

Itauseg Saúde S.A.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS RELATIVAS A 31/12/2024

CNPJ nº 04.463.083/0001-06

As demonstrações financeiras apresentadas a seguir são demonstrações financeiras resumidas e não devem ser consideradas isoladamente para a tomada de decisão. O entendimento da situação financeira e patrimonial da companhia demanda a leitura das demonstrações financeiras completas auditadas, elaboradas na forma da legislação societária e da regulamentação contábil aplicável.

As demonstrações financeiras completas auditadas, incluindo o respectivo relatório do auditor independente, estão disponíveis nos seguintes endereços eletrônicos:

• https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/

• www.itaou.com.br/relacoes-com-investidores

O referido relatório do auditor independente sobre essas demonstrações financeiras foi emitido em 24 de fevereiro de 2025, sem modificações.

BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)

Ativo	31/12/2024	31/12/2023
Circulante	834.715	439.590
Disponível.....	566	913
Realizável.....	834.149	438.677
Aplicações	766.827	404.363
Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas.....	267.808	5.959
Aplicações não Vinculadas.....	499.019	398.404
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde.....	973	2.429
Despesas Diferidas.....	11	11
Créditos Tributários e Previdenciários.....	63.920	28.220
Bens e Títulos a Receber.....	2.147	3.350
Despesas Antecipadas.....	271	304
Não Circulante	2.131.548	1.520.466
Realizável a Longo Prazo	2.131.547	1.520.464
Aplicações	1.720.457	1.099.970
Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas.....	--	273.364
Aplicações não Vinculadas.....	1.720.457	826.606
Créditos Tributários e Previdenciários.....	403.143	412.988
Depósitos Judiciais e Fiscais.....	7.947	7.506
Imobilizado	1	2
Imóveis de Uso Próprio.....	1	2
Não Hospitalares/Não Odontológicos.....	1	2
Total do Ativo	2.966.263	1.960.056

Passivo e Patrimônio Líquido	31/12/2024	31/12/2023
Circulante	260.003	270.595
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	243.813	264.985
Provisões de Prêmios / Contraprestações.....	243.813	264.985
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha.....	10.700	10.221
Provisão de Insuficiência de Prêmios.....	120.240	141.359
Provisão para Remissão.....	1.403	617
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais.....	6.133	7.674
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados.....	105.337	105.114
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.492	746
Contraprestações / Prêmios a Restituir.....	153	120
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios.....	2.005	296
Comercialização sobre Operações.....	63	50
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde.....	271	280
Provisões	7.899	143
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido.....	7.179	143
Provisão para Ações Judiciais.....	720	--
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.139	1.068
Débitos Diversos	4.660	3.653
Não Circulante	980.991	965.339
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.456	417
Provisão para Remissão.....	1.456	417
Provisões	2.862	9.891
Provisões para Tributos Diferidos.....	2.042	8.760
Provisões para Ações Judiciais.....	820	1.131
Débitos Diversos	976.673	955.031
Patrimônio Líquido	1.725.269	724.122
Capital Social	1.402.600	402.600
Reservas	377.713	331.103
Reservas de Capital.....	4.276	4.276
Reservas de Lucros.....	373.437	326.827
Ajustes de Avaliação Patrimonial	(55.044)	(9.581)
Total do Passivo e Patrimônio Líquido	2.966.263	1.960.056

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhares de reais)

	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	229.963	195.327
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	229.963	195.327
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos.....	211.148	201.196
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde.....	18.815	(5.869)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(339.632)	(321.921)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados.....	(339.409)	(314.260)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados.....	(223)	(7.661)
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde	(109.669)	(126.594)
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.486	1.628
Outras Receitas Operacionais.....	1.486	1.628
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(13)	(34)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde.....	(12)	(34)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde.....	(1)	--
Outras Despesas Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos da Operadoras	(23.532)	4.061
Resultado Bruto	(131.728)	(120.939)
Despesas de Comercialização	(228)	(223)
Despesas Administrativas	(28.290)	(19.334)
Resultado Financeiro Líquido	239.632	119.526
Receitas Financeiras.....	239.639	137.712
Despesas Financeiras.....	(7)	(18.186)
Resultado Patrimonial	(3)	--
Despesas Patrimoniais.....	(3)	--
Resultado antes dos Impostos e Participações	79.383	(20.970)
Imposto de Renda.....	(16.866)	(596)
Contribuição Social.....	(10.711)	(357)
Impostos Diferidos.....	(2.626)	9.534
Participações no Resultado.....	(2.123)	(1.426)
Lucro Líquido / (Prejuízo)	47.057	(13.815)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhares de reais)

