiários Fundação:

- Implementação da disponibilidade de consultas médicas por teleatendimento 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)*

<b>ATIVO</b>	<b>NOTAS</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>1.088.184</b>	<b>932.318</b>
Disponível	2.3c e 3	87	147
Realizável		<b>1.088.097</b>	<b>932.171</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	2.3d e 4	<b>1.086.349</b>	<b>930.239</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		228.552	220.804
Aplicações Livres		857.797	709.435
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>		<b>1.574</b>	<b>1.673</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		861	775
Outros Créditos e Provisões Perdas de Créditos	2.4e	33	25
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	680	873
<b>Bens e Títulos a Receber</b>		<b>137</b>	<b>106</b>
<b>Despesas Antecipadas</b>	13a	<b>37</b>	<b>153</b>
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>34.984</b>	<b>35.986</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>33.817</b>	<b>34.693</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.3f e 6	33.817	34.693
<b>Imobilizado</b>	2.3g e 7	<b>1.167</b>	<b>1.293</b>
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares/Não Odontológicos		1.029	1.151
Imobilizado de Uso Próprio - Não Hospitalares/Não Odontológicos		138	142
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>1.123.168</b>	<b>968.304</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>NOTAS</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>483.029</b>	<b>412.668</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	8	<b>328.527</b>	<b>273.521</b>
Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para SUS		296	282
Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		146.667	109.472
Provisão de Eventos/ Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.3i	181.564	163.767
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>111.172</b>	<b>104.991</b>
Contraprestações / Prêmios a Restituir		47	18
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios	2,3j e 9	111.125	104.973
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>		<b>5.394</b>	<b>4.296</b>
<b>Débitos Diversos</b>	13b	<b>37.936</b>	<b>29.860</b>
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>39.162</b>	<b>38.579</b>
Provisões para Ações Judiciais	2.3k e 10	39.162	38.579
<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>600.977</b>	<b>517.057</b>
Reservas	11	38.481	37.814
Superávits/ Débitos Acumulados		562.496	479.243
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>1.123.168</b>	<b>968.304</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

**Edna Maria Francisco**  
**Contadora**  
**CRC 1SP183820/O-6**

**Marcelo Teixeira Leão**  
**Diretor**

**FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ**  
**DEMONSTRAÇÃO DO SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO**

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	NOTAS	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
<b>CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>1.684.548</b>	<b>1.569.728</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>1.684.548</b>	<b>1.569.728</b>
<b>Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos</b>		<b>1.684.548</b>	<b>1.569.728</b>
Contraprestações	13c	1.815.439	1.680.213
Corresponsabilidades Assumidas Líquidas	13c	(130.891)	(110.485)
Sinistro conveniadas	13d e 15	(138.177)	(116.320)
Receita de conveniadas	13d	7.286	5.835
<b>EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS/SINISTROS RETIDOS</b>		<b>(1.523.620)</b>	<b>(1.200.947)</b>
<b>Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados</b>	13d e 15	<b>(1.505.823)</b>	<b>(1.217.748)</b>
<b>Varição da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados</b>		<b>(17.797)</b>	<b>16.801</b>
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>160.928</b>	<b>368.781</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>		<b>3</b>	<b>715</b>
Outras Receitas Operacionais		3	715
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>(11.701)</b>	<b>(9.558)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13e	(5.219)	(8.956)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13f	(6.482)	(602)
<b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora</b>	13g	<b>(11.054)</b>	<b>(11.059)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>138.176</b>	<b>348.879</b>
Despesas Administrativas	13h	(88.250)	(87.013)
<b>RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO</b>		<b>33.327</b>	<b>12.775</b>
Receitas Financeiras	13i	44.503	20.501
Despesas Financeiras	13j	(11.176)	(7.726)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>83.253</b>	<b>274.641</b>
<b>Superávits/ Déficits Acumulados</b>		<b>83.253</b>	<b>274.641</b>

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE CONSOLIDADO**

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	NOTAS	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Superávit do Período		83.253	274.641
<b>TOTAL DO SUPERÁVIT ABRANGENTE</b>		<b>83.253</b>	<b>274.641</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

