

# Demonstrações Financeiras 2023

---

**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 2023, contendo informações sobre o desempenho, bem como, o relatório dos auditores independentes referente ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2023.

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 atingiu 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. 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, 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 e atua na formação especializada de 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 especializadas 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 quatro 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 as melhores na categoria Top Especialista, enquanto a especialidade de Pediatria do SEPACO foi destaque no ranking *World's Best Specialized Hospitals 2022, 2023 e 2024*, posicionando-se entre os 150 melhores serviços de Pediatria do mundo.

No nosso sistema integrado de saúde, a operadora Autogestão, multipatrocinada por um grupo de empresas associadas dos setores de Papel e Celulose, Papelão Ondulado e Artefatos de Papel, atende exclusivamente aos colaboradores ativos e inativos e respectivos dependentes, denominados beneficiários, com abrangência predominantemente em grupos de municípios no Brasil, especialmente em localidades com maior concentração das empresas associadas e respectivos beneficiários.



Visando atender aos beneficiários em sua origem, oferecendo a qualidade conquistada e elogiada pelas empresas associadas e seus beneficiários, inauguramos, em julho de 2023, em Ribas do Rio Pardo – Mato Grosso do Sul, nova unidade própria voltada à assistência, nas especialidades básicas, atenção primária e assistência psicológica. Com a evolução de demandas, serão avaliadas necessidades com projeto de ampliação para outras especialidades, inclusive de Pronto Atendimento.

Em 2023, buscando ampliar o relacionamento com empresas associadas, intensificamos as vistas presenciais nas unidades fabris e nos campos de plantio e colheita dessas empresas.

Desenvolvemos, implantamos e internalizamos ferramenta de extração de dados, com indicadores específicos e serviços de BI, permitindo gestão a vista.

Em continuidade às melhorias nas estruturas operacionais da Operadora Autogestão, investimos e ampliamos os recursos do novo sistema integrado de gestão - ERP Philips TASY módulo Operadora, otimizando a integração ao sistema de gestão TASY do Hospital Sepaco, permitindo aperfeiçoamento no controle e contenção dos custos assistenciais dos beneficiários ativos e inativos atendidos tanto na rede própria como também na rede credenciada, com parâmetros que permitem análises precisas e regulação sistematizada de exames, procedimentos, terapias e internações, em especial os casos que exigem utilização de próteses, medicamentos e/ou materiais de alto custo e também os casos de alta complexidade e longa permanência, os quais são direcionados para a Rede Própria de Atendimento.

Suprimimos a emissão de cartões físicos de identificação para os beneficiários ativos, ampliando sensivelmente a utilização do nosso Aplicativo.

Dedicamos esforços no aperfeiçoamento das ações do Departamento de Promoção à Saúde da operadora, desenvolvendo 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, abrangendo novos integrantes com abordagem direta e humanizada aos beneficiários elegíveis aos programas em andamento. Especificamente no Programa NAG – Núcleo de Atendimento às Gestantes, foram incluídas assistências e acompanhamento da Saúde Mental e Nutricional durante o período de gestação.

Expandimos a atuação desse Departamento, para participação em eventos do Departamento Comercial do Hospital, padronizando e integrando informações relevantes às gestantes particulares e de outras operadoras, atuando na captação e aderência de outras pacientes.

O Departamento de Promoção à saúde, ampliou as abordagens através de busca ativa, dos beneficiários ativos e inativos que se utilizaram do sistema público – SUS para atendimentos, pesquisando os motivos que os levaram a procurar o serviço público, orientando-os para utilização da Rede de Atendimento da Operadora Sepaco Autogestão, e também utilizando dos dados colhidos para sanear possíveis deficiências identificadas na Rede de Atendimento dentro da área de abrangência dos respectivos Planos registrados na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

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 dos pacientes, visando melhor qualidade de vida.

Na gestão técnica, nossa operadora identifica e acompanha 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, assim como a contenção e controle dos custos.

#### Informações da Administração:

##### a) Política de destinação dos resultados do exercício de 2023:

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 2023, o Sepaco aperfeiçoou suas campanhas de sustentabilidade e responsabilidade social, incentivando a adoção de posturas, comportamentos e ações que promovam o bem-estar dos seus públicos interno e externo, na prática de atitudes sustentáveis.

Dentre as ações, estão aquelas voltadas para o benefício da sociedade e do meio ambiente.

O Sepaco sabendo de sua responsabilidade com todas estas questões, criou duas iniciativas de sustentabilidade que envolvem diretamente a nossa responsabilidade social, o Sepaco Consciente e o Sepaco Solidário.

**SEPACO Consciente:**

Criado em 2019, é uma iniciativa que veio com o propósito de tornar nossos processos mais sustentáveis, gerando ações que nos aproximam de um ambiente mais econômico e participativo, zelando pelo meio ambiente, com ações voltadas aos mais variados públicos

Ações do Sepaco Consciente:

➤ **Reciclagem Solidária – Tampinhas e Lacres**

O Sepaco se uniu a uma ONG de coleta de recicláveis, reforçando seu compromisso com o meio ambiente e inclusão social. Suportes especiais foram disponibilizados para coleta de materiais recicláveis, onde os recursos beneficiarão pessoas carentes com cadeiras de rodas, muletas e materiais para cuidados básicos.

➤ **Suporte para descarte de pilhas**

O Sepaco possui um comprometimento direto com a preservação do meio ambiente. Pensando em garantir a proteção da natureza e contribuir para essa causa, foram disponibilizados suportes especialmente desenvolvidos para o recebimento e encaminhamento adequado de materiais como pilhas.

➤ **Preservar o meio ambiente é o nosso PAPEL!**

Devido ao alto desperdício de papéis dentro da instituição, foi ao ar uma campanha para orientar os colaboradores sobre a importância do uso consciente do papel.

➤ Resto Zero

Em uma análise do cenário mundial relacionada ao desperdício de alimentos, no banco de dados da ONU, evidenciou-se que parte dos 46% do desperdício de alimentos no mundo, estão diretamente atrelados ao consumo.