	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
Lucro Líquido / (Prejuízo)	47.057	(13.815)
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.....	(45.463)	7.230
Variação de Valor Justo.....	(79.467)	12.636
Efeito fiscal.....	34.004	(5.406)
Total de Ajuste de Avaliação Patrimonial	(45.463)	7.230
Total do Resultado Abrangente	1.594	(6.585)

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO DIRETO (Em milhares de reais)

	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
Atividades Operacionais	215.215	200.681
Recebimento de Planos de Saúde.....	5.129	37.389
Outros Recebimentos Operacionais.....	628.328	287.237
Resgate de Aplicações Financeiras.....	(342.973)	(317.591)
Pagamento a Fornecedores / Prestadores de Serviço de Saúde/Sinistros.....	(1.455.501)	(1.817.741)
Aplicações Financeiras.....	(5.205)	(5.410)
Pagamento de Pessoal.....	(27.638)	(8.042)
Pagamento de Tributos.....	(17.640)	(13.764)
Outros Pagamentos Operacionais.....	(62)	(65)
Despesas Administrativas (demais pagamentos).....	(1.000.347)	(1.306)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.000.000	--
Aumento de Capital.....	1.000.000	--
Caixa Líquido de Atividades de Investimento	1.000.000	--
Atividades de Financiamento	(347)	(1.306)
Aumento / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa	913	2.219
Caixa e Equivalentes de Caixa no início do período	566	913
Caixa e Equivalentes de Caixa no final do período	1.000.000	1.000.000

	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
Conciliação entre Lucro Líquido e Fluxo de Caixa Líquido das Atividades Operacionais	23.078	(13.697)
Lucro Líquido / (Prejuízo).....	47.057	(13.815)
Ajustes ao Lucro.....	(23.979)	118
Depreciação.....	1	1
Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia.....	(381)	(818)
Constituição / (Reversão) Provisões Ações Judiciais.....	568	935
Tributos Diferidos.....	(24.167)	(4.436)
Varição de Ativos e Passivos	(1.023.425)	(9.896)
(Aumento) / Redução em Ativos	(1.027.470)	22.445
Aplicações.....	(1.058.723)	(10.754)
Depósitos Judiciais e Fiscais.....	(60)	33.499
Despesas Antecipadas.....	33	(116)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde.....	1.456	(918)
Bens e Títulos a Receber.....	1.203	734
Créditos Tributários e Previdenciários.....	28.621	(9.896)
(Redução) / Aumento em Passivos	4.045	4.349
Débitos Diversos.....	21.634	(9.243)
Provisões.....	19.781	60.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde.....	(20.133)	14.041
Pagamento de Imposto de Renda.....	(18.983)	(60.515)
Débitos de Operações de Assistência à Saúde.....	1.746	(71)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais	(1.000.347)	(4.436)

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Em milhares de reais)

	Capital		Reservas		Ajuste de Avaliação Patrimonial		Lucro Líquido / (Prejuízo) Acumulado		Total do Patrimônio Líquido	
	Social	Capital	Lucros	Patrimonial	Patrimonial	Patrimonial	Patrimonial	Patrimonial	Patrimonial	Patrimonial
Saldos em 01/01/2023	402.600	4.276	340.642	(16.811)	--	--	--	--	730.707	730.707
Total do Resultado Abrangente.....	--	--	--	7.230	(13.815)	(6.585)	(13.815)	(13.815)	(13.815)	(13.815)
Lucro Líquido / (Prejuízo).....	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.....	--	--	--	7.230	--	--	--	7.230	7.230	7.230
Destinação:										
Absorção do Prejuízo.....	--	--	(13.815)	--	13.815	--	--	--	--	--
Saldos em 31/12/2023	402.600	4.276	326.827	(9.581)	--	--	--	--	724.122	724.122
Mutações do Período	--	--	(13.815)	7.230	(6.585)	--	--	(6.585)	--	--
Saldos em 01/01/2024	402.600	4.276	326.827	(9.581)	--	--	--	--	724.122	724.122
Aumento de Capital.....	1.000.000	--	--	--	--	1.000.000	--	--	1.000.000	1.000.000
Total do Resultado Abrangente.....	--	--	--	(45.463)	47.057	1.594	47.057	47.057	1.594	1.594
Lucro Líquido / (Prejuízo).....	--	--	--	--	47.057	--	47.057	47.057	--	--
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.....	--	--	--	(45.463)	--	(45.463)	--	--	(45.463)	(45.463)
Destinação:										
Reserva Legal.....	--	--	2.353	--	--	--	--	--	--	--
Reservas Estatutárias.....	--	--	44.257	--	(44.257)	--	--	--	--	--
Dividendos.....	--	--	--	--	(447)	--	--	(447)	--	--
Saldos em 31/12/2024	1.402.600	4.276	373.437	(55.044)	--	1.725.269	--	--	1.725.269	1.725.269
Mutações do Período	1.000.000	--	46.610	(45.463)	--	1.001.147	--	--	1.001.147	1.001.147