**Edna Maria Francisco**  
**Contadora**  
**CRC 1SP183820/O-6**

**Marcelo Teixeira Leão**  
**Diretor**

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

<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>Reservas</b>	<b>Superávits/ Défisits Acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Saldos em 31/12/2019</b>	<b>37.407</b>	<b>204.602</b>	<b>242.009</b>
<b>Destinações:</b>			
Superávit do Exercício	-	274.641	274.641
Fundo Administrativo	407	-	407
<b>Saldos em 31/12/2020</b>	<b>37.814</b>	<b>479.243</b>	<b>517.057</b>
<b>Destinações:</b>			
Superávit do Exercício	-	83.253	83.253
Fundo Administrativo	667	-	667
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>38.481</b>	<b>562.496</b>	<b>600.977</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

**Edna Maria Francisco**  
**Contadora**  
**CRC 1SP183820/O-6**

**Marcelo Teixeira Leão**  
**Diretor**

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

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Recebimento de Planos de Saúde	1.818.030	1.693.746
Resgate de Aplicações Financeiras	1.627.520	1.278.546
Outros Recebimentos Operacionais	8.562	7.115
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(1.614.044)	(1.337.231)
Pagamento de Pessoal	(2.424)	(2.065)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(70.671)	(69.637)
Pagamento de Tributos	(16.091)	(13.138)
Pagamento de Aluguel	(76)	(100)
Aplicações Financeiras	(1.745.588)	(1.564.749)
Outros Pagamentos Operacionais	(5.266)	(13.129)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(48)</b>	<b>(20.642)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(12)	(107)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(12)</b>	<b>(107)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>(60)</b>	<b>(20.749)</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>147</b>	<b>20.896</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>87</b>	<b>147</b>
<b>ATIVOS LIVRES NO INÍCIO DO PERÍODO</b>	<b>709.582</b>	<b>422.677</b>
<b>ATIVOS LIVRES NO FINAL DO PERÍODO</b>	<b>857.884</b>	<b>709.582</b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres</b>	<b>148.302</b>	<b>286.905</b>
<b>Conciliação entre Lucro Líquido e Fluxo de Caixa Líquido das Atividades Operacionais e de Investimentos</b>		
DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
<b>Resultado do Exercício</b>	<b>83.253</b>	<b>274.641</b>
<b>Ajustes para conciliação do resultado do período com a geração/utilização de caixa das atividades operacionais</b>	<b>821</b>	<b>541</b>
Depreciações e Amortizações	154	134
Atualização Monetária do Fundo Administrativo	667	407
<b>Resultado do Período Ajustado</b>	<b>84.074</b>	<b>275.182</b>
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E OBRIGAÇÕES</b>	<b>(84.106)</b>	<b>(295.824)</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos</b>	<b>(155.050)</b>	<b>(303.121)</b>
Aplicações Financeiras	(156.109)	(300.492)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	98	(791)
Bens e Títulos a Receber	(32)	266
Despesas Antecipadas	116	(3)
Depósitos Judiciais e Fiscais	877	(2.101)
<b>(Aumento)/Redução em Passivos</b>	<b>70.944</b>	<b>7.297</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55.006	(5.339)
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.181	11.757
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.099	1.140
Débitos Diversos	8.075	(722)
Provisões para Ações Judiciais	583	461
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(32)</b>	<b>(20.642)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(28)</b>	<b>(107)</b>
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(28)	(107)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(28)</b>	<b>(107)</b>
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais e Investimentos</b>	<b>(60)</b>	<b>(20.749)</b>

As Notas Explicativas são parte integrantes das Demonstrações Contábeis

**Edna Maria Francisco**  
**Contadora**  
**CRC 1SP183820/O-6**

**Marcelo Teixeira Leão**  
**Diretor**

**FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**

(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 2021 foram aprovadas pelo Conselho Curador em 21/03/2022.

