

Relatório da Administração
SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E
CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO - SEPACO

Apresentamos as Demonstrações Financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2022, contendo informações sobre o desempenho, bem como, o relatório dos auditores independentes referente ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2022.

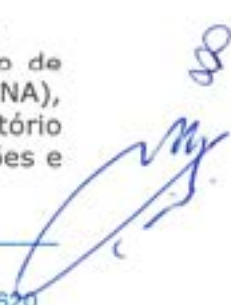
O SISTEMA DE SAÚDE SEPACO foi criado em setembro de 1956, como uma das primeiras autogestões do Brasil, por iniciativa do setor industrial do Papel, Celulose, Papelão Ondulado e Artefatos de Papel.

Conta com unidades de negócio distintas - Hospital Geral e Operadora Autogestão, integradas e com objetivos institucionais complementares na assistência médica e hospitalar aos beneficiários das empresas associadas e ao público em geral, incluindo Operadoras de Planos de Saúde.

O SEPACO é uma associação beneficente e filantrópica, com finalidades não econômicas, mediante Certificado de Entidade Beneficente de Assistência Social - CEBAS, emitido pelo Ministério da Saúde em 13 de janeiro de 2021, pela Portaria nº 31, publicada no Diário Oficial da União em 18 de janeiro de 2021, com vigência até 23 de março de 2023, prorrogado pela Lei Complementar nº 187 de 16 de dezembro de 2021 até 31 de dezembro de 2024.

O hospital próprio foi inaugurado em 1979, localizado na Vila Mariana, e é referência no controle de infecção hospitalar no Brasil. Inicialmente exclusivo ao setor papeleiro, a partir de 2001, o SEPACO passou a atender ao público em geral, operadoras de planos de saúde e particulares. Nosso hospital oferece, em sua capacidade, 250 leitos, sendo 100 leitos de UTI - 40 leitos para adultos e 60 leitos para neonatologia e pediátricos, alta tecnologia para procedimentos complexos, nas especialidades Materno Infantis - partos de altíssimo risco, medicina fetal, neonatologia de prematuros extremos e pediatria clínica e cirúrgica com unidades de terapias intensivas próprias para as especialidades, inclusive UTI Cardiológica Pediátrica, pela referência conquistada em Cirurgias Cardíacas Infantis em patologias congênitas, assim como, em procedimentos e tratamentos intrauterinos em fetos com doenças de alta complexidade, além de atendimentos clínicos e cirúrgicos a adultos em todas as especialidades.

A qualidade dos serviços oferecidos pelo SEPACO possui nível máximo de excelência, com certificação pela Organização Nacional de Acreditação (ONA), organização não-governamental com abrangência em todo o território nacional, responsável pelo desenvolvimento e gerenciamento dos padrões e



requisitos de qualidade e segurança aplicáveis a diversos tipos de organizações e serviços de saúde, cujo objetivo é a adoção de práticas de gestão e assistenciais que melhorem o cuidado ao paciente.

Na trilha da melhoria contínua, o hospital atua em diferentes frentes estratégicas. Em 2017, foi criado o Instituto de Ensino e Pesquisa (IEP), estruturado principalmente para estimular o desenvolvimento e aprimoramento técnico dos profissionais de saúde, em especial dos nossos colaboradores. Atualmente, o IEP oferece treinamentos técnicos assistenciais, contando com centros de simulação e sistemas de ensino em plataforma digital. Por meio de parcerias com universidades, também oferece estágios para formação médica e multiprofissional. O SEPACO ainda atua na formação especializada aos médicos a partir de residência médica credenciada pelo MEC e estágios de aperfeiçoamento, nas especialidades de Pediatria, Clínica Médica, Ginecologia e Obstetrícia, Medicina Intensiva Adulto e Pediátrica, Radiologia e Anestesiologia.

Ao longo dos últimos anos, o IEP participou de inúmeras pesquisas científicas nacionais e internacionais relevantes, publicadas em revistas científicas com grande impacto. Visando a vertente do ensino e pesquisa, foi lançada em 2020 a revista *SCIENTIA Sepaco*, com periodicidade trimestral, cujo objetivo é publicar reportagens técnicas, artigos científicos e informações internas, visando melhorar o cuidado e a segurança dos pacientes, promovendo conhecimento entre os profissionais de saúde do hospital e do mercado.

A qualidade assistencial reconhecida fez o SEPACO ser classificado, nos últimos dois anos, no ranking dos melhores hospitais do mundo, segundo a revista americana *Newsweek*. O ranking foi elaborado em conjunto com a *Statista Inc*, conceituada empresa de pesquisa, que considerou as recomendações de profissionais de saúde, pesquisas com pacientes e indicadores de desempenho na saúde para apuração dos resultados. Ao todo, foram avaliados 2 mil hospitais de 25 países, incluindo Estados Unidos, Reino Unido, Alemanha e Canadá. O ranking *World's Best Hospitals 2021 e 2022* ainda destacou a Maternidade do SEPACO entre os melhores na categoria Top Especialista, enquanto a especialidade de Pediatria do SEPACO foi destaque no ranking *World's Best Specialized Hospitals 2022 e 2023*, posicionando-se entre os 150 melhores serviços de Pediatria do mundo.

Em nossa operadora autogestão, o SEPACO atua exclusivamente no atendimento aos beneficiários - colaboradores e seus dependentes, ativos e aposentados, das empresas de papel e celulose, papelão ondulado e artefatos de papel, com abrangência, predominantemente, em grupo de municípios no Brasil, especialmente em localidades com maior concentração de empresas associadas e seus beneficiários, do setor.

Em 2022, além de garantir atendimento aos beneficiários atingidos pela Covid-19 em toda rede credenciada, acompanhamento e gestão em nosso hospital próprio, dedicamos, investimos e conquistamos melhorias nas estruturas operacionais da Operadora Autogestão, implantando novo sistema integrado de gestão - ERP Philips TASY módulo Operadora, ficando totalmente integrado ao sistema de gestão TASY do Hospital Sepaco,



permitindo aperfeiçoamento no controle dos custos assistenciais dos beneficiários atendidos tanto na rede própria como também na rede credenciada, com parâmetros que permitem a regulação sistematizada de exames, procedimentos, terapias e internações.

O Departamento de Promoção à Saúde da operadora, desenvolveu ações através de grupos e programas devidamente registrados na ANS, tais como "NAI – Núcleo de Apoio ao Idoso", "NAG – Núcleo de Apoio à Gestante", "NAA – Núcleo de Apoio ao Adulto" e "Sepaco Mais Saúde", dentre outros programas visando a prevenção e gestão das doenças crônicas.

Ainda na esfera dos benefícios assistenciais na promoção da saúde e bem estar, o Sepaco vem ampliando a assistência ao transtorno do espectro autista, através da terapia ABA, implantando unidade própria e especializada, em espaço físico exclusivo, anexo a nossa unidade em Mogi das Cruzes, com foco em promover novas habilidades e ajudar a lidar com comportamentos desafiadores, tanto em momentos de crise quanto aqueles que possam colocar em risco a integridade física do paciente, visando melhor qualidade de vida.