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31/12/2024 E 31/12/2023 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2024 E 2023 PARA RESULTADO (Em milhares de reais, exceto quando indicado)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Itauseg Saúde S.A. (ITAUSEG SAÚDE) é uma empresa do Conglomerado Itaú Unibanco Holding S.A. e tem por objeto exclusivo a prática de operações especializadas em saúde operando em seguros do ramo saúde (Planos de Assistência à Saúde) definidos em Lei e autorizada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Os acionistas da Itauseg Saúde S.A. são: Itaú Unibanco Holding S.A. com participação de 53,72% e Itaú Vida e Previdência S.A. com participação de 46,28%, todas participantes do Conglomerado Itaú Unibanco. Estas Demonstrações Financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 24 de fevereiro de 2025.

NOTA 2 - POLÍTICAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS

a) Base de Preparação

As Demonstrações Financeiras da ITAUSEG SAÚDE foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às 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 a Resolução Normativa nº 528 de 29/04/2022 e alterações posteriores da ANS.

b) Pronunciamentos Contábeis

I - Aplicáveis para o período findo em 31 de dezembro de 2024

Não houve novos pronunciamentos contábeis aplicáveis para o período.

II - Aplicáveis em Períodos Futuros

Não houve novos pronunciamentos contábeis aplicáveis para o período.

c) Estimativas Contábeis Críticas e Julgamentos

A preparação das Demonstrações Financeiras exige que a Administração realize estimativas e utilize premissas que afetam os saldos de ativos, passivos e passivos contingentes divulgados na data das Demonstrações Financeiras, devido às incertezas e ao alto nível de subjetividade envolvido no reconhecimento e mensuração de determinados itens. As estimativas e julgamentos que apresentam risco significativo e podem ter impacto relevante nos valores de ativos e passivos são divulgados a seguir. Os resultados reais podem ser diferentes daqueles estabelecidos por essas estimativas e julgamentos.

I - Valor Justo de Instrumentos Financeiros

O valor justo de instrumentos financeiros é calculado mediante o uso de técnicas de avaliação baseadas em premissas, que levam em consideração informações e condições de mercado. As principais premissas são: dados históricos e informações de transações similares. Para instrumentos mais complexos ou sem liquidez, é necessário um julgamento significativo para determinar o modelo utilizado mediante seleção de inputs específicos e em alguns casos, são aplicados ajustes de avaliação ao valor do modelo ou preço cotado para instrumentos financeiros que não são negociados ativamente.

II - Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas são passivos decorrentes de obrigações contraídas pela ITAUSEG SAÚDE para com os seus segurados e participantes.

A determinação do valor do passivo atuarial depende de inúmeras incertezas inerentes às coberturas dos contratos de seguros, tais como premissas de persistência, mortalidade, invalidez, longevidade, morbidade, despesas, frequência de sinistros.

As estimativas dessas premissas baseiam-se na experiência histórica da ITAUSEG SAÚDE, em avaliações comparativas e na experiência do atuário, que buscam convergência às melhores práticas do mercado e objetiva a revisão contínua do passivo atuarial. Ajustes resultantes dessas melhorias contínuas, quando necessárias, são reconhecidos nos resultados do respectivo período.

d) Resumo das Principais Políticas Contábeis

Não houve alteração das políticas contábeis significativas durante o período. Abaixo estão descritas as políticas contábeis significativas da empresa:

I - Ativos e Passivos Financeiros

Todos os ativos e passivos financeiros, devem ser reconhecidos no Balanço Patrimonial mensurados de acordo com a forma como a entidade faz a gestão de seus instrumentos financeiros e as características de seus fluxos de caixa.

Ativos e passivos financeiros são inicialmente reconhecidos ao valor justo e subsequentemente mensurados ao custo amortizado ou ao valor justo.

As compras e as vendas regulares de ativos e passivos financeiros são reconhecidas e baixadas, respectivamente, na data de negociação.

Os títulos públicos, conforme estudo efetuado pela ITAUSEG SAÚDE, são considerados ativos financeiros com baixo risco de crédito e, portanto, permanecem no estágio 1.

III - Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo

Para mensuração do valor justo são utilizadas técnicas de avaliação aplicando informações classificadas em três níveis de hierarquia, priorizando preços cotados em mercados ativos