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

DESCRIÇÃO	31/12/2021					31/12/2020				
	Saúde Casbeg	Saúde Bemge	Saúde Pass	Saúde Itaú	Total	Saúde Casbeg	Saúde Bemge	Saúde Pass	Saúde Itaú	Total
<b>Ativos</b>	-	-	-	<b>124.052</b>	<b>124.052</b>	-	-	<b>126.538</b>	-	<b>126.538</b>
Titular	-	-	-	59.055	59.055	-	-	60.125	-	60.125
Dependente	-	-	-	64.997	64.997	-	-	66.413	-	66.413
<b>Aposentados (1)</b>	<b>435</b>	<b>138</b>	<b>374</b>	<b>25.563</b>	<b>26.510</b>	<b>472</b>	<b>158</b>	<b>387</b>	<b>26.237</b>	<b>27.254</b>
Titular	193	77	230	14.484	14.984	198	80	232	14.431	14.941
Dependente	242	61	144	11.079	11.526	274	78	155	11.806	12.313
<b>Outros (2)</b>	<b>188</b>	-	-	<b>3.384</b>	<b>3.572</b>	<b>199</b>	-	-	<b>3.958</b>	<b>4.157</b>
Titular	87	-	-	1.440	1.527	88	-	-	1.707	1.795
Dependente	101	-	-	1.944	2.045	111	-	-	2.251	2.362
<b>Totais</b>	<b>623</b>	<b>138</b>	<b>374</b>	<b>152.999</b>	<b>154.134</b>	<b>671</b>	<b>158</b>	<b>387</b>	<b>156.733</b>	<b>157.949</b>
Titular	280	77	230	74.979	75.566	286	80	232	76.263	76.861
Dependente	343	61	144	78.020	78.568	385	78	155	80.470	81.088

(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 2021.

### 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) Aplicações Livres – A administração classifica seus ativos financeiros sob a categoria e mensurados a valor justo por meio do resultado, que são ativos financeiros mantidos para negociação ativa e frequente. Os ativos dessa categoria são classificados como ativo circulante independentemente dos seus prazos de vencimento, conforme determinado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar ANS através da Resolução Normativa – RN nº 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 “Receitas Financeira” no período que ocorrem.

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

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

- Nível I – Cotações obtidas em mercados ativos, ou seja, nos quais a Fundação tem acesso, na data-base da avaliação, de um mercado ativo para um ativo. Um mercado ativo é considerado aquele que as transações dos ativos e passivos ocorrem com frequência e volume suficiente para proporcionar informações de precificação em base correntes.
  - Nível II – Outras variáveis que não cotações de mercado considerados no Nível I e que são observáveis para ativos e passivos, direta ou indiretamente, tais como: cotações de mercado para ativos e passivos similares, em mercados ativos ou não, e outras variáveis que não cotações de mercado observáveis (por exemplo: taxa de juros e retornos esperados). Determinados ajustes para essas variáveis podem ser adotados, baseados, por exemplo, no volume e nível de atividade nos mercados nos quais tais variáveis são observados.
- e) Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC – Foi constituída considerando a análise de risco de crédito na realização das operações de saúde, bem como na análise das operações vencidas e vincendas, julgadas suficientes para cobertura de eventuais perdas, em conformidade com Resolução Normativa nº 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	31/12/2021	31/12/2020
Conta Corrente - Bancos	87	147
<b>Total</b>	<b>87</b>	<b>147</b>

## NOTA 4 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

### Ativos Financeiros Mantidos para Negociação

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

As aplicações Financeiras são custodiados 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	31/12/2021	31/12/2020
<b>Renda Fixa</b>	<b>61</b>	<b>61</b>	<b>-</b>
CDB	61	61	-
<b>Títulos Públicos (*)</b>	<b>228.552</b>	<b>228.552</b>	<b>220.804</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	228.552	228.552	220.804
<b>Cotas de Fundo de Investimento RT - LAUSANNE</b>	<b>857.736</b>	<b>857.736</b>	<b>709.435</b>
Letras do Tesouro Nacional - LTN	50.134	50.134	676.508
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	807.602	807.602	32.927
<b>Total</b>	<b>1.086.349</b>	<b>1.086.349</b>	<b>930.239</b>

(\*) O montante de R\$ 228.552 (2020 - R\$ 200.804) 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	31/12/2021			31/12/2020		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
<b>Instrumentos Financeiros</b>	<b>228.613</b>	<b>857.736</b>	<b>1.086.349</b>	<b>220.804</b>	<b>709.435</b>	<b>930.239</b>
CDB	61	-	61	-	-	-
Letras Financeiras do Tesouro	228.552	-	228.552	220.804	-	220.804
Cotas de Fundos de Investimentos	-	857.736	857.736	-	709.435	709.435