A fim de reduzir a quantidade de alimentos desperdiçados diariamente nas refeições servidas na instituição, a equipe do Serviço de Nutrição e Dietética do Hospital Sepaco, desenvolveu o Projeto Resto Zero, que tem como principal objetivo a reeducação do público interno para evitar o desperdício, minimizando os impactos ambientais a partir dos resíduos provenientes de restos alimentares das refeições.

➤ Coleta de Óleo

O óleo utilizado para preparos do Serviço de Nutrição e Dietética (S.N.D.) é recolhido semanalmente por uma ONG que realiza a reciclagem do produto.

➤ Descarte Consciente

Fomos motivados após avaliarmos o montante de resíduos descartados como comum e que poderiam ser reciclados.

A Comissão de PGRSS (Plano de Gerenciamento dos Resíduos Sólidos de Serviços de Saúde) através de ações internas de segregação e orientação, vem incentivando esta prática de descarte seletivo dentro da Instituição, pensando também na sustentabilidade e como poderíamos contribuir com uma seleção mais adequada dos resíduos gerados na Instituição.

Para este projeto, contamos com a parceria de uma recicladora, que tem contrato com a prefeitura municipal, acordando a transferência de 10% dos recicláveis que coleta para uma Cooperativa de Recicláveis Sólidos. Os resíduos coletados no Sepaco, já são previamente triados e não possuem mistura, sendo direcionados para este projeto.

➤ Gestão dos Recursos Energéticos

Houve a substituição dos sistemas de refrigeração de ambientes de expansão direta (gás refrigerante) para o sistema de refrigeração indireta (água gelada) em todo o complexo médico hospitalar, somados a conscientização das equipes internas no que se referem às reduções das emissões de gases.

O Hospital SEPACO através de suas ações e intervenções vem intensificando os controles socioambientais da instituição, coibindo o desperdício dos recursos naturais, mitigando e minorando o impacto ambiental oriundo de suas rotinas de funcionamento. Conforme recomendado e regulamentado pela ANVISA e COVISA, se fez necessária a criação de protocolos e dispositivos de segurança, que atendessem a todo o complexo hospitalar ininterruptamente. Com isso, houve uma redução importante na geração de resíduos, economia na aquisição de descartáveis, e, especialmente, a educação adquirida sobre a cultura sustentável.

#### SEPACO Solidário:

Idealizado em 2020, quando já haviam ações vigentes, o Sepaco Solidário é uma iniciativa cujo propósito é colaborar com todos os públicos da instituição, desenvolvendo ações que envolvam saúde e bem estar.

#### Ações do Sepaco Solidário:

- Campanha do Agasalho 2023

No ano de 2023 arrecadamos um total de 196,85kg de itens como casacos, cobertores e outras peças para a campanha de inverno da ONG Exército da Salvação.

- Doação de itens para higiene íntima feminina

No mês da mulher, o Sepaco preparou a campanha "De Mulher pra Mulher", onde os colaboradores e prestadores de serviço puderam doar itens para higiene íntima em apoio ao projeto de uma ONG que ajuda mulheres em situação de vulnerabilidade social. No primeiro ano da ação foram arrecadados 1.057 itens.

- Doação de Sangue

Campanhas internas periódicas ressaltando a importância da prática da doação de sangue

- Natal Solidário

A ação acontece no mês de dezembro, os colaboradores e prestadores de serviço podem escolher crianças de 0 a 14 anos das associações AMAAF e Santa Fé, e presentear-las com um par de calçados e um brinquedo. O Sepaco faz a organização da arrecadação e distribuição para as crianças carentes.



➤ Inverno Solidário

O Inverno Solidário é uma iniciativa do Fundo Social de São Paulo para ajudar pessoas em situação de vulnerabilidade a enfrentar os períodos de frio.

Durante a campanha, o recolhimento das doações é feito através da disponibilização de caixas em estabelecimentos parceiros da ação social. O Sepaco é um dos parceiros e as doações recebidas são destinadas para moradores de rua e entidades sociais, em todos os 645 municípios de São Paulo.

➤ Doação de equipamentos em desuso para entidades carentes

O Sepaco realiza doações de materiais médico-hospitalares em desuso para instituições carentes e que nos procuram para este fim. Desta forma, colaboramos com o meio ambiente e contribuimos com quem precisa.

➤ Programa Assistencial AMAAF (Associação de Moradores e Amigos da Água Funda)

O programa social foi idealizado para contribuir na recuperação nutricional de crianças carentes e, conseqüentemente, na reversão dos processos de déficit no crescimento e desenvolvimento intelectual.

➤ Projeto Voluntariado Heróis

Grupo de voluntários vestidos de super-heróis que fazem visitas aos pacientes internados (crianças e adultos), com o objetivo de trazer alegria e esperança.

➤ Grupo de Palhaços

Grupo de voluntários que tem por propósito trazer alegria, diversão, e com isso tentar aliviar a dor dos pacientes, através de mímicas, brincadeiras e jogos engraçados.

➤ Projeto Viva e Deixe Viver!

Voluntários que vêm ao Hospital Sepaco para interagir com crianças internadas, através da contação de histórias animadas.

➤ Apoio à base comunitária da PM – Unidade Chácara Klabin:

O Sepaco apoia a base comunitária da Polícia Militar – Unidade Chácara Klabin, em ações conjuntas em prol da Vizinhança Solidária.

➤ Vizinhança Solidária

O Sepaco faz parte da "Vizinhança Solidária", mantendo assim parceria com a comunidade, estudando possibilidades de investimentos em algumas ações de melhorias contínuas e segurança na região.

