

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 2020, contendo informações sobre o desempenho, bem como, o relatório dos auditores independentes referente ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2020.

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, 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.

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 Infantil - partos de altíssimo risco, medicina fetal, neonatologia de prematuros extremos e pediatria clínica e cirúrgica com unidades de terapias intensivas próprias para as especialidades. Somos referência em Cirurgias Cardíacas Infantil, Neonatal e Adulto, procedimentos e tratamentos intrauterinos em fetos com doenças de alta complexidade, além de atendimentos clínicos e cirúrgicos a adultos em todas as especialidades.

Em 2020 o SEPACO adaptou suas estruturas e processos para o enfrentamento da pandemia, sem perder foco na atenção dada à linha materno-infantil. Nosso Instituto de Ensino e Pesquisa tem realizado várias pesquisas, contribuindo com publicações científicas para o meio acadêmico e os protocolos durante a pandemia. O SEPACO conquistou e mantém o nível máximo de EXCELÊNCIA na Acreditação ONA, atestando o reconhecimento de nossos processos, estrutura física e o engajamento de nossos colaboradores.

A Operadora autogestão atua exclusivamente junto as empresas de papel e celulose, papelão ondulado e artefatos de papel. A atuação e área de abrangência da Operadora, predominantemente, atende em Grupo de Municípios no Brasil, especialmente em localidades com maior concentração de empresas associadas e seus beneficiários, do setor.

Em 2020, além de concentrar foco no atendimento aos beneficiários atingidos pela Covid-19, realizamos relacionamentos com nossa rede credenciada de serviços médicos e hospitalares, serviços de remoção e serviços de exames e diagnósticos visando a garantia da assistência durante o período de pandemia. Disponibilizamos serviços de telemedicina e atenção integral aos beneficiários em diversas localidades, centralizando e operacionalizando tais serviços no Hospital Sepaco, em sua matriz - São Paulo, inclusive com serviços de resgate aéreo e remoção dos pacientes em situação de risco ou sem vagas nos prestadores de serviços locais.

Consolidamos, em 2020, nossa atuação no Vale do Paraíba/SP para atendimento às Empresas Associadas da região e iniciamos prospecções no Estado do Mato Grosso do Sul/MS, para consolidar negociações com prestadores e parceiros para atuação a partir de 2021.

A Operadora autogestão, em seu departamento de Promoção à Saúde", desenvolve ações através de grupos e programas, devidamente registrados na ANS, tais como "NAI - Núcleo de Apoio ao Idoso" e "NAG - Núcleo de Apoio a Gestante", além de outros programas em desenvolvimento como "NAA - Núcleo de Apoio ao Adulto" e "Sepaco Mais Saúde". Todos os programas consistem no monitoramento contínuo dos beneficiários inscritos e desenvolvimento de ações que possibilitam melhor atenção e qualidade de vida, acolhimento do beneficiário e gestão em saúde.

a) Política de destinação dos resultados do exercício de 2020:

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 vedado 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 2020, em razão da decretação da pandemia e pelo volume de casos de COVID-19 observados na carteira de beneficiários, apesar de

maximamente atendidos e assistidos em nossa unidade própria e na rede credenciada, tivemos redução expressiva da sinistralidade entre os meses de abril a agosto de 2020, reflexo do receio de toda a população pela busca de assistência médica e hospitalar para as patologias adquiridas anteriormente e também pelo próprio isolamento social que toda a população assistiu, minimizando acidentes, internações decorrentes e postergações de procedimentos eletivos. A partir de setembro de 2020 a sinistralidade se mostrou mais efetiva, tendente a normalidade.

Em outra vertente, o aumento de custos dos insumos, EPI's, medicamentos específicos para a assistência e o tratamento da COVID-19 e equipamentos de apoio a vida, ficaram evidentes e trouxeram desequilíbrios na gestão de custos.

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

Em 2020 não ocorreram alterações na estrutura de gestão e governança, tampouco reorganizações associativas e/ou alterações de controle direto ou indireto.

d) Perspectivas e planos da administração para o exercício de 2021

Em 2021 o Sepaco irá ampliar sua unidade em Mogi das Cruzes, passando ser uma unidade hospitalar, com estrutura para realizar PARTOS, contando com UTI neonatal, além de sua já operacional e tradicional unidade de Pronto Atendimento e Centro Médico. Tal unidade visa atender aos beneficiários residentes na região do Alto Tiete, visto o grande número de vidas e de empresas associadas instaladas nesse polo regional, além de possibilitar atendimentos aos beneficiários de outras operadoras de planos de saúde e o público em geral.

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 2020, a instituição iniciou obras de expansão visando estruturar, na edificação sede em São Paulo, novo espaço para acomodar, de forma centralizada, toda a estrutura administrativa, de regulação técnica e de promoção à saúde da Operadora autogestão, em área de 1.210 m², assim como, de toda a administração do Hospital SEPACO, destinando área de 1.600 m². Os investimentos, em 2020, para tais expansões, somaram R\$ 2.885.000,00. A previsão é que tais obras sejam concluídas no final de 2021, início de 2022.