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

Descrição	31/12/2021	%	31/12/2020	%
Setor Público	1.086.288	99,9%	930.239	100%
Setor Privado	61	0,1%	-	-
<b>Total</b>	<b>1.086.349</b>	<b>100%</b>	<b>930.239</b>	<b>100%</b>

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

Classificação interna	Ativos Financeiros a Valor Justo	
	31/12/2021	31/12/2020
Baixo	1.086.349	930.239
%	100%	100%

**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	31/12/2021	31/12/2020
Conveniadas	680	873
<b>Total</b>	<b>680</b>	<b>873</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	31/12/2021	31/12/2020
INSS sobre Serviços Prestados (*)	27.496	26.519
Autônomo	17.344	16.367
Cooperativa	10.152	10.152
Ações de Plano de Saúde	4.633	5.533
Ações Trabalhistas	1.304	2.067
Outros	384	574
<b>Total</b>	<b>33.817</b>	<b>34.693</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	31/12/2020				31/12/2021			
	Saldo Inicial	Aquisição	Transferência	Depreciação	Saldo	Aquisição	Depreciação	Saldo
<b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares/Não Odontológicos</b>	<b>1.277</b>	-	(7)	(119)	<b>1.151</b>	-	(122)	<b>1.029</b>
Terrenos (1)	65	-	-	-	65	-	-	65
	830	-	(10)	(44)	776	-	(44)	732
Benfeitorias em imóveis de terceiros	382	-	3	(75)	310	-	(78)	232
<b>Imobilizado de Uso Próprio - Não Hospitalares/Não Odontológicos</b>	<b>43</b>	<b>107</b>	<b>7</b>	<b>(15)</b>	<b>142</b>	<b>28</b>	<b>(32)</b>	<b>138</b>
Móveis e Utensílios	40	-	7	(9)	38	5	(9)	34
Sistema de Comunicação	3	107	-	(6)	104	23	(23)	104
<b>Total</b>	<b>1.320</b>	<b>107</b>	-	<b>(134)</b>	<b>1.293</b>	<b>28</b>	<b>(154)</b>	<b>1.167</b>

(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**

- **Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)** - Constituída com base nas indenizações a pagar apuradas por ocasião do recebimento do aviso do sinistro através da apresentação das contas médicas.
- **Provisão para Sinistros Ocorridos e Não Avisados – PEONA** - Constituída em função do montante esperado de sinistros ocorridos em riscos assumidos na carteira e não avisados;
- **Provisão de Eventos Sinistros a Liquidar de Ressarcimento ao SUS** – Valor cobrado pela ANS por meio de GRU (Guia Recolhimento da União), parcelas com vencimento no prazo superior a doze meses após a data do balanço deverão ser registrado no passivo.
- **Provisão para Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS - PEONA SUS** – Constituída em função do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenha sido avisado 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	31/12/2021	31/12/2020
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	179.773	161.217
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA SUS	1.792	2.550
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PSL	146.962	109.754
Avisados nos últimos 30 dias	121.117	98.497
Avisados acima de 30 dias	25.845	11.257
<b>Total das Provisões Técnicas</b>	<b>328.527</b>	<b>273.521</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\$ 228.552 (2020 – R\$ 220.804).

**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 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 atuarias da Fundação e comparados com o total de Provisões Técnicas correspondentes a estes passivos. A estimativa de todos os fluxos de caixa futuros, também incluiu as despesas incrementais e de liquidação de sinistros, considerando as vigências dos contratos, limitadas ao horizonte máximo de 8 (oito) anos. Na determinação das estimativas de remissão, foi utilizada a tábua de mortalidade BR-EMS 2015.

O relatório concluiu que não há necessidade de ajuste de provisão e nem constituição de provisão adicional para a data base de 31/12/2021.