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

A partir de Edital de Convocação publicado no jornal Empresas e Negócios em 14 de março de 2023, foi realizada Assembleia Geral Ordinária em 29 de março de 2023, em 1ª convocação, às 11h10, tendo como 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; d) eleição do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal, e, e) posse dos membros eleitos. Ato contínuo, como determina o Estatuto Social e seguindo a ordem do dia, o parecer do Conselho Fiscal foi por todos apreciado e houve unânime aprovação do balanço patrimonial e da destinação do resultado a ser incorporado ao Patrimônio. Seguindo a ordem do dia, procedeu-se a eleição do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal. Assim, foram eleitos os integrantes da Chapa Única para a composição do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal do SEPACO. A seguir, o plenário deu posse legal e formal ao novo Conselho de Administração e Fiscal para o mandato de 29/03/2023 a 31/03/2027. Ato contínuo, como determina o Estatuto Social, o plenário, respeitando as indicações dos Sindicatos Patronais fundadores, indicou, para cumprir o mandato de 29/03/2023 a 31/03/2027, o Presidente do Conselho de Administração e o Vice-Presidente, que foram eleitos por unanimidade, em conformidade com o parágrafo único do artigo 13º do Estatuto Social. O Plenário, então, deu posse legal e formal ao Presidente e Vice-Presidente eleitos, conforme Ata registrada no 3º Cartório de Registro de Títulos e Documentos, sob nº 787548.

d) Perspectivas e planos da administração para o exercício de 2024

Para 2024 a administração implantará projetos de marketing, visando a divulgação institucional em meios visuais em transportes públicos na cidade de São Paulo, totens localizados em corredores viários estratégicos e de grande circulação, assim como, divulgará nossa operadora em revistas



especializadas do setor papeleiro, visando captação de novas empresas associadas para a oferta de assistência médica hospitalar a seus colaboradores.

A partir de estudos e na busca de melhores resultados assistenciais com controle e minimização de custos e sinistralidade, em 2024 realizaremos saneamento e redimensionamento de Rede Credenciada, levando-se sempre em conta o índice de suficiência e garantia dos serviços em todas as localidades regionais da carteira de beneficiários.

O projeto lançado durante o ano de 2022 e viabilizado a partir da inauguração de nova unidade Sepaco em julho de 2023, em Ribas do Rio Pardo – MS, estará em desenvolvimento durante todo o ano de 2024, agregando vidas a medida que a unidade fabril da associada se tornar produtiva, dentro da gradatividade planejada, garantindo assistência aos novos beneficiários, em atendimentos básicos nas diversas especialidades e agregando crescimento para viabilidade de unidade de pronto atendimento 24 horas. Até que essa evolução transcorra, a rede credenciada contratada, oferecerá e garantirá a assistência integral aos beneficiários.

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 2023, o SEPACO investiu em novo e moderno Tomógrafo de 600 canais, instalado em nova sala, estruturada em visual acolhedor, proporcionando bem estar aos clientes, além de grande capacidade diagnóstica nos exames de alta complexidade, inclusive em pacientes obesos. O equipamento estará operante a partir de março de 2024 e apresenta diferenciais que garantem diagnósticos precisos, a partir de suas características de imagens 3D, com software de reconstrução volumétrica, podendo gerar até 640 fatias por segundo.

Investiu em oferecer e aperfeiçoar mais conforto térmico a partir de investimento na aquisição de novo e potente equipamento Chiller de alta tecnologia, para circulação de água gelada, agregando ao parque existente, suficiência na climatização de todos os ambientes da edificação hospitalar.

Da mesma forma, investiu na modernidade e automatismo em rampa de seu parque de geradores de energia elétrica, garantindo total segurança em falhas de fornecimento pela concessionária distribuidora, com capacidade de alimentar toda a edificação, em paralelismo ao grupo de nobreaks que



alimentam as áreas críticas assistenciais e de Tecnologia da Informação, em total redundância.

Durante o ano de 2023 o Sepaco empreendeu modernidade e revitalização de suas unidades de internação, investindo em padrões aconchegantes nos revestimentos, instalações e mobiliários dos apartamentos e unidades de internação, assim como, em toda área de circulação.

Expandimos nosso Centro Obstétrico, disponibilizando mais uma Sala de Parto PPP e nova Sala para Procedimentos Obstétricos Cirúrgicos.

Durante o exercício de 2023, o Sepaco investiu em equipamentos, obras, infraestrutura, instrumentais, software´s e mobiliários, montante de R\$ 28 milhões.

f) Resumo dos acordos de empresas associadas

Não houveram acordos de empresas associadas no exercício de 2023.

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.

j) Declaração de não ocorrência de operações suspeitas ou declaração de que todas as operações suspeitas identificadas no exercício anterior foram informadas ao Conselho de Controle de Atividade



Financeiras - COAF, conforme determina o inciso III do artigo 11 da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998.

No ano de 2023 não tivemos ocorrências de operações suspeitas que justificassem ações e informações junto ao Conselho de Controle de Atividade Financeira - COAF.

**LUCI MEIRE  
PIVELLI**  
USBERCO:0  
2238591842

Assinado de forma digital por LUCI MEIRE PIVELLI  
USBERCO:02238591842  
Dados: 2024.02.26 14:55:46 -03'00'

Luci Meire Pivelli Usberco  
Superintendente Geral

**MAURO  
VALEZIN:94  
949212834**

Assinado de forma digital por MAURO VALEZIN:94949212834  
Dados: 2024.02.26 12:38:50 -03'00'