Na gestão técnica, nossa operadora busca acompanhar caso a caso os beneficiários internados na rede credenciada, para avaliar suas condições clínicas, de assistência e complexidade, ponderando a viabilidade de transferi-los, com total segurança, para nosso hospital próprio, serviços de retaguarda ou assistência domiciliar – homecare, utilizando a rede de serviços de apoio e remoções, com a participação, aceitação e acompanhamento dos familiares, sempre com alto nível de segurança, visando a satisfação e a garantia da melhor assistência.

Em 2022, a autogestão SEPACO ampliou sua atuação regional, passando a assistir vidas de empresa associada no Mato Grosso do Sul, com projeto de edificação de unidade assistencial própria para atender, nos próximos dois anos, a um efetivo de milhares de vidas, de empresas da região do segmento de celulose.

Informações da Administração:

a) Política de destinação dos resultados do exercício de 2022:

O patrimônio do SEPACO se constitui da contribuição mensal das associadas, das contribuições de quaisquer outras entidades, de receitas dos serviços vendidos e de bens móveis e imóveis. Os resultados, superávits e recursos são integralmente aplicados na manutenção e desenvolvimento dos objetivos institucionais, reinvestidos na modernização estrutural e tecnológica, de acordo com a legislação vigente para as instituições beneficentes e filantrópicas, sendo vedada a distribuição de resultados, lucros, dividendos ou parcelas de seu patrimônio.

b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na performance e resultados

Durante o ano de 2022, com a significativa redução dos casos graves de COVID-19, em razão da efetividade das campanhas de vacinação, assistimos o retorno aos tratamentos oncológicos, muitas vezes postergados pelos beneficiários durante a fase crítica da pandemia, com o agravamento das patologias oncológicas, requerendo drogas com tecnologias custosas, exigindo grande esforço para a manutenção do equilíbrio econômico do Sistema SEPACO, sem qualquer prejuízo assistencial, visando sempre minimizar reflexos e repasses de custos às empresas associadas, mantendo e promovendo a satisfação dos beneficiários.

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

Em reunião do Conselho de Administração de 15 de dezembro de 2021, às 11h00, o Presidente, Sr. Jeronimo J. G. Ruiz, ratificou e consolidou o processo de transição que se encontrava em curso desde junho de 2019, onde o Superintendente Geral, Sr. Rafael Antônio Parri, visando assegurar a continuidade da gestão e do comprometimento da estrutura no desenvolvimento da entidade, oficializou seu desligamento do cargo de Superintendente Geral no dia 31 de dezembro de 2021, e a Dra. Luci Meire Pivelli Usberco foi efetivada no cargo de Superintendente Geral a partir de 01 de janeiro de 2022.

O Presidente ressaltou a importância do Sr. Rafael para a instituição, com todo seu legado ao longo de 24 anos à frente da governança executiva da instituição, ressaltando sua permanência como consultor contratado, a partir de 01 de janeiro de 2022, oferecendo suporte ao Sepaco, especialmente nas decisões estratégicas e orientações à governança institucional.

d) Perspectivas e planos da administração para o exercício de 2023

Em 2022 o Sepaco inaugurou novos espaços físicos, distribuídos em área de 2800 m², para acolher toda a estrutura técnico-administrativa de nossa operadora e todo o *staff* administrativo da instituição, além do Instituto de Ensino Pesquisa. Com a utilização das áreas expandidas, durante o final de 2022 e ao longo de 2023, novos leitos serão implementados nos espaços antes ocupados pela administração do hospital, assim como, áreas assistenciais de diagnóstico e terapia nas áreas anteriormente ocupadas pela operadora, ampliando ainda mais a capacidade de acolhimento e internações do Hospital SEPACO.



O projeto lançado durante o ano de 2022 em parceria com empresa associada, para que a operadora autogestão SEPACO ofereça assistência aos colaboradores e seus dependentes, da nova planta fabril em Mato Grosso do Sul, estará em desenvolvimento durante todo o ano de 2023, agregando ainda mais vidas a serem assistidas pelo sistema, a medida que o projeto construtivo da planta ocorra, assim como, da unidade própria SEPACO, para atendimentos ambulatoriais e de pronto atendimento.

O projeto está sendo estruturado em etapas para que possa atingir, ao longo dos anos, a construção efetiva de uma unidade hospitalar para assistência a pacientes de pequena e média complexidade.

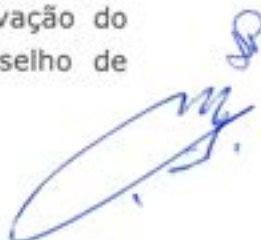
- e) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivos, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde

Em 2022, o SEPACO investiu na continuidade das obras de expansão da edificação sede em São Paulo, no espaço que passou a acomodar, de forma centralizada, toda a estrutura administrativa, de regulação técnica e de promoção à saúde da operadora autogestão, assim como, de toda a administração do Hospital SEPACO, em novo pavimento.

A instituição investiu ainda na revitalização da fachada do edifício sede do Hospital SEPACO, tornando-o visualmente moderno e elegante. Para nossos colaboradores, pensando em sua segurança e bem estar, foram edificadas obras de novo e exclusivo acesso ao edifício, com proximidade à estação Chácara Klabin do metrô e a parada de transportes coletivos, edificando ainda novos vestiários, áreas de lazer e de descanso. Tais investimentos, somados às ações de revitalização de unidades de internação, nova UTI Cardiológica Infantil, modernização e implantação de novos elevadores, infraestrutura, tecnologias médicas, tecnologia da informação e imóveis adquiridos, totalizaram R\$ 23.045.963,00, no ano de 2022. Tais recursos foram próprios da instituição.

- f) Resumo dos acordos de empresas associadas

Não houveram acordos de empresas associadas no exercício de 2022 e a assembleia geral ordinária, em seu edital de convocação, apresentou a seguinte ordem do dia: **A)** Apresentação do Parecer do Conselho Fiscal, relativo ao Balanço Patrimonial do Exercício de 2022; **B)** Aprovação do Balanço referente ao exercício de 2022 apresentado pelo Conselho de Administração, **C)** Destinação do Resultado.



- 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


O SEPACO mantém ativos garantidores vinculados à ANS, visando compor o lastro suficiente e necessário para garantir liquidez e cumprir com suas obrigações para com sua rede credenciada, em todos os eventos indenizáveis, de forma a não se utilizar de títulos e valores mobiliários.


- h) Emissão de debêntures

Não se aplica ao SEPACO.

- i) Investimentos da Instituição em sociedades coligadas e controladas, modificações ocorridas durante o exercício

Não houveram investimentos da Instituição em sociedades coligadas e controladas.