Também em 2020, foi construído e inaugurado, no Centro Médico SEPACO, no imóvel próprio à Rua Embuaçu, 150, o Centro de Urologia, estruturado com equipamentos de diagnósticos e tratamentos na especialidade. O valor investido foi de R\$ 360.000,00.

Na modernidade, revitalização, expansão, tecnologias médicas, infraestrutura e processos voltados a segurança dos pacientes foram investidos R\$ 19.830.000,00.

f) Resumo dos acordos de empresas associadas

Não houveram acordos de empresas associadas no exercício de 2020 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 2020; **B)** Aprovação do Balanço referente ao exercício de 2020 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 junto 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.

RAFAEL
ANTONIO
PARRI:0453196
5868

Assinado de forma
digital por RAFAEL
ANTONIO
PARRI:04531965868
Dados: 2022.04.20
11:11:58 -03'00'

Rafael A. Parri

CEO

LUCI MEIRE
PIVELLI
USBERCO:0223
8591842

Assinado de forma
digital por LUCI MEIRE
PIVELLI
USBERCO:02238591842
Dados: 2022.04.19
11:05:13 -03'00'

Luci Meire P. Usberco

Superint Geral Adjunta

MAURO
VALEZIN:94949
212834

Assinado de forma digital
por MAURO
VALEZIN:94949212834
Dados: 2022.04.19
08:18:10 -03'00'

Mauro Valezin

Superint Econ. Financ

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 2020
Em reais

ATIVO	notas	controladora		consolidado	
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
ATIVO CIRCULANTE		118.485.439,46	102.338.083,53	120.685.108,92	105.569.301,57
Disponível		91.142,44	201.622,75	96.201,56	221.258,98
Realizável		118.394.297,02	102.136.460,78	120.588.907,36	105.348.042,59
Aplicações financeiras	2.3	72.772.443,02	53.093.197,77	74.609.038,96	56.103.279,60
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		8.469.905,08	10.268.550,70	9.749.162,36	12.322.005,91
Aplicações livres		64.302.537,94	42.824.647,07	64.859.876,60	43.781.273,69
Créditos de operações com planos de assistência à Saúde	2.4	9.743.645,93	10.844.908,89	9.990.775,02	11.190.947,59
Contraprestação pecuniária/prêmios a receber		9.743.645,93	10.844.908,89	9.990.775,02	11.190.947,59
Créditos de oper.assist.à saúde não relacionados c/planos da operadora	2.5	29.587.604,39	31.631.824,47	29.585.604,39	31.369.768,91
Créditos tributários e previdenciários		77.286,60	74.366,98	190.171,91	190.535,20
Bens e títulos a receber	2.6	5.265.245,91	5.573.373,13	5.265.245,91	5.574.721,75
Despesas antecipadas		948.071,17	918.789,54	948.071,17	918.789,54
ATIVO NÃO CIRCULANTE		84.547.645,81	76.236.068,88	91.882.259,01	83.122.972,86
Realizável a longo prazo		4.866.645,96	4.706.105,56	14.760.556,13	14.142.407,31
Depósitos judiciais e fiscais	2.7	4.866.645,96	4.706.105,56	14.760.556,13	14.142.407,31
Investimentos		2.559.296,97	2.549.397,77	-	-
Participações societárias p/método de equivalência patrimonial	2.8	2.559.296,97	2.549.397,77	-	-
Participações societárias - operadora de plano de assistência à saúde		2.559.296,97	2.549.397,77	-	-
Imobilizado	2.9	76.003.001,13	68.216.871,86	76.003.001,13	68.216.871,86
Imóveis de uso próprio		23.373.414,22	24.462.672,84	23.373.414,22	24.462.672,84
Imóveis - hospitalares		23.373.414,22	24.462.672,84	23.373.414,22	24.462.672,84
Imobilizado de uso próprio		28.055.886,73	26.039.551,39	28.055.886,73	26.039.551,39
Hospitalares		28.055.886,73	26.039.551,39	28.055.886,73	26.039.551,39
Imobilizações em curso		24.573.700,18	17.714.647,63	24.573.700,18	17.714.647,63
Hospitalares		24.573.700,18	17.714.647,63	24.573.700,18	17.714.647,63
Intangível	2.10	1.118.701,75	763.693,69	1.118.701,75	763.693,69
TOTAL DO ATIVO		203.033.085,27	178.574.152,41	212.567.367,93	188.692.274,43

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)