Mauro Valezin  
Superintendente Econômico Financeiro

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

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**  
Em reais

ATIVO	notas	controladora		consolidado	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>196.622.760,97</b>	<b>163.411.408,41</b>	<b>198.790.410,47</b>	<b>165.550.859,60</b>
Disponível		412.456,57	96.709,50	417.969,45	102.174,24
Realizável		196.210.304,40	163.314.698,91	198.372.441,02	165.448.685,36
Aplicações financeiras	2.3	101.773.710,62	90.893.972,15	103.532.740,46	92.655.629,21
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		16.078.026,37	19.969.986,17	17.492.517,77	21.238.588,66
Aplicações livres		85.695.684,25	70.923.985,98	86.040.222,69	71.417.040,55
Créditos de operações com planos de assistência à Saúde	2.4	22.590.289,89	22.107.037,28	22.990.924,36	22.476.902,94
Contraprestação pecuniária/prêmios a receber		22.590.289,89	22.107.037,28	22.990.924,36	22.476.902,94
Créditos de oper.assist.à saúde não relacionados c/planos da opera	2.5	58.138.357,20	43.079.933,71	58.138.357,20	43.079.933,71
Créditos tributários e previdenciários		106.920,82	99.819,43	107.834,14	100.569,19
Bens e títulos a receber	2.6	13.063.863,84	6.525.475,81	13.085.422,83	6.527.189,78
Despesas antecipadas		517.162,03	608.460,53	517.162,03	608.460,53
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>133.112.678,05</b>	<b>112.779.019,91</b>	<b>142.464.788,39</b>	<b>121.972.682,51</b>
Realizável a longo prazo		5.298.977,91	2.435.842,31	17.299.669,69	14.219.062,87
Depósitos judiciais e fiscais	2.7	5.298.977,91	2.435.842,31	17.299.669,69	14.219.062,87
Investimentos		2.648.581,44	2.589.557,96	-	-
Participações societárias p/método de equivalência patrimonial	2.8	2.648.581,44	2.589.557,96	-	-
Participações societárias - operadora de plano de assistência à saúde		2.648.581,44	2.589.557,96	-	-
Imobilizado	2.9	123.387.680,74	106.015.926,00	123.387.680,74	106.015.926,00
Imóveis de uso próprio		62.531.276,26	52.356.340,96	62.531.276,26	52.356.340,96
Imóveis - hospitalares		62.531.276,26	52.356.340,96	62.531.276,26	52.356.340,96
Imobilizado de uso próprio		42.481.099,72	34.172.943,06	42.481.099,72	34.172.943,06
Hospitalares		42.481.099,72	34.172.943,06	42.481.099,72	34.172.943,06
Imobilizações em curso		18.375.304,76	19.486.641,98	18.375.304,76	19.486.641,98
Hospitalares		18.375.304,76	19.486.641,98	18.375.304,76	19.486.641,98
Intangível	2.10	1.777.437,96	1.737.693,64	1.777.437,96	1.737.693,64
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>329.735.439,02</b>	<b>276.190.428,32</b>	<b>341.255.198,86</b>	<b>287.523.542,11</b>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)



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

BALANÇO PATRIMONIAL  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
Em reais

PASSIVO	notas	controladora		consolidado	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>84.175.768,55</b>	<b>75.512.206,36</b>	<b>82.138.537,03</b>	<b>75.154.900,62</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	2.11	11.916.684,21	12.218.128,51	14.814.957,83	15.014.122,12
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG		-	-	220.462,45	215.489,18
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		284.958,52	320.481,64	2.083.584,33	2.020.716,00
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prest. serv. assist.		11.631.925,69	11.897.646,87	12.017.200,07	12.313.022,95
Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados - PEONA		-	-	493.710,98	464.893,99
<b>Débitos de operações de assistência à saúde</b>		<b>4.277.836,21</b>	<b>3.001.979,59</b>	<b>4.277.836,21</b>	<b>3.001.979,59</b>
Operadoras de planos de assistência à saúde		4.277.836,21	3.001.979,59	4.277.836,21	3.001.979,59
Débitos com oper.de assistência à saúde não rel.c/planos saúde da oper.		-	-	2.022,46	2.526,52
Provisões		-	-	53.680,98	13.433,75
Tributos e encargos sociais a recolher	3.12	7.314.985,30	7.129.846,25	7.337.437,12	7.148.289,81
Empréstimos e financiamentos a pagar	2.13	0,00	84.735,45	0,00	84.735,45
Débitos diversos	2.14	60.666.062,83	53.077.516,56	55.652.592,43	49.889.813,38
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>10.447.669,29</b>	<b>9.640.545,46</b>	<b>24.004.660,65</b>	<b>21.330.964,99</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		1.047.348,95	878.283,27	9.343.989,49	9.252.705,93
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS		1.047.348,95	878.283,27	9.343.989,49	9.252.705,93
Provisões	2.15	7.213.223,57	4.775.165,42	12.473.574,39	8.091.162,29
Provisões para ações judiciais		7.213.223,57	4.775.165,42	12.473.574,39	8.091.162,29
Débitos diversos	2.14	2.187.096,77	3.987.096,77	2.187.096,77	3.987.096,77
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>235.112.001,18</b>	<b>191.037.676,50</b>	<b>235.112.001,18</b>	<b>191.037.676,50</b>
Patrimônio Social		191.037.676,50	151.328.920,53	191.037.676,50	151.328.920,53
Superávit/déficits acumulados		44.074.324,68	39.708.755,97	44.074.324,68	39.708.755,97
Participação de não controlador no patrimônio líquido da controlada		-	-	-	-
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>329.735.439,02</b>	<b>276.190.428,32</b>	<b>341.255.196,66</b>	<b>287.523.542,11</b>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO  
CNPJ: 00.961.422/0001-55