**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**

<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
INSS sobre Serviços Prestados - Autônomo (1)	17.721	17.387
Ações de Plano de Saúde (2)	16.092	15.363
Ações Trabalhistas	5.349	5.829
<b>Total</b>	<b>39.162</b>	<b>38.579</b>

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

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

**NOTA 11 - PATRIMÔNIO SOCIAL**

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

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

**NOTA 12 - MARGEM DE SOLVÊNCIA****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:

<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>600.977</b>	<b>517.057</b>
<b>Deduções:</b>		
Despesas antecipadas (1)	(37)	(153)
<b>Patrimônio líquido Ajustado (PLA)</b>	<b>600.940</b>	<b>516.904</b>
<b>Margem de Solvência</b>		
Contraprestações	1.684.548	1.569.728
0,20 vezes dos prêmios - últimos 12 meses	336.910	313.946
(A) Margem de Solvência Contraprestações (2)	269.528	219.762
Sinistros Médios - últimos 36 meses	1.352.009	1.220.845
0,33 vezes da média dos sinistros - últimos 36 meses	446.163	402.879
(B) Margem de Solvência Sinistros (2)	356.930	282.015
<b>Maior entre (A) e (B)</b>	<b>356.930</b>	<b>282.015</b>
<b>Suficiência/(Insuficiência de Capital)</b>	<b>244.010</b>	<b>234.889</b>

(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 96/120 avos em 2021 (84/120 avos em 2020) 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	31/12/2021	31/12/2020
Taxa de Saúde Suplementar	-	109
Convênio Médico	37	27
Seguro Garantia	-	17
<b>Total</b>	<b>37</b>	<b>153</b>

**b) Débitos Diversos**

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
Serviços de Terceiros (*)	36.741	29.282
Provisões de Pessoal	1.195	578
<b>Total</b>	<b>37.936</b>	<b>29.860</b>

(\*) Refere-se basicamente a prestação de serviços da Porto Seguro Saúde S.A. e Porto Seguro Serviços Médicos Ltda. - R\$ 29.588 (2020 - R\$ 25.458).

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

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
Contraprestações Liquidadas/Prêmios Retidos	1.815.439	1.680.213
Corresponsabilidades Assumidas Líquidas (*)	(130.891)	(110.485)
<b>Total</b>	<b>1.684.548</b>	<b>1.569.728</b>

(\*) Valores relacionados a corresponsabilidade assumida por outras operadoras (prestadoras), que disponibilizam aos nossos beneficiários acesso continuado aos serviços oferecidos por sua rede de serviços de assistência à saúde. Após a Resolução Normativa nº430/17, 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	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>Cedida de Assistência Médica-Hospitalar</b>				
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	(138.177)	(116.320)
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(138.177)</b>	<b>(116.320)</b>

Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	Carteira Própria (Beneficiários da Operadora)		Corresponsabilidade Assumida (Beneficiários de Outras Operadoras)	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>De Assistência a Saúde Médico Hospitalar</b>				
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	(1.498.537)	(1.211.913)	(7.286)	(5.835)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.498.537)</b>	<b>(1.211.913)</b>	<b>(7.286)</b>	<b>(5.835)</b>

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

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
Programa de Prevenção	(3.556)	(7.711)
Confecção de Carteiras	(52)	(49)
Outras	(1.611)	(1.196)
<b>Total</b>	<b>(5.219)</b>	<b>(8.956)</b>

**f) Provisão para Perdas Sobre Créditos**

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC (*)	(6.482)	(602)
<b>Total</b>	<b>(6.482)</b>	<b>(602)</b>

A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais 90 dias.

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

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
Operações de Assistência Médico- Hospitalar (*)	(11.054)	(11.059)
<b>Total</b>	<b>(11.054)</b>	<b>(11.059)</b>

(\*) 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.