Luci Meire Pivelli Usberco
Superintendente Geral


Mauro Valezin
Superintendente Econômico Financeiro

BALANÇO PATRIMONIAL
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
 Em reais

ATIVO	notas	controladora		consolidado	
		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
ATIVO CIRCULANTE		163.411.408,41	130.234.075,46	166.660.869,60	132.104.911,49
Disponível		96.709,60	180.806,60	102.174,24	184.607,72
Realizável		163.314.698,91	130.053.269,96	166.448.685,36	131.920.303,77
Aplicações financeiras	2.3	90.893.972,16	60.147.660,95	92.656.629,21	61.554.622,80
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		19.069.986,17	17.565.487,06	21.236.586,66	18.724.074,60
Aplicações livres		70.923.985,99	32.582.163,89	71.417.040,55	32.830.448,20
Créditos de operações com planos de assistência à Saúde	2.4	22.107.037,28	22.562.682,21	22.476.902,94	22.915.322,06
Contraprestação pecuniária/prêmios a receber		22.107.037,28	22.562.682,21	22.476.902,94	22.915.322,06
Créditos de oper.assist.à saúde não relacionados c/planos da opera	2.5	43.079.933,71	60.120.854,16	43.079.933,71	60.118.854,16
Créditos tributários e previdenciários		99.819,43	87.940,38	100.569,19	196.862,48
Bens e títulos a receber	2.6	6.525.475,81	6.289.635,88	6.527.189,78	6.289.635,88
Despesas antecipadas		608.460,53	845.106,38	608.460,53	845.106,38
ATIVO NÃO CIRCULANTE		112.779.019,91	103.092.861,98	121.972.682,61	110.930.757,06
Realizável a longo prazo		2.435.842,31	4.528.534,96	14.219.062,87	14.932.542,14
Depósitos judiciais e fiscais	2.7	2.435.842,31	4.528.534,96	14.219.062,87	14.932.542,14
Investimentos		2.589.557,96	2.566.112,10	-	-
Participações societárias p/método de equivalência patrimonial	2.8	2.589.557,96	2.566.112,10	-	-
Participações societárias - operadora de plano de assistência à saúde		2.589.557,96	2.566.112,10	-	-
Imobilizado	2.9	106.015.926,00	94.322.630,88	106.015.926,00	94.322.630,88
Imóveis de uso próprio		52.356.340,96	48.202.595,27	52.356.340,96	48.202.595,27
Imóveis - hospitalares		52.356.340,96	48.202.595,27	52.356.340,96	48.202.595,27
Imobilizado de uso próprio		34.172.943,06	33.269.229,55	34.172.943,06	33.269.229,55
Hospitalares		34.172.943,06	33.269.229,55	34.172.943,06	33.269.229,55
Imobilizações em curso		19.486.641,98	12.850.806,06	19.486.641,98	12.850.806,06
Hospitalares		19.486.641,98	12.850.806,06	19.486.641,98	12.850.806,06
Intangível	2.10	1.737.693,64	1.676.584,04	1.737.693,64	1.676.584,04
TOTAL DO ATIVO		276.190.428,32	233.326.937,44	287.633.552,21	243.035.668,55


(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)



JERÔNIMO JOSÉ GARCIA RUIZ
Presidente do Conselho
de Administração



LUCIMEIRE PINELLI USBERCO
Superintendente Geral



MAURO VALEZIN
Superintendente
Econômico Financeiro



LUÍS ARMINDO SERRA ALVES
Contador CRC 16P267.262/O-7

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO
CNPJ: 69.961.422/0001-66


BALANÇO PATRIMONIAL
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
Em reais

PASSIVO	notas	controladora		consolidado	
		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
PASSIVO CIRCULANTE		75.512.206,36	69.660.493,47	75.154.900,62	69.130.464,64
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	2.11	12.218.128,51	12.270.617,77	15.014.122,12	14.751.724,21
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG		-	-	215.489,18	130.379,57
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		320.481,64	530.270,17	2.020.716,00	2.214.835,51
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prest. serv. assist.		11.897.646,87	11.740.347,60	12.313.022,95	11.914.090,08
Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados - PEONA		-	-	464.893,99	482.819,05
Débitos de operações de assistência à saúde		3.001.979,59	2.799.105,26	3.001.979,59	2.799.105,26
Operadoras de planos de assistência à saúde		3.001.979,59	2.799.105,26	3.001.979,59	2.799.105,26
Débitos com oper.de assistência à saúde não rel.c/planos saúde da oper.		-	-	2.526,52	-
Provisões		-	-	13.433,75	16.994,74
Tributos e encargos sociais a recolher	2.12	7.129.846,25	5.816.177,06	7.149.289,81	5.823.334,03
Empréstimos e financiamentos a pagar	2.13	84.735,45	231.680,46	84.735,45	231.680,46
Débitos diversos	2.14	53.077.516,56	46.542.912,92	49.889.813,38	45.507.625,94
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		9.640.545,46	12.337.623,44	21.330.964,99	22.576.026,71
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		878.283,27	943.547,08	9.252.705,93	8.214.332,53
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS		878.283,27	943.547,08	9.252.705,93	8.214.332,53
Provisões	2.15	4.775.165,42	5.069.782,82	8.091.162,29	8.037.500,64
Provisões para ações judiciais		4.775.165,42	5.069.782,82	8.091.162,29	8.037.500,64
Débitos diversos	2.14	3.987.096,77	6.324.193,54	3.987.096,77	6.324.193,54
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		191.037.676,50	151.328.920,53	191.037.676,50	151.329.177,20
Patrimônio Social		151.328.920,53	129.276.563,60	151.328.920,53	129.276.563,60
Superávit/déficits acumulados		39.708.755,97	22.052.356,93	39.708.755,97	22.052.356,93
Participação de não controlador no patrimônio líquido da controlada		-	-	-	256,67
TOTAL DO PASSIVO		276.190.428,32	233.326.937,44	287.523.542,11	243.035.668,55

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)



JERÔNIMO JOSÉ GARCIA RUZ **LUCI MEIRE NELLI USBERCO**
 Presidente do Conselho Superintendente Geral
 de Administração


MAURO VALEZIN
 Superintendente
 Econômico Financeiro


LUIS ARMANDO SERRA ALVES
 Contador CRC 1SP257.252/O-7

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
 Em reais

	controladora		consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde	272.569.227,31	255.869.645,44	276.725.488,41	260.276.604,00
Receitas com operações de assistência à saúde	272.569.227,31	255.869.645,44	276.725.488,41	260.276.604,00
Contraprestações líquidas	272.569.227,31	255.869.645,44	276.725.488,41	260.276.604,00
Tributos diretos de oper. com planos de assistência à saúde da operadora	-	-	-	-
Eventos/sinistros indenizáveis líquidos	(299.750.143,87)	(253.734.746,63)	(263.794.430,06)	(258.054.452,48)
Eventos/sinistros conhecidos ou analisados	(299.750.143,87)	(253.734.746,63)	(263.812.355,12)	(257.974.073,10)
Variação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não analisados	-	-	17.925,06	(80.379,38)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	12.819.083,44	2.134.898,81	12.931.058,35	2.222.151,52
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	-	-	-	-
Receitas de assist. à saúde não relac. c/ planos de saúde da oper.	382.725.396,28	345.139.904,49	382.725.396,28	345.148.995,12
Receitas c/ operações de assistência médico-hospitalar	374.024.385,05	339.002.492,13	374.024.385,05	339.002.492,13
Outras receitas operacionais	8.701.011,23	6.137.412,36	8.701.011,23	6.146.502,99
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(4.686.294,21)	(1.517.520,41)	(4.689.288,70)	(1.533.662,64)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	-	-	-	-
Provisão para perdas sobre créditos	(4.686.294,21)	(1.517.520,41)	(4.689.288,70)	(1.533.662,64)
Outras despesas oper. assist. à saúde não relac. c/ planos saúde oper.	(331.011.198,19)	(301.580.741,00)	(331.011.198,19)	(301.580.741,00)
RESULTADO/SUPERÁVIT BRUTO	59.846.987,32	44.176.541,89	59.955.967,74	44.256.743,00
Despesas administrativas	(29.148.234,85)	(25.190.735,62)	(29.394.120,07)	(25.327.418,97)
Resultado financeiro líquido	8.986.814,31	3.059.735,53	9.188.292,95	3.146.120,94
Receitas financeiras	10.521.018,32	4.285.743,14	10.766.435,72	4.396.378,20
Despesas financeiras	(1.534.204,01)	(1.226.007,61)	(1.580.142,77)	(1.250.257,26)
Resultado patrimonial	23.189,19	6.815,13	-	-
Receitas patrimoniais	122.649,11	6.815,13	-	-
Despesas patrimoniais	(99.459,92)	-	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	39.708.755,97	22.052.356,93	39.748.140,62	22.075.444,97
Imposto de renda	-	-	(26.248,19)	(14.709,08)
Contribuição social	-	-	(13.136,46)	(8.378,25)
RESULTADO/SUPERÁVIT LÍQUIDO	39.708.755,97	22.052.356,93	39.708.755,97	22.052.357,64
Atribuível à controladora	-	-	39.708.755,97	22.052.356,93
Atribuível ao não controlador no resultado da controlada	-	-	-	0,71