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
Em reais

	controladora		consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde	302.304.348,77	272.569.227,31	307.287.217,81	276.725.488,41
Receitas com operações de assistência à saúde	302.304.348,77	272.569.227,31	307.287.217,81	276.725.488,41
Contraprestações líquidas	302.304.348,77	272.569.227,31	307.287.217,81	276.725.488,41
Tributos diretos de oper. com planos de assistência à saúde da operadora	-	-	-	-
Eventos/sinistros indenizáveis líquidos	(298.955.534,14)	(259.750.143,87)	(303.839.301,40)	(263.794.430,06)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados	(298.955.534,14)	(259.750.143,87)	(303.810.484,41)	(263.812.355,12)
Variação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados	-	-	(28.816,99)	17.925,06
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>3.348.814,63</b>	<b>12.819.083,44</b>	<b>3.447.916,41</b>	<b>12.931.058,35</b>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	-	-	-	-
Receitas de assist. à saúde não relac. c/ planos de saúde da oper.	403.160.444,76	382.725.396,28	403.167.927,35	382.725.396,28
Receitas c/ operações de assistência médico-hospitalar	392.768.546,20	374.024.385,05	392.768.546,20	374.024.385,05
Outras receitas operacionais	10.391.898,56	8.701.011,23	10.399.381,15	8.701.011,23
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(3.034.563,12)	(4.686.294,21)	(3.071.325,93)	(4.689.288,70)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(3.034.563,12)	(4.686.294,21)	(3.071.325,93)	(4.689.288,70)
Provisão para perdas sobre créditos	-	-	-	-
Outras despesas oper. assist. à saúde não relac. c/ planos saúde oper.	(345.166.217,44)	(331.011.198,19)	(345.166.217,44)	(331.011.198,19)
<b>RESULTADO/SUPERÁVIT BRUTO</b>	<b>58.308.478,83</b>	<b>59.846.987,32</b>	<b>58.376.300,39</b>	<b>59.955.967,74</b>
Despesas administrativas	(26.015.480,71)	(29.148.234,85)	(26.115.694,74)	(29.394.120,07)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>11.722.303,08</b>	<b>8.986.814,31</b>	<b>11.918.893,25</b>	<b>9.106.292,95</b>
Receitas financeiras	12.136.905,52	10.521.018,32	12.366.295,31	10.766.435,72
Despesas financeiras	(414.602,44)	(1.534.204,01)	(437.402,06)	(1.580.142,77)
<b>Resultado patrimonial</b>	<b>99.023,48</b>	<b>23.189,19</b>	-	-
Receitas patrimoniais	393.557,81	122.649,11	-	-
Despesas patrimoniais	(334.534,33)	(99.459,92)	-	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>44.074.324,68</b>	<b>39.708.755,97</b>	<b>44.181.498,90</b>	<b>39.748.140,62</b>
Imposto de renda	-	-	(75.626,10)	(26.248,19)
Contribuição social	-	-	(31.546,12)	(13.136,46)
<b>RESULTADO/SUPERÁVIT LÍQUIDO</b>	<b>44.074.324,68</b>	<b>39.708.755,97</b>	<b>44.074.324,68</b>	<b>39.708.755,97</b>
Atribuível à controladora	-	-	-	-
Atribuível ao não controlador no resultado da controlada	-	-	-	-

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

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

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
Em reais

	PATRIMÔNIO SOCIAL	SUPERÁVIT/ DÉFICIT ACUMULADOS	PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CONTROLADORA	PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADOR NO PATRIMÔNIO LÍQ. DA CONTROLADA	PATRIMÔNIO LÍQUIDO CONSOLIDADO
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>104.771.692,84</b>	<b>24.504.870,76</b>	<b>129.276.563,60</b>	<b>255,96</b>	<b>129.276.819,56</b>
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
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>129.276.563,60</b>	<b>22.052.356,93</b>	<b>151.328.920,53</b>	<b>256,67</b>	<b>151.329.177,20</b>
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	(256,67)	39.708.499,30
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>151.328.920,53</b>	<b>39.708.755,97</b>	<b>191.037.676,50</b>	<b>-</b>	<b>191.037.676,50</b>
Transferência para o patrimônio social conforme AGO de 23/03/2023	39.708.755,97	(39.708.755,97)	-	-	-
Superávit do exercício	-	44.074.324,68	44.074.324,68	-	44.074.324,68
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>191.037.676,50</b>	<b>44.074.324,68</b>	<b>235.112.001,18</b>	<b>-</b>	<b>235.112.001,18</b>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)



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 2023  
Em reais

	controladora		consolidado	
	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Resultado líquido	<u>44.074.324,68</u>	<u>39.708.755,97</u>	<u>44.074.324,68</u>	<u>39.708.755,97</u>
Outros resultados abrangentes	:	:	:	:
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b>	<u>44.074.324,68</u>	<u>39.708.755,97</u>	<u>44.074.324,68</u>	<u>39.708.755,97</u>
Atribuível à controladora			44.074.324,68	39.708.755,97
Atribuível ao não controlador no resultado da controlada			:	:

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

**SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO**  
C.N.P.J. Nº 60.961.422/0001-55

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO**  
**DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

Em reais

	controladora		consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>				
(+)Recebimento de plano de saúde	350.704.134,76	359.155.550,25	355.724.995,13	363.480.871,43
(+)Resgate de aplicações financeiras	484.056.485,29	432.578.236,75	486.336.485,29	437.153.733,81
(+)Outros recebimentos operacionais	367.942.373,55	327.351.597,75	367.944.036,73	327.376.460,95
(-)Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(468.211.782,74)	(422.306.027,22)	(473.141.147,00)	(426.049.147,16)
(-)Pagamento de pessoal	(198.395.906,01)	(175.826.917,70)	(198.395.906,01)	(175.826.917,70)
(-)Pagamento de serviços de terceiros	(16.724.585,41)	(13.875.996,74)	(16.812.860,37)	(13.964.364,10)
(-)Pagamento de tributos	(12.006.629,70)	(11.114.743,09)	(12.191.465,89)	(11.274.159,58)
(-)Pagamento de processos judiciais(cíveis/trabalhistas/tributárias)	(1.443.916,42)	(1.181.717,06)	(1.443.916,42)	(1.181.717,06)
(-)Pagamento de aluguel	(1.212.000,00)	(980.000,00)	(1.212.000,00)	(980.000,00)
(-)Aplicações financeiras	(483.916.224,39)	(464.215.558,20)	(486.016.224,39)	(468.980.820,53)
(-)Outros pagamentos operacionais	(7.414.266,47)	(13.558.172,07)	(7.414.266,47)	(13.726.204,87)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>13.377.682,46</b>	<b>16.026.252,67</b>	<b>13.377.730,60</b>	<b>16.027.915,19</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>				
(-)Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(13.061.935,39)	(15.368.945,14)	(13.061.935,39)	(15.368.945,14)
(-)Pagamento relativo ao ativo intangível	-	(565.112,18)	-	(565.112,18)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(13.061.935,39)</b>	<b>(15.934.057,32)</b>	<b>(13.061.935,39)</b>	<b>(15.934.057,32)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>				
(+)Recebimento - empréstimos/financiamentos	-	84.735,45	-	84.735,45
(-)Pagamento de juros - empréstimos/financiamentos/leasing	-	(16.000,00)	-	(16.000,00)
(-)Pagamento de amortização - emprést./financiamentos/leasing	-	(245.026,80)	-	(245.026,80)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>-</b>	<b>(176.291,35)</b>	<b>-</b>	<b>(176.291,35)</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>315.747,07</b>	<b>(84.096,00)</b>	<b>315.795,21</b>	<b>(82.433,48)</b>
CAIXA - saldo inicial	96.709,50	180.805,50	102.174,24	184.607,72
CAIXA - saldo final	412.456,57	96.709,50	417.969,45	102.174,24
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>315.747,07</b>	<b>(84.096,00)</b>	<b>315.795,21</b>	<b>(82.433,48)</b>
Ativos livres no início do período	71.020.695,48	32.742.969,39	71.519.214,79	33.015.055,92
Ativos livres no final do exercício	86.108.140,82	71.020.695,48	86.458.192,14	71.519.214,79
<b>Aumento (Diminuição) nas aplicações financeiras - recursos livres</b>	<b>15.087.445,34</b>	<b>38.277.726,09</b>	<b>14.938.977,35</b>	<b>38.504.158,87</b>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