**h) Despesas Administrativas**

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
Serviços de Terceiros (*)	(71.502)	(69.629)
Pessoal e Encargos	(4.607)	(3.403)
Tributos	(2.599)	(2.304)
Manutenção e Funcionamento	(2.489)	(2.131)
Convênio de Rateio de Custo Comum	(3.307)	(3.792)
Outros	(236)	(295)
<b>Sub-total</b>	<b>(84.740)</b>	<b>(81.554)</b>
Constituição de Provisão para Contingências	(3.510)	(5.459)
<b>Total</b>	<b>(88.250)</b>	<b>(87.013)</b>

(\*) Refere-se basicamente a prestação de serviços da Porto Seguro Saúde S.A e Porto Seguro Serviços Médicos Ltda. - R\$ 68.837 (2020 - R\$ 66.341)

**i) Receitas Financeiras**

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
Fundo de Investimentos RT Lausanne	33.617	13.554
Letras Financeiras Tesouro	9.956	5.854
Outros	930	1.093
<b>Total</b>	<b>44.503</b>	<b>20.501</b>

**j) Despesas Financeiras**

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
IRRF s/ Aplicação Fundo de Investimentos Lausanne	(9.924)	(6.476)
Atualização do Fundo Administrativo	(667)	(407)
Outros	(585)	(843)
<b>Total</b>	<b>(11.176)</b>	<b>(7.726)</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, Instituto Nacional do Seguro Social – INSS e Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF sobre serviços contratados, para auxílio de sua operação, de acordo com o previsto no parágrafo 1º do artigo 15 da Lei nº 9.532/97 e do parágrafo 3º do artigo 10º da Lei 9.718/98.

Apresentamos abaixo os valores dos tributos de IRPJ e CSLL, alíquotas de 25% e 9% respectivamente, para os quais a Fundação Saúde Itaú se considera isenta e que foram calculados como se devido fosse, apenas para fins de divulgação em atendimento aos normativos vigentes.

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
IRPJ	(20.813)	(68.660)
CSLL	(7.493)	(24.718)
<b>Total</b>	<b>(28.306)</b>	<b>(93.378)</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	31/12/2021	31/12/2020
Rede Contratada	(65.134)	(102.525)	(43.496)	(728.488)	(380.095)	(1.319.738)	(1.094.836)
Reembolso	(57.547)	(43.254)	(11.015)	(47.934)	(164.512)	(324.262)	(239.232)
<b>TOTAL</b>	<b>(122.681)</b>	<b>(145.779)</b>	<b>(54.511)</b>	<b>(776.422)</b>	<b>(544.607)</b>	<b>(1.644.000)</b>	<b>(1.334.068)</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:

<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>ATIVO/ ( PASSIVO)</b>	<b>(110.414)</b>	<b>(104.338)</b>
CDB - Itaú Unibanco S.A	<b>61</b>	-
Contraprestações Recebidas - Itaú Unibanco S.A. (Nota 9)	(110.387)	(104.265)
Taxa de Administração e Custódia de Carteira	(88)	(73)
<b>RECEITAS/ (DESPESAS)</b>	<b>1.477.622</b>	<b>1.361.820</b>
Contraprestações Recebidas - Itaú Unibanco S.A	1.481.949	1.366.388
CDB - Itaú Unibanco S.A	<b>5</b>	-
Taxa de Aluguel - Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar	(45)	(100)
Taxa de Administração e Custódia de Carteira	(976)	(676)
<b>CRCC - Convênio Rateio de Custo Comum</b>	<b>(3.311)</b>	<b>(3.792)</b>
Itaú Unibanco S.A	<b>(1.679)</b>	<b>(3.644)</b>
Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar	<b>(1.632)</b>	<b>(148)</b>

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

**NOTA 17 - INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES****COVID 19**

O ano de 2020 trouxe consigo a pandemia COVID 19, a qual permaneceu ao longo de 2021. A administração permanece acompanhando os impactos do COVID 19, e mantém planos de contingências, quando necessário que garantam a continuidade operacional da entidade.

A Fundação, 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, realizou 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 prover assistência médica para seus beneficiários.

Com o objetivo de preservar a saúde de seus colaboradores e de seus beneficiários, mantivemos as 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 telemedicina 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.

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.