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)


 JERÔNIMO JOSÉ GARCIA RUIZ
 Presidente da Direção
 de Administração


 LUCIMERE PIVELLI BARBERO
 Superintendente Geral


 MAURO VALEZIN
 Superintendente
 Econômico Financeiro


 LUÍS ARMANDO SERRA ALVES
 Contador CRC 1SP257.252/O-7

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO
CNPJ: 60.961.422/0001-66

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**
Em reais

	PATRIMÔNIO SOCIAL	SUPERAVIT/ DÉCITOS ACUMULADOS	PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CONTROLADORA	PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADOR NO PATRIMÔNIO LÍQ. DA CONTROLADA	PATRIMÔNIO LÍQUIDO CONSOLIDADO
Saldo em 31 de dezembro de 2019	76.840.197,23	27.931.585,61	104.771.692,84	254,97	104.771.947,81
Transferência para o patrimônio social conforme AGO de 16/04/2020	27.931.585,61	(27.931.585,61)	-	-	-
Transferência de débito para contas a receber	-	-	-	-	-
Superávit do exercício	-	24.504.870,76	24.504.870,76	0,99	24.504.871,75
Saldo em 31 de dezembro de 2020	104.771.692,84	24.504.870,76	129.276.563,60	266,96	129.276.819,56
Transferência para o patrimônio social conforme AGO de 25/03/2021	24.504.870,76	(24.504.870,76)	-	-	-
Superávit do exercício	-	22.052.356,93	22.052.356,93	0,71	22.052.357,64
Saldo em 31 de dezembro de 2021	129.276.563,60	22.052.356,93	151.328.920,53	266,67	151.329.177,20
Transferência para o patrimônio social conforme AGO de 23/03/2022	22.052.356,93	(22.052.356,93)	-	-	-
Superávit do exercício	-	39.708.755,97	39.708.755,97	(296,67)	39.708.499,30
Saldo em 31 de dezembro de 2022	151.328.920,53	39.708.755,97	191.037.676,50	-	191.037.676,50

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)


JERÔNIMO JOSÉ GARCIA RUIZ
Presidente do Conselho
de Administração


LUCI MEIRE PIVELLUSBERGO
Superintendente Geral


MAURO VALEZIN
Superintendente
Econômico Financeiro


LUÍS ARMINDO SERRA ALVES
Contador CRC 15P257.252/O-7

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO
CNPJ: 60.961.422/0001-55

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**
Em reais

	controladora		consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Resultado líquido	<u>39.708.755,97</u>	<u>22.052.356,93</u>	<u>39.708.755,97</u>	<u>22.052.357,64</u>
Outros resultados abrangentes	=	=	=	=
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>39.708.755,97</u>	<u>22.052.356,93</u>	<u>39.708.755,97</u>	<u>22.052.357,64</u>
Atribuível à controladora			39.708.755,97	22.052.356,93
Atribuível ao não controlador no resultado da controlada			=	0,71

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)



JERÔNIMO JOSÉ GARCIA RÊGO **LUCIMERE PWELLI USBERCO**
 Presidente do Conselho Superintendente Geral
 de Administração


MAURO VALEZIN
 Superintendente
 Econômico Financeiro


LUÍS ARMINDO SERRA ALVES
 Contador CRC TSP257.252/D-7

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**
Em reais


	controladora		consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
(+)Recebimento de plano de saúde	359.155.550,25	277.548.189,90	363.480.871,43	282.077.109,35
(+)Resgate de aplicações financeiras	432.578.238,75	512.965.163,12	437.153.733,81	518.239.812,92
(+)Outros recebimentos operacionais	327.351.597,75	328.170.864,82	327.376.460,95	328.187.353,19
(-)Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(422.306.027,22)	(402.109.613,48)	(426.049.147,16)	(408.411.102,11)
(-)Pagamento de pessoal	(175.826.917,70)	(158.790.811,72)	(175.826.917,70)	(158.790.811,72)
(-)Pagamento de serviços de terceiros	(13.875.996,74)	(14.683.886,57)	(13.964.384,10)	(14.749.063,89)
(-)Pagamento de tributos	(11.114.743,09)	(9.921.484,68)	(11.274.159,58)	(10.017.249,14)
(-)Pagamento de processos judiciais(cíveis/trabalhistas/tributárias)	(1.181.717,06)	(2.747.374,06)	(1.181.717,06)	(4.132.439,98)
(-)Pagamento de aluguel	(980.000,00)	(1.037.485,51)	(980.000,00)	(1.037.485,51)
(-)Aplicações financeiras	(464.215.558,20)	(487.071.125,31)	(468.980.620,53)	(491.840.676,30)
(-)Outros pagamentos operacionais	(13.558.172,07)	(16.693.390,14)	(13.726.204,87)	(15.897.658,34)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	16.026.262,67	26.629.046,37	16.027.916,19	26.627.789,47
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
(-)Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(15.368.945,14)	(20.147.381,37)	(15.368.945,14)	(20.147.381,37)
(-)Pagamento relativo ao ativo intangível	(565.112,18)	(651.461,27)	(565.112,18)	(651.461,27)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(15.934.057,32)	(20.798.842,64)	(15.934.057,32)	(20.798.842,64)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
(+)Recebimento - empréstimos/financiamentos	84.735,45	-	84.735,45	-
(-)Pagamento de juros - empréstimos/financiamentos/leasing	(16.000,00)	(567.258,38)	(16.000,00)	(567.258,38)
(-)Pagamento de amortização - emprést./financiamentos/leasing	(245.026,80)	(4.173.282,29)	(245.026,80)	(4.173.282,29)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(176.291,35)	(4.740.540,67)	(176.291,35)	(4.740.540,67)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(84.096,00)	89.663,06	(82.433,48)	88.406,16
Caixa - saldo inicial	180.805,50	91.142,44	184.607,72	96.201,56
Caixa - saldo final	96.709,50	180.805,50	102.174,24	184.607,72
VARIAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(84.096,00)	89.663,06	(82.433,48)	88.406,16
Ativos livres no início do período	32.742.969,39	64.393.680,38	33.015.055,92	64.956.078,16
Ativos livres no final do exercício	71.020.695,48	32.742.969,39	71.519.214,79	33.015.055,92
Aumento (Diminuição) nas aplicações financeiras - recursos livres	38.277.726,09	(31.650.710,99)	38.604.168,87	(31.941.022,24)