## 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 2023

#### 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 23 de fevereiro de 2024.

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 2023 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	
	2023	2022	2023	2022
Banco Santander - Fundo ANS	16.078.026,37	19.969.986,17	17.492.517,77	21.238.588,66
Banco Santander - Aplicação Livre	23.344.123,47	29.724.417,26	23.686.258,00	30.215.908,31
Banco Santander - Aplicação Livre	16.009,66	-	18.413,57	1.563,52
Fundo Porto Seguro e Outros	60.328.407,26	38.899.047,55	60.328.407,26	38.899.047,55
Banco Itaú - Paineiras	69.453,43	600.012,39	69.453,43	600.012,39
Banco Bradesco S/A	1.937.690,43	1.700.508,78	1.937.690,43	1.700.508,78
<b>Total</b>	<b>101.773.710,62</b>	<b>90.893.972,15</b>	<b>103.532.740,46</b>	<b>92.655.629,21</b>

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

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Planos Coletivos	30.721.928,76	28.922.352,14	30.741.181,40	28.929.439,35
Planos Individuais	-	-	433.329,14	383.810,59
Provisão para Perdas sobre Créditos	(8.131.638,87)	(6.815.314,86)	(8.183.586,18)	(6.836.347,00)
<b>Total</b>	<b>22.590.289,89</b>	<b>22.107.037,28</b>	<b>22.990.924,36</b>	<b>22.476.902,94</b>

**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:

	R\$		R\$	
	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Convênios e Particulares	67.637.674,84	51.365.669,24	67.637.674,84	51.365.669,24
Glosas a Receber	14.484.645,69	11.960.199,12	14.484.645,69	11.960.199,12
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(23.983.963,33)	(20.245.934,65)	(23.983.963,33)	(20.245.934,65)
<b>Total</b>	<b>58.138.357,20</b>	<b>43.079.933,71</b>	<b>58.138.357,20</b>	<b>43.079.933,71</b>

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:

	R\$		R\$	
	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Estoque de Materiais e Medicamentos	6.665.802,92	4.003.517,18	6.665.802,92	4.003.517,18
Cheques e Ordens a Receber	1.508.353,58	1.355.686,22	1.508.353,58	1.355.686,22
Adiantamentos a Funcionários	968.496,36	927.218,52	968.496,36	927.218,52
Adiantamentos Diversos	3.941.210,98	239.053,89	3.942.769,97	240.767,86
<b>Total</b>	<b>13.083.863,84</b>	<b>6.525.475,81</b>	<b>13.085.422,83</b>	<b>6.527.189,78</b>



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

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Depósitos Judiciais – ANS	1.047.348,95	878.283,27	9.343.989,49	9.252.705,93
Depósitos Judiciais – Rede Paineiras	-	38.206,02	-	38.206,02
Depósitos Judiciais – F.G.T.S	2.417.548,25	615.181,02	2.417.548,25	615.181,02
Depósitos Judiciais - Diversos	1.834.080,71	904.172,00	2.192.781,81	1.230.730,09
Depósitos Judiciais - ISS	-	-	3.345.350,14	3.082.239,81
<b>Total</b>	<b>5.298.977,91</b>	<b>2.435.842,31</b>	<b>17.299.669,69</b>	<b>14.219.062,87</b>

**2.8 - Investimentos:** A entidade participa na controlada **Sepaco Saúde Ltda** com 100% de seu capital, e a avaliação é feita pelo método de equivalência patrimonial.

Controlada: SEPACO SAÚDE LTDA.		
Descrição	2023	2022
<b>Informações sobre a Controlada</b>		
Nº de Quotas do Capital Social	1.917.224	1.917.224
PL no início do período	2.589.557,96	2.566.368,77
Lucro Líquido do Exercício	59.023,48	23.189,19
Valor do Patrimônio Líquido no final do período	2.648.581,44	2.589.557,96
<b>Informações sobre o Investimento na Controlada</b>		
Nº de Quotas do Capital Possuídas	1.917.224	1.917.224
Percentual de Participação no Capital Social	100,00%	100,00%
<b>Valores das Movimentações da Conta</b>		
Saldos Iniciais	2.589.557,96	2.566.368,77
Equivalência sobre o resultado	59.023,48	23.189,19
Saldos Finais	2.648.581,44	2.589.557,96

**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	
		2023	2022	2023	2022
Imóveis	4	93.339.096,97	80.218.043,56	93.339.096,97	80.218.043,56
Central Telefônica	10	568.844,28	568.844,28	568.844,28	568.844,28
Móveis e Utensílios	10	8.748.099,48	7.474.745,46	8.748.099,48	7.474.745,46
Aparelhos e Equip. Hospitalares	10	73.695.225,84	65.572.375,06	73.695.225,84	65.572.375,06
Instrumentais Cirúrgicos	50	9.019.266,28	9.970.207,16	9.019.266,28	9.970.207,16
Computadores	20	6.419.210,25	6.705.286,82	6.419.210,25	6.705.286,82
Veículos	20	181.353,98	181.353,98	181.353,98	181.353,98
Imobilizado em Andamento		18.375.304,76	19.486.641,98	18.375.304,76	19.486.641,98
(-) Depreciações Acumuladas		(86.958.721,10)	(84.161.572,30)	(86.958.721,10)	(84.161.572,30)
<b>Total</b>		<b>123.387.680,74</b>	<b>106.015.926,00</b>	<b>123.387.680,74</b>	<b>106.015.926,00</b>