**Certificate Of Completion**

Envelope Id: 1B2F6C9CC670488A967B3E832DD4FD25

Status: Completed

Subject: Please DocuSign: FUNSAUDEITAU21.DEZ.pdf

Source Envelope:

Document Pages: 24

Signatures: 1

Envelope Originator:

Certificate Pages: 8

Initials: 0

Tais Rossi Paes Ladeira

AutoNav: Enabled

Av. Francisco Matarazzo, 1400, Torre Torino, Água

Envelopeld Stamping: Enabled

Branca

Time Zone: (UTC-03:00) Brasilia

São Paulo, SP 05001-100

tais.rossi@pwc.com

IP Address: 18.231.224.30

**Record Tracking**

Status: Original

Holder: Tais Rossi Paes Ladeira

Location: DocuSign

21 March 2022 | 18:41

tais.rossi@pwc.com

Status: Original

Holder: CEDOC Brasil

Location: DocuSign

21 March 2022 | 19:07

BR\_Sao-Paulo-Arquivo-Atendimento-Team

@pwc.com

**Signer Events**

Maria José De Mula Cury

maria.jose.cury@pwc.com

Sócia

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

**Signature Provider Details:**

Signature Type: ICP Smart Card

Signature Issuer: AC SERASA RFB v5


**Electronic Record and Signature Disclosure:**

Accepted: 21 February 2022 | 20:53

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

Company Name: PwC

**Signature**

DocuSigned by:  
  
 BD5F5065D1DF493...

Signature Adoption: Pre-selected Style

Using IP Address: 18.231.224.94

**Timestamp**

Sent: 21 March 2022 | 18:51

Viewed: 21 March 2022 | 19:06

Signed: 21 March 2022 | 19:07

**In Person Signer Events****Signature****Timestamp****Editor Delivery Events****Status****Timestamp****Agent Delivery Events****Status****Timestamp****Intermediary Delivery Events****Status****Timestamp****Certified Delivery Events****Status****Timestamp****Carbon Copy Events****Status****Timestamp**

Tais Rossi Paes Ladeira

tais.rossi@pwc.com

PwC BR

Security Level: Email, Account Authentication (None)

**Electronic Record and Signature Disclosure:**

Not Offered via DocuSign

**COPIED**

Sent: 21 March 2022 | 19:07

Viewed: 21 March 2022 | 19:07

Signed: 21 March 2022 | 19:07

**Witness Events****Signature****Timestamp****Notary Events****Signature****Timestamp**

<b>Envelope Summary Events</b>	<b>Status</b>	<b>Timestamps</b>
Envelope Sent	Hashed/Encrypted	21 March 2022   18:51
Certified Delivered	Security Checked	21 March 2022   19:06
Signing Complete	Security Checked	21 March 2022   19:07
Completed	Security Checked	21 March 2022   19:07

<b>Payment Events</b>	<b>Status</b>	<b>Timestamps</b>
-----------------------	---------------	-------------------

<b>Electronic Record and Signature Disclosure</b>
---

## **CONSENTIMENTO PARA RECEBIMENTO ELETRÔNICO DE REGISTROS ELETRÔNICOS E DIVULGAÇÕES DE ASSINATURA**

### **Registro Eletrônicos e Divulgação de Assinatura**

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

### **Obtenção de cópias impressas**

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

### **Revogação de seu consentimento**

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

### **Consequências da revogação de consentimento**

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

## **Todos os avisos e divulgações serão enviados a você eletronicamente**

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

### **Como contatar a PwC:**

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

To contact us by email send messages to: [fiche.alessandra@pwc.com](mailto:fiche.alessandra@pwc.com)

Para nos contatar por e-mail, envie mensagens para: [fiche.alessandra@pwc.com](mailto:fiche.alessandra@pwc.com)

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

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

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

### **Para solicitar cópias impressas a PwC:**

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

### **Para revogar o seu consentimento perante a PwC:**

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

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

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

**Hardware e software necessários\*\*:**

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

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

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

(iv) Resolução de Tela: Mínimo 800 x 600

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

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

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

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

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

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

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

### **ELECTRONIC RECORD AND SIGNATURE DISCLOSURE**

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

#### **Getting paper copies**

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

#### **Withdrawing your consent**

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

#### **Consequences of changing your mind**

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

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

### **All notices and disclosures will be sent to you electronically**

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

### **How to contact PwC:**

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

To contact us by email send messages to: [fiche.alessandra@pwc.com](mailto:fiche.alessandra@pwc.com)

### **To advise PwC of your new email address**

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

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

### **To request paper copies from PwC**

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

## **To withdraw your consent with PwC**

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

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

## **Required hardware and software**

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

## **Acknowledging your access and consent to receive and sign documents electronically**

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

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

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