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)


JERÔNIMO JOSÉ GARÇON RUIZ
Presidente do Conselho
de Administração


LUCILMEIRE PIVETTI USBERGO
Superintendente Geral


MAURO VALEZIN
Superintendente
Econômico Financeiro


LUÍS ARMANDO SERRA ALVES
Contador CRC 15P257.252/O-7

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

Em Reais

1 – CONTEXTO OPERACIONAL

O Serviço Social da Indústria do Papel, Papelão e Cortiça do Estado de São Paulo, denominado **SEPACO**, fundado na Capital do Estado de São Paulo a 20 de setembro de 1956, com sede na Rua Vergueiro, 4210, Vila Mariana – São Paulo – SP, com início efetivo de suas atividades em 02 de janeiro de 1967 é uma associação beneficente e filantrópica, com finalidade não econômica, devidamente registrada e reconhecida pelo Ministério da Saúde, tendo por finalidade prestar assistência médica hospitalar aos integrantes das categorias econômicas e profissionais dos setores de papel e celulose, papelão ondulado e artefatos de papel, papelão e cortiça, suportados pelas empresas a esses setores vinculados, sem distinção de raça, cor, ideologia, política ou credo religioso, podendo ser oferecida a referida assistência, ao SUS, não sendo exclusiva aqueles setores.

2 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As políticas contábeis discriminadas abaixo foram aplicadas em todos os períodos apresentados nas demonstrações financeiras que foram aprovadas pela Superintendência em 24 de fevereiro de 2023.

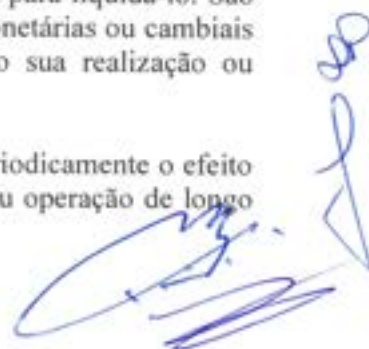
Na preparação de suas demonstrações financeiras, a Entidade adotou os pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo CPC – Comitê de Pronunciamentos Contábeis e aprovados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as resoluções do Conselho Federal de Contabilidade e a Resolução Normativa nº 528/2022 e suas alterações que prescreve critérios contábeis aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e Resolução CFC nº 1409/12, que aprovou a ITG 2002 (R1), que orienta sobre aspectos contábeis a serem observados pelas Entidades sem Finalidade de Lucros.

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil exige que a Administração efetue estimativa e adote premissas que afetam os montantes apresentados nas demonstrações financeiras e respectivas notas explicativas. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá ser efetuada por valores diferentes dos estimados devido a imprecisões inerentes ao processo de estimativa.

Contas de resultado: O regime contábil para apropriação das receitas e despesas é o de competência.

Outros Ativos e Passivos Circulantes e Não Circulantes: Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Entidade possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses.

2.1 - Ajuste a Valor Presente dos Ativos e Passivos: A Entidade avalia periodicamente o efeito deste procedimento e, nas demonstrações financeiras de 2022 não transacionou operação de longo prazo (ou relevantes de curto prazo) que se qualificassem a serem ajustadas.



2.2 - Patrimônio Líquido: O patrimônio do SEPACO foi constituído, inicialmente, pelas contribuições das empresas pertencentes dos setores de papel e celulose; artefatos de papel; papelão ondulado e cortiça do Estado de São Paulo e acrescido, anualmente, pelos resultados.

2.3 – Aplicações Financeiras: Aplicações financeiras mantidas em Instituições Financeiras de primeira linha.

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Banco Santander - Fundo ANS	19.969.986,17	17.585.487,06	21.238.588,66	18.724.074,60
Banco Santander - Aplicação Livre	29.724.417,26	13.888.380,57	30.215.908,31	14.138.758,96
Banco Santander - Aplicação Livre	-	23.673,32	1.563,52	41.579,24
Fundo Porto Seguro e Outros	38.899.047,55	16.715.049,63	38.899.047,55	16.715.049,63
Banco Itaú - Paineiras	600.012,39	26.841,80	600.012,39	26.841,80
Banco Bradesco S/A	1.700.508,78	1.908.218,57	1.700.508,78	1.908.218,57
Fundo de Ações		-		-
Total	90.893.972,15	50.147.650,95	92.655.629,21	51.554.522,80

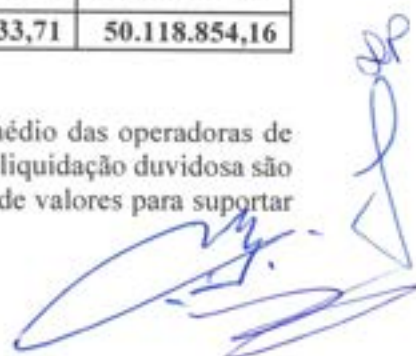
2.4 – Créditos de Operações com planos de Assistência à Saúde: Referem-se a saldos a receber de contraprestações pecuniárias:

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Planos Coletivos	28.922.352,14	24.732.591,74	28.929.439,35	24.742.168,37
Planos Individuais	-	-	383.810,59	361.700,87
Provisão para Perdas sobre Créditos	(6.815.314,86)	(2.170.509,53)	(6.836.347,00)	(2.188.547,18)
Total	22.107.037,28	22.562.082,21	22.476.902,94	22.915.322,06

2.5 – Créditos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Saúde – Curto Prazo: Referem-se a saldos a receber com a prestação de serviços médicos e hospitalares para Convênios e Particulares, como segue:

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Convênios e Particulares	51.365.669,24	54.679.511,14	51.365.669,24	54.677.511,14
Glosas a Receber	11.960.199,12	11.564.578,56	11.960.199,12	11.564.578,56
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(20.245.934,65)	(16.123.235,54)	(20.245.934,65)	(16.123.235,54)
Total	43.079.933,71	50.120.854,16	43.079.933,71	50.118.854,16

Os créditos a receber correspondem aos atendimentos efetuados por intermédio das operadoras de planos de saúde e pacientes particulares. As perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa são estabelecidas para suportar glosas das operadoras de planos de saúde, além de valores para suportar eventuais perdas no recebimento de créditos.



2.6 – Bens e Títulos a Receber: Estão compostos da seguinte forma:

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Estoque de Materiais e Medicamentos	4.003.517,18	4.667.904,19	4.003.517,18	4.667.904,19
Cheques e Ordens a Receber	1.355.686,22	49.080,48	1.355.686,22	49.080,48
Adiantamentos a Funcionários	927.218,52	837.667,04	927.218,52	837.667,04
Adiantamentos Diversos	239.053,89	474.292,91	240.767,86	474.292,91
Reembolso de FGTS	-	40.076,76	-	40.076,76
Depósito Caução - CPFL	-	220.614,50	-	220.614,50
Total	6.525.475,81	6.289.635,88	6.527.189,78	6.289.635,88

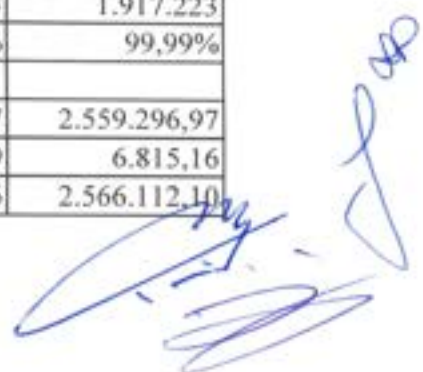
2.7 – Depósitos Judiciais e Fiscais: Valores depositados em razão de pendências judiciais.