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

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Software	5.471.372,47	6.050.487,11	5.471.372,47	6.050.487,11
(-) Amortizações	(3.693.934,51)	(4.312.793,47)	(3.693.934,51)	(4.312.793,47)
<b>Total</b>	<b>1.777.437,96</b>	<b>1.737.693,64</b>	<b>1.777.437,96</b>	<b>1.737.693,64</b>

## 2.11 – Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Discriminação	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha (i)		-	220.462,45	215.489,18
Provisão de eventos a liquidar - SUS (ii)	284.958,52	320.481,64	2.083.584,33	2.020.716,00
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores (iii)	11.631.925,69	11.897.646,87	12.017.200,07	12.313.022,95
Provisão p/eventos ocorridos e não avisados (iv)		-	493.710,98	464.893,99
<b>Total</b>	<b>11.916.884,21</b>	<b>12.218.128,51</b>	<b>14.814.957,83</b>	<b>15.014.122,12</b>

(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	
	2023	2022	2023	2022
Inss a Recolher	964.750,80	1.007.868,97	964.789,44	1.007.997,47
Fgts a Recolher	1.546.729,72	1.496.016,26	1.546.729,72	1.496.016,26
IR Retido na Fonte	3.680.089,96	3.590.405,77	3.683.104,33	3.592.039,59
ISS Retido a Recolher	12.544,47	13.205,82	15.426,00	14.878,17
Pis/Cofins/Csll a Recolher	1.110.870,35	1.022.349,43	1.127.387,63	1.037.358,32
<b>Total</b>	<b>7.314.985,30</b>	<b>7.129.846,25</b>	<b>7.337.437,12</b>	<b>7.148.289,81</b>



**2.13 – Empréstimos e Financiamentos:  
Circulante**

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Banco Santander Brasil S/A		84.735,45		84.735,45
<b>Total</b>	-	<b>84.735,45</b>	-	<b>84.735,45</b>

**2.14 – Débitos Diversos**

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Salários a Pagar	8.063.779,87	7.823.851,17	8.063.779,87	7.823.851,17
Provisão de Férias	17.920.288,51	16.789.756,12	17.920.288,51	16.789.756,12
Fornecedores	23.890.390,57	20.144.161,20	23.890.390,57	20.144.161,20
Débitos - Suzano	843.350,51	1.893.762,14	843.350,51	1.893.762,14
Conta Corrente - Sepaco Saúde	5.013.470,40	3.187.703,18	-	-
Outros Débitos	7.121.879,74	7.225.379,52	7.121.879,74	7.225.379,52
<b>Total</b>	<b>62.853.159,60</b>	<b>57.064.613,33</b>	<b>57.839.689,20</b>	<b>53.876.910,15</b>
<b>Circulante</b>	<b>60.666.062,83</b>	<b>53.077.516,56</b>	<b>55.652.592,43</b>	<b>49.889.813,38</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>2.187.096,77</b>	<b>3.987.096,77</b>	<b>2.187.096,77</b>	<b>3.987.096,77</b>

**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	
	2023	2022	2023	2022
Trabalhistas	2.486.404,32	2.617.685,14	2.486.404,32	2.617.685,14
Cíveis	1.404.131,75	731.846,97	2.177.616,32	1.058.405,07
F.G.T.S	2.417.548,25	615.181,02	2.417.548,25	615.181,02
Provisão ICMS - Eletropaulo	905.139,25	810.452,29	905.139,25	810.452,29
Tributárias		-	4.486.866,25	2.989.438,77
<b>Total</b>	<b>7.213.223,57</b>	<b>4.775.165,42</b>	<b>12.473.574,39</b>	<b>8.091.162,29</b>



De acordo com os assessores jurídicos, a Entidade tem ações judiciais cujos valores das causas totalizam R\$ 11.830.972,18 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 2023 e 2022**

	2023	2022	2023	2022
CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Prestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	8.196.086,83	60.327.989,03	47.669.438,09
<b>Total</b>	-	<b>8.196.086,83</b>	<b>60.327.989,03</b>	<b>47.669.438,09</b>
	2023	2022	2023	2022
EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MEDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	1.449.968,16	2.727.410,82	-	-
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	297.505.565,98	257.022.733,05	-	-
<b>Total</b>	<b>298.955.534,14</b>	<b>259.750.143,87</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**2.18 – Partes Relacionadas:** Controlada Sepaco Saúde Ltda:

	R\$	
	2023	2022
Receita com faturamento	3.014.654,33	3.575.022,60
Conta corrente - Saldo devedor	5.013.470,40	3.187.703,18

**2.19 – Base de Consolidação:** As demonstrações contábeis consolidadas incluem 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	2023		2022	
	controladora	controladora	consolidado	consolidado
<b>Resultado Líquido</b>	<b>44.074.324,68</b>	<b>39.708.755,97</b>	<b>44.074.324,68</b>	<b>39.708.755,97</b>
<b>Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:</b>	<b>17.456.332,35</b>	<b>14.901.925,09</b>	<b>17.466.067,15</b>	<b>14.925.114,28</b>
Depreciações	9.930.986,98	9.412.926,06	9.930.986,98	9.412.926,06
Amortizações	541.206,64	418.691,89	541.206,64	418.691,89
Ganho / Perda na Alienação de Bens	1.570.540,94	99.444,25	1.570.540,94	99.444,25
Provisão (Reversão) Contingência	2.438.058,15	278.688,20	2.388.769,47	278.688,20
Provisões/Reversão para Perdas sobre Créditos	3.034.563,12	4.686.294,21	3.034.563,12	4.686.294,21
Resultado Equiv. Patrimonial (Dividendos)	(59.023,48)	(23.189,19)	-	(256,67)
Outras Atividades de Investimentos	-	(256,67)	-	(256,67)
Encargos / Juros s/ Empréstimos	-	29.346,34	-	29.346,34
<b>Resultado Líquido Ajustado</b>	<b>61.530.657,03</b>	<b>54.610.681,06</b>	<b>61.540.391,83</b>	<b>54.633.870,25</b>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(38.793.304,21)	(35.855.030,51)	(40.863.983,41)	(37.105.234,77)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	(9.359.670,36)	(2.729.397,88)	(7.298.677,82)	(1.500.720,29)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>13.377.682,46</b>	<b>16.026.252,67</b>	<b>13.377.730,60</b>	<b>16.027.915,19</b>

### 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 2023, 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, com validade de 60 meses a partir de 04/07/2021, firmado com a Prefeitura do Município de São Paulo; Termo de Convênio nº 03 de 26/05/2021, com validade de 24 meses, e, ao Termo Aditivo de 08/05/2023 que prorrogou até 25/05/2025 a parceria com a Prefeitura do Município de Mogi das Cruzes; Termo de Parceria nº 01/2019, com validade de 24 meses a partir de 28/05/2019, ao Termo Aditivo de 29/03/2021 que prorrogou a referida parceria até 27/05/2023, e, ao Termo Aditivo de 28/05/2023 que prorrogou por mais 24 meses a cooperação com a Prefeitura do Município de Suzano; Termo de Parceria nº 01/2022 de 07/02/2022, com validade de 48 meses firmado com a Prefeitura do Município de Mauá.



**Isenções Usufruídas:**

 Valor dos Tributos Objeto de Renúncia Fiscal – **R\$ 59.832.717,73**, conforme quadro abaixo:

DEMONSTRATIVO DA GRATUIDADE (conforme Lei Complementar Nº 187 de 16/12/2021)	
Discriminação	Total
<b>Isenções Usufruídas - Contribuições para Seguridade Social</b>	<b>59.832.717,73</b>
Cota Patronal INSS + SAT	36.120.100,15
Cofins s/ receitas	22.070.794,85
PIS FOPAG	1.641.822,73
<b>Custo de Atendimentos Gratuitos - SUS/SMS</b>	<b>12.838.476,89</b>
% Gratuitade	21,46%

 Valor dos serviços assistenciais demandado pelo gestor SUS, com base nos custos incorridos = **R\$ 12.838.476,89**, conforme quadro abaixo:

 IMUNIDADE TRIBUTÁRIA  
 CUSTOS OPERACIONAIS DE ATENDIMENTOS GRATUITOS AOS USUÁRIOS DO SUS

Ano de 2023	Unidade de Internação Adulto	Maternidade/ U.C.M.	UTI - Adulto	UTI - Pediátrica/ Cardiológica	Centro Cirúrgico	Hemodinâmica	Ponto Atendimento Adulto	Unidade Atend. Dia	Endoscopia/ Colonoscopia	SADT - Ecocardiografia	SADT - Eletrocardiograma	SADT - Laboratório
Produção >>>	Pacientes-dia	Pacientes-dia	Pacientes-dia	Pacientes-dia	Minutos Cirúrgicos	Minutos Cirúrgicos	Consultas de PA	Atendimentos	Exames	Exames	Exames	Exames
Em R\$												
Acumulado	66.507	4.979	1.339.573	202.352	733.940	401.760	4.458	352.563	125.000	64.742	4.560	229.945
Média Mensal	5.543	415	111.631	16.863	61.162	33.480	372	29.380	10.417	5.393	380	19.162
Unidades												
Acumulado	37	3	396	217	34.627	6.121	13	503	303	560	13	14.162
Média Mensal	3	0	33	18	2.885	509	1	42	25	47	1	1.180
R\$ por Unidade	1.797	1.659	1.383	1.257	50	66	349	664	414	116	351	16

Ano de 2023	SADT - Radiografia	SADT - Resonância Magnética	SADT - Tomografia	SADT - Ultrassomgr. Fl.	Ambulatório	Medicamentos	Materiais Hospitalares	OPM	Unidade de Med.	Unidade Multipla exames - Serviços Médicos	Custo Total
Produção >>>	Exames	Exames	Exames	Exames	Consultas						
Em R\$											
Acumulado	29.999	351.352	315.732	231.538	15.980	262.943	338.782	546.193	2.318.388	3.868.594	17.838.477
Média Mensal	2.499	29.279	26.311	19.295	1.332	21.912	28.232	45.516	193.199	322.383	1.486.523
Unidades											
Acumulado	716	980	1.581	7.175	142						
Média Mensal	60	82	132	598	12						
R\$ por Unidade	132	361	200	102	133						

## 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 528/2022, a entidade não realizou este teste em 2023 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 estimativa 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 do 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  
JOSE GARCIA  
RUIZ:064925  
76853

Assinado de forma  
digital por  
JERONIMO JOSE  
GARCIA  
RUIZ:06492576853  
Dados: 2024.03.07  
11:33:41 -03'00'

JERONIMO JOSÉ GARCIA RUIZ  
Presidente do Conselho  
de Administração

LUCI MEIRE  
PIVELLI  
USBERCO:02  
238591842

Assinado de forma  
digital por LUCI  
MEIRE PIVELLI  
USBERCO:0223859  
1842  
Dados: 2024.03.01  
10:34:28 -03'00'

LUCI MEIRE PIVELLI USBERCO  
Superintendente Geral

MAURO  
VALEZIN:  
94949212  
834

Assinado de forma  
digital por MAURO  
VALEZIN:9494921  
2834  
Dados: 2024.02.29  
16:00:11 -03'00'

MAURO VALEZIN  
Superintendente  
Econômico Financeiro

LUIS  
ARMINDO  
SERRA  
ALVES:2602  
4630867

Assinado de forma  
digital por LUIS  
ARMINDO SERRA  
ALVES:260246308  
67  
Dados: 2024.02.29  
10:45:26 -03'00'

LUÍS ARMINDO SERRA ALVES  
Comador CRC ISP 257.2520-7



## **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 2023 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 2023, 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;
- Concluímos 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, 23 de fevereiro de 2024.

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



Assinado de forma digital  
por MOACIR JOSE  
GRUNITZKY:41501764934

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