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Depósitos Judiciais – ANS	878.283,27	943.547,08	9.252.705,93	8.214.332,53
Depósitos Judiciais – Rede Paineiras	38.206,02	1.772.624,03	38.206,02	1.772.624,03
Depósitos Judiciais – F.G.T.S	615.181,02	614.031,96	615.181,02	614.031,96
Depósitos Judiciais - Diversos	904.172,00	1.198.331,89	1.230.730,09	1.495.111,44
Depósitos Judiciais - ISS	-	-	3.082.239,81	2.836.442,18
Total	2.435.842,31	4.528.534,96	14.219.062,87	14.932.542,14

2.8 - Investimentos: A entidade participa na controlada **Sepaco Saúde Ltda**, em 2022 o sócio desta, que detinha uma única quota, retirou-se da sociedade, cedendo, sem ônus, essa quota ao Sepaco – Serviço Social da Indústria do Papel, Papelão e Cortiça do Estado de São Paulo, de forma que passou a deter 100% de seu capital, e a avaliação é feita pelo método de equivalência patrimonial.

Controlada: SEPACO SAÚDE LTDA.		
Descrição	RS	RS
Informações sobre a Controlada	2022	2021
Nº de Quotas do Capital Social	1.917.224	1.917.224
PL no início do período	2.566.368,77	2.559.552,93
Lucro Líquido do Exercício	23.189,19	6.815,84
Valor do Patrimônio Líquido no final do período	2.589.557,96	2.566.368,77
Informações sobre o Investimento na Controlada		
Nº de Quotas do Capital Possuídas	1.917.224	1.917.223
Percentual de Participação no Capital Social	100,00%	99,99%
Valores das Movimentações da Conta		
Saldos Iniciais	2.566.368,77	2.559.296,97
Equivalência sobre o resultado	23.189,19	6.815,16
Saldos Finais	2.589.557,96	2.566.112,10

Controlada auditada pelo mesmo auditor independente.



2.9 – Imobilizado: Registrados ao custo de aquisição, deduzido de depreciação acumulada e ajustes ao seu valor de recuperação (valor em uso), se aplicável. A depreciação é calculada pelo método linear às taxas que levam em consideração o tempo de vida útil estimado. A administração da Entidade efetuou análise do prazo de vida útil-econômica remanescente dos bens do ativo imobilizado, onde não foram identificadas diferenças significativas na vida útil-econômica dos bens, não tendo sido, portanto, efetuadas alterações nas taxas de depreciação do ativo imobilizado.

	Taxa %	RS		RS	
		Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
Imóveis	4	80.218.043,56	73.522.852,39	80.218.043,56	73.522.852,39
Central Telefônica	10	568.844,28	568.844,28	568.844,28	568.844,28
Móveis e Utensílios	10	7.474.745,46	6.939.389,90	7.474.745,46	6.939.389,90
Aparelhos e Equip. Hospitalares	10	65.572.375,06	60.332.997,71	65.572.375,06	60.332.997,71
Instrumentais Cirúrgicos	50	9.970.207,16	8.987.455,01	9.970.207,16	8.987.455,01
Computadores	20	6.705.286,82	6.172.668,54	6.705.286,82	6.172.668,54
Veículos	20	181.353,98	181.353,98	181.353,98	181.353,98
Imobilizado em Andamento		19.486.641,98	12.850.806,06	19.486.641,98	12.850.806,06
(-) Depreciações Acumuladas		(84.161.572,30)	(75.233.736,99)	(84.161.572,30)	(75.233.736,99)
Total		106.015.926,00	94.322.630,88	106.015.926,00	94.322.630,88

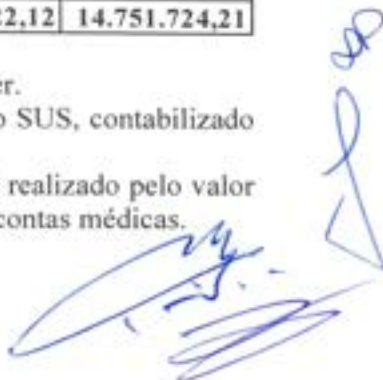
2.10 – Intangível: Demonstrados pelos valores históricos, amortizados a taxa de 20% ao ano.

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Software	6.050.487,11	5.485.374,93	6.050.487,11	5.485.374,93
(-) Amortizações	(4.312.793,47)	(3.809.790,89)	(4.312.793,47)	(3.809.790,89)
Total	1.737.693,64	1.675.584,04	1.737.693,64	1.675.584,04

2.11 – Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Discriminação	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha (i)	-	-	215.489,18	139.379,57
Provisão de eventos a liquidar - SUS (ii)	320.481,64	530.270,17	2.020.716,00	2.214.835,51
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores (iii)	11.897.646,87	11.740.347,60	12.313.022,95	11.914.690,08
Provisão p/eventos ocorridos e não avisados (iv)	-	-	464.893,99	482.819,05
Total	12.218.128,51	12.270.617,77	15.014.122,12	14.751.724,21

- (i) Provisão constituída relativamente ao período de cobertura a decorrer.
- (ii) Provisão para fazer frente ao montante devido de Ressarcimento ao SUS, contabilizado conforme informações apresentadas no site da ANS.
- (iii) Provisão para garantia de eventos avisados, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador no momento da apresentação das contas médicas.



- (iv) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída por metodologia regulamentar.

2.12 – Tributos e Encargos Sociais a Recolher:

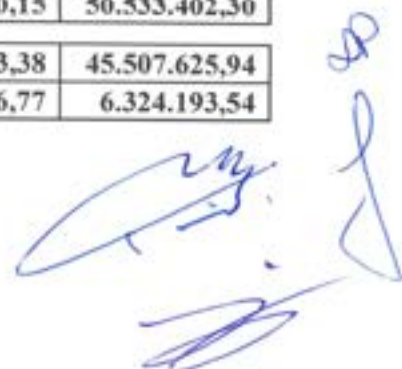
	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Inss a Recolher	1.007.868,97	756.816,37	1.007.997,47	756.843,66
Fgts a Recolher	1.496.016,26	1.317.941,92	1.496.016,26	1.317.941,92
IR Retido na Fonte	3.590.405,77	3.073.635,20	3.592.039,59	3.076.332,36
ISS Retido a Recolher	13.205,82	28.439,21	14.878,17	28.489,17
Pis/Cofins/Csll a Recolher	1.022.349,43	639.344,36	1.037.358,32	643.726,92
Total	7.129.846,25	5.816.177,06	7.148.289,81	5.823.334,03

2.13 – Empréstimos e Financiamentos: Circulante

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Banco HSBC - modalidade: Capital de Giro / taxa: CDI / garantia: recebíveis	-	196.666,60	-	196.666,60
Banco Santander Brasil S/A	84.735,45	-	84.735,45	-
Banco Lage Landen - Leasing	-	35.013,86	-	35.013,86
Total	84.735,45	231.680,46	84.735,45	231.680,46

2.14 – Débitos Diversos

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Salários a Pagar	7.823.851,17	7.385.733,37	7.823.851,17	7.385.733,37
Provisão de Férias	16.789.756,12	14.505.943,82	16.789.756,12	14.505.943,82
Fornecedores	20.144.161,20	20.163.935,23	20.144.161,20	20.163.935,23
Débitos - Suzano	1.893.762,14	1.489.470,07	1.893.762,14	1.489.470,07
Conta Corrente - Sepaco Saúde	3.187.703,18	3.035.286,98	-	-
Outros Débitos	7.225.379,52	8.286.736,99	7.225.379,52	6.988.319,81
Total	57.064.613,33	54.867.106,46	53.876.910,15	50.533.402,30
Circulante	53.077.516,56	48.542.912,92	49.889.813,38	45.507.625,94
Não Circulante	3.987.096,77	6.324.193,54	3.987.096,77	6.324.193,54



2.15 – Provisões para Ações Judiciais: Para fazer frente a estas contingências a Entidade possui provisões constituídas que se encontram em instâncias diversas distribuídas da seguinte forma:

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Trabalhistas	2.617.685,14	3.799.365,79	2.617.685,14	3.799.365,79
Cíveis	731.846,97	-	1.058.405,07	296.779,55
F.G.T.S	615.181,02	614.031,96	615.181,02	614.031,96
Provisão ICMS - Eletropaulo	810.452,29	656.385,07	810.452,29	656.385,07
Tributárias	-	-	2.989.438,77	2.670.938,27
Total	4.775.165,42	5.069.782,82	8.091.162,29	8.037.500,64

De acordo com os assessores jurídicos, a Entidade tem ações judiciais cujos valores das causas totalizam R\$ 14.317.980,34 e que foram classificadas com probabilidade de perda considerada possível (obrigação presente que pode requerer, mas provavelmente não irá requerer uma saída de recursos).

2.16 – Seguros: A Instituição, orientada por especialistas, mantém apólices para cobertura de seguros em montantes julgados suficientes para cobrir os eventuais sinistros dos bens patrimoniais e responsabilidade civil.

2.17 – Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2022 e 2021

	2022	2021	2022	2021
Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência Médico-Hospitalar (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	8.196.086,83	8.697.412,27	47.669.438,09	38.667.498,32
Total	8.196.086,83	8.697.412,27	47.669.438,09	38.667.498,32
	2022	2021	2022	2021
Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência a Saúde Médico-Hospitalar (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	2.727.410,82	3.612.788,94		-
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	257.022.733,05	250.121.957,09		-
Total	259.750.143,87	253.734.746,63	-	-



2.18 – Partes Relacionadas: Controlada Sepaco Saúde Ltda:

	RS	
	2022	2021
Receita com faturamento	3.575.022,60	3.067.397,31
Conta corrente - Saldo devedor	3.187.703,18	3.035.286,98

2.19 – Base de Consolidação: As demonstrações contábeis consolidadas inclui a controlada **SEPACO SAÚDE LTDA**, CNPJ: 03.219.363/0001-00, na qual o **SERVIÇO SOCIAL** participa com o percentual de 100,00% sobre o patrimônio.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, do passivo, de receitas e de despesas dessas empresas, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto no CPC 36 e NBC TG 36, com as seguintes eliminações:

- Participação no capital e resultados acumulados.
- Investimento na controlada
- Saldos de contas correntes e outros saldos mantidos entre as empresas.
- Valores de faturamentos entre as empresas.

3 – CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

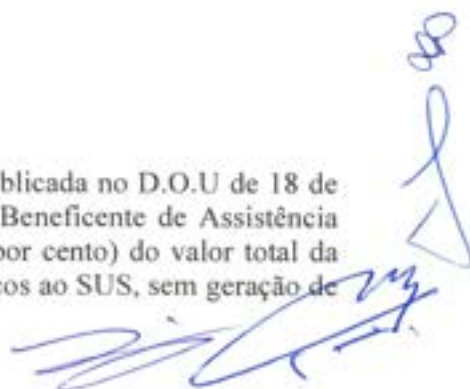
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais	2022		2021	
	controladora		consolidado	
Resultado Líquido	39.708.755,97	22.052.356,93	39.708.755,97	22.052.357,64
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:	14.901.925,69	8.895.221,80	14.925.114,28	8.902.036,89
Depreciações	9.412.926,06	7.802.979,48	9.412.926,06	7.802.979,48
Amortizações	418.691,89	427.910,88	418.691,89	427.910,88
Ganho / Perda na Alienação de Bens	99.444,25	27.989,14	99.444,25	27.989,14
Provisão (Reversão) Contingência	278.668,20	-	278.668,20	-
Provisões / Reversão para Perdas sobre Créditos	4.686.294,21	-	4.686.294,21	-
Resultado Equiv. Patrimonial (Dividendos) + (JCP) + Rend.	(23.189,19)	(6.815,13)	-	-
Outros Ajustes Atividade de Investimento	(256,67)	-	(256,67)	-
Encargos / Juros s/ Empréstimos	29.346,34	643.157,49	29.346,34	643.157,49
Resultado Líquido Ajustado	54.610.681,06	30.947.578,79	54.633.870,25	30.954.394,63
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(35.855.030,51)	(11.320.861,94)	(37.105.234,77)	(11.796.870,94)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	(2.729.397,88)	6.002.329,52	(1.500.720,29)	6.470.265,78
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	16.026.252,67	25.629.046,37	16.027.915,19	25.627.789,47

3.1 Variação do Caixa e Equivalente de Caixa

Com a publicação da RN ANS nº 528/2022, houve alteração no modelo de publicação da DFC Direta, onde passou-se a considerar as Aplicações de Liquidez Imediata nas movimentações de origem e aplicações dos recursos de financeiros.

4 – IMUNIDADE TRIBUTÁRIA

Conforme a Portaria nº 31, de 13 de janeiro de 2021, da SAES/MS, publicada no D.O.U de 18 de janeiro de 2021, foi deferida a renovação do Certificado de Entidade Beneficente de Assistência Social (CEBAS), pela aplicação em percentual superior a 20% (vinte por cento) do valor total da isenção das contribuições para a seguridade social na prestação de serviços ao SUS, sem geração de




créditos, conforme o disposto no art. 110 da Lei nº 12.249/2010, referente ao processo nº 25000.171562/2019-86. A renovação teve sua validade inicial pelo período de 24 de março de 2020 a 23 de março de 2023, e conforme o parágrafo 1º do artigo 40 da lei complementar nº 187 de 16 de dezembro de 2021 foi prorrogada até 31 de dezembro de 2024.

Abaixo demonstramos a gratuidade em 2022, conforme lei complementar nº 187 de 16 de dezembro de 2021

a) Serviços Assistenciais, prestados aos beneficiários do SUS, conforme Acordo de Cooperação nº 02./SMS.G/2021 de 29/06/2021, firmado com a Prefeitura do Município de São Paulo, por meio da Secretaria Municipal da Saúde, Convênio nº 03 (Processo nº 12.022/21, de 26/05/2021, firmado com o Município de Mogi das Cruzes/SP, por intermédio da Secretaria Municipal de Saúde e Termo de Parceria nº 01/2019 (Processo nº 008196/2019), de 28/05/2019, atualizado pelo terceiro aditamento de 29/03/2021, firmado com a Prefeitura Municipal de Suzano/SP, por intermédio da Secretaria Municipal da Saúde, Termo de Parceria nº 01/2022 firmado com a Prefeitura Municipal de Mauá/SP por intermédio da Secretaria Municipal de Saúde e Acordo de Cooperação nº 01/2022 (processo 386/2022) de 08/02/2022 firmado com a Prefeitura Municipal de Salesópolis por intermédio da Secretaria Municipal de Saúde.

Isenções Usufruídas:

Valor dos Tributos Objeto de Renúncia Fiscal – **RS 53.700.323,19**, conforme quadro abaixo:

 DEMONSTRATIVO DA GRATUIDADE (conforme Lei Complementar Nº 187 de 16/12/2021)	
Discriminação	Total
Isenções Usufruídas - Contribuições para Seguridade Social	53.700.323
Cota Patronal INSS + SAT	33.210.512
Cofins s/ receitas	20.489.811
Custo de Atendimentos Gratuitos - SUS/SMS	11.078.610
% Gratuidade	20,63%

Valor dos serviços assistenciais demandado pelo gestor SUS, com base nos custos incorridos = **RS 11.078.610**, conforme quadro abaixo:

IMUNIDADE TRIBUTÁRIA
CUSTOS OPERACIONAIS DE ATENDIMENTOS GRATUITOS AOS USUÁRIOS DO SUS

Mês	Município												Total		
	Aracaju	Aracaju	Aracaju	Aracaju	Aracaju	Aracaju	Aracaju	Aracaju	Aracaju	Aracaju	Aracaju	Aracaju			
Jan/22	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	1.200.000
Fev/22	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	1.200.000
Mar/22	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	1.200.000
Abr/22	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	1.200.000
Mai/22	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	1.200.000
Jun/22	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	1.200.000
Jul/22	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	1.200.000
Agos/22	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	1.200.000
Sep/22	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	1.200.000
Out/22	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	1.200.000
Nov/22	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	1.200.000
Dez/22	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	1.200.000
Total	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000	12.000.000



5 – Operadora de Planos de Saúde – Modalidade Autogestão

Em 21 de junho de 2016, foi publicada no Diário Oficial da União, Seção 3, pág. 113, a **Autorização de Funcionamento** para atuar no mercado de saúde suplementar como Operadora de Planos de Assistência à Saúde do **Serviço Social da Indústria do Papel, Papelão e Cortiça do Estado de São Paulo**, Registro ANS nº 42007-7, classificada na modalidade **Autogestão**.

6 – Termo de Compromisso e Assunção de Dívidas

Na hipótese do **Sepaco Saúde Ltda**, vir a ser responsabilizado junto à ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, pelo pagamento por conta do ressarcimento ao SUS, assim como, se o **Sepaco Saúde Ltda** vier a ser responsabilizado por qualquer tributo, caberá exclusivamente ao **Serviço Social da Indústria do Papel, Papelão e Cortiça do Estado de São Paulo** a obrigação de efetuar o correspondente pagamento.

7 - Teste de Adequação do Passivo – TAP

O TAP tem o objetivo de mensurar se as provisões técnicas exigidas e já constituídas pela instituição são suficientes para suportar os compromissos assumidos em todos os contratos de contraprestação por meio da projeção de fluxo atuarial das receitas e despesas. Como este teste é obrigatório apenas para as operadoras com mais de 100 mil vidas, conforme estabelecido pela RN nº 435/2018, a entidade não realizou este teste em 2021 por não estar obrigada.

8 – Risco de Subscrição

Medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da instituição no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas e relativas à precificação.

9 – Risco Operacional

Medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela instituição relacionados aos procedimentos internos, tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas.

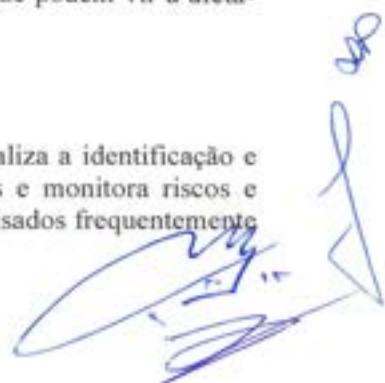
10 – Estrutura de Gerenciamento de Risco

A estrutura de gerenciamento de riscos é estabelecida para identificar e analisar os riscos que afetam as atividades da instituição, bem como são revisados frequentemente para refletir mudanças nas condições de mercado e nas atividades da instituição.

O Gerenciamento de risco é um processo que envolve todos os níveis da Instituição, aplicado desde o estabelecimento das estratégias, direcionadas a identificar eventos em potencial que podem vir a afetá-las.

Gerenciamento de Riscos

As políticas de gerenciamento de risco são estabelecidas pela instituição, que realiza a identificação e análise dos riscos enfrentados, define limites e controles de riscos apropriados e monitora riscos e aderências aos limites. As políticas e sistemas de gerenciamento de riscos são revisados frequentemente para refletir mudanças nas condições de mercado e nas atividades da instituição.



Risco de Crédito

Risco de Crédito é o risco de prejuízo financeiro da instituição caso um projeto ou contraparte em um instrumento financeiro falhe em cumprir com suas obrigações contratuais, que surgem principalmente dos recebíveis da instituição.

Risco de Liquidez

Risco de Liquidez é o risco da instituição de encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem da instituição na administração de liquidez é de garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações ao vencerem, sob condições normais ou de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou com risco de prejudicar a reputação da instituição.

Risco de Mercado

Risco de Mercado é o risco de alterações nos preços de mercado, tais como as taxas de juros, impactariam os ganhos e perdas da instituição. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercados, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo aperfeiçoar o retorno. A instituição dilui os riscos de mercado através de investimentos em Títulos de Renda Fixa Pública, Títulos de Renda Fixa Privada e Fundos Multimercado, reduzindo significativamente os riscos, em função da autogestão desses investimentos.



JERONIMO JOSÉ GARCIA RUIZ
Presidente do Conselho
de Administração



LUDMIRE PYELLI USBERCO
Superintendente Geral



MAURO VALEZN
Superintendente
Económico Financeiro



LUIS ARMINDO SERRA ALVES
Contador CRC 15P257.252/O-1

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Ao
**SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO
ESTADO DE SÃO PAULO - SEPACO**
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas do **SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO - SEPACO**, identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, do **SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO - SEPACO** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados 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.

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 individuais e consolidadas". Somos independentes em relação à entidade e sua controlada, 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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas e o Relatório do Auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações obtidas até a data deste relatório, que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, 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 o 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, obtido antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, 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 individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da entidade 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 entidade e sua controlada ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da entidade e sua controlada são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estejam 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 da 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 individuais e consolidadas, 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade e sua controlada;
- 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade e sua controlada. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas 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 entidade e sua controlada 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 as demonstrações contábeis individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada;
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 24 de fevereiro de 2023.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC PR-004.552/O-5 S/SP
CVM 7862

MOACIR JOSE
GRUNITZKY:41501764934

Assinado de forma digital por MOACIR JOSE
GRUNITZKY:41501764934
Data: 2023.03.16 19:10:01 -0100
Versão do Adobe Acrobat Reader:
2022.005.20322

MOACIR JOSÉ GRUNITZKY
CRC PR-025.759/O-1 S/SP
CNAI 514