JERONIMO JOSÉ GARCIA RUIZ
Presidente do Conselho
de Administração


RAFAEL ANTONIO PARRI
Superintendente Geral


NIVALDO ALVES DE MORAES
Contador CRC 1SP142.870/Q-9



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 2020
Em reais

PASSIVO	notas	controladora		consolidado	
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
PASSIVO CIRCULANTE		68.521.047,42	64.260.118,57	68.402.103,97	65.419.282,41
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	2.11	10.834.732,64	9.969.518,73	13.267.522,68	12.614.737,81
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG		-	-	152.908,59	148.383,58
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		703.799,87	731.829,73	2.493.108,27	2.753.798,48
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prest. serv. assist.		10.130.932,77	9.237.689,00	10.219.066,15	9.312.344,48
Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados - PEONA		-	-	402.439,67	400.211,27
Débitos de operações de assistência à saúde		4.914.891,92	1.262.958,62	4.914.891,92	1.262.958,62
Operadoras de planos de assistência à saúde		4.914.891,92	1.262.958,62	4.914.891,92	1.262.958,62
Débitos com oper.de assistência à saúde não rel.c/planos saúde da oper.		-	-	-	11.367,58
Provisões		-	-	44.373,57	-
Tributos e encargos sociais a recolher	2.12	4.990.839,29	4.807.842,91	5.002.846,58	4.811.866,29
Empréstimos e financiamentos a pagar	2.13	4.085.067,05	6.781.951,93	4.085.067,05	6.781.951,93
Débitos diversos	2.14	43.695.516,52	41.437.846,38	41.087.402,17	39.936.400,18
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		5.235.474,25	9.542.341,00	14.888.444,40	18.501.044,21
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		954.943,13	935.357,54	8.087.172,17	7.671.894,30
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS		954.943,13	935.357,54	8.087.172,17	7.671.894,30
Provisões	2.16	4.048.889,89	4.296.221,19	6.569.631,00	6.518.387,64
Provisões para ações judiciais		4.048.889,89	4.296.221,19	6.569.631,00	6.518.387,64
Empréstimos e financiamentos a pagar	2.16	231.641,23	4.310.762,27	231.641,23	4.310.762,27
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		129.276.563,60	104.771.692,84	129.276.819,56	104.771.947,81
Patrimônio Social		104.771.692,84	76.840.107,23	104.771.692,84	76.840.107,23
Superávit/déficits acumulados		24.504.870,76	27.931.585,61	24.504.870,76	27.931.585,61
Participação de não controlador no patrimônio líquido da controlada				255,96	254,97
TOTAL DO PASSIVO		203.033.085,27	178.574.152,41	212.567.367,93	188.692.274,43

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)


 JERÔNIMO JOSÉ GARCIA RUIZ
 Presidente do Conselho
 de Administração


 RAFAEL ANTONIO PARRI
 Superintendente Geral

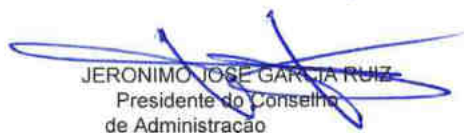

 NIVALDO ALVES DE MORAES
 Contador CRC 1SP142.870/O-9

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020
Em reais

	controladora		consolidado	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde	193.993.266,82	196.107.650,27	195.390.827,30	200.350.679,92
Receitas com operações de assistência à saúde	193.993.266,82	196.107.650,27	195.390.827,30	200.350.679,92
Contraprestações líquidas	193.993.266,82	196.107.650,27	195.390.827,30	200.350.679,92
Tributos diretos de oper. com planos de assistência à saúde da operadora	-	-	(118.196,20)	(119.984,21)
Eventos/sinistros indenizáveis líquidos	(173.234.714,13)	(181.867.432,83)	(174.364.902,64)	(182.944.943,06)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados	(173.234.714,13)	(181.867.432,83)	(174.362.674,24)	(182.909.730,76)
Variação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados	-	-	(2.228,40)	(35.212,30)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	20.758.552,69	14.240.217,44	20.907.728,46	17.285.752,65
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	-	-	1.220,39	707,76
Receitas de assist. à saúde não relac. c/ planos de saúde da oper.	300.267.634,53	308.909.783,83	300.267.634,53	305.946.614,46
Receitas c/ operações de assistência médico-hospitalar	289.839.702,77	289.926.425,72	289.839.702,77	286.966.610,97
Outras receitas operacionais	10.427.931,76	18.983.358,11	10.427.931,76	18.980.003,49
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(740.604,77)	(3.560.281,34)	(739.799,09)	(3.569.101,95)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(740.604,77)	(3.560.281,34)	(739.799,09)	(3.569.101,95)
Provisão para perdas sobre créditos	(740.604,77)	(3.560.281,34)	(739.799,09)	(3.569.101,95)
Outras despesas oper. assist. à saúde não relac. c/planos saúde oper.	(265.292.818,15)	(261.506.765,78)	(265.292.818,15)	(261.506.765,78)
Gratuidade	(9.852.058,42)	(8.794.615,81)	(9.852.058,42)	(8.794.615,81)
Contribuições para seguridade social	41.949.635,00	40.340.819,20	41.949.635,00	40.340.819,20
Isenções usufruídas	(41.949.635,00)	(40.340.819,20)	(41.949.635,00)	(40.340.819,20)
RESULTADO/SUPERÁVIT BRUTO	45.140.705,88	49.288.338,34	45.291.907,72	49.362.591,33
Despesas administrativas	(22.052.239,13)	(22.161.327,82)	(22.164.574,74)	(22.366.752,41)
Resultado financeiro líquido	1.406.504,81	786.838,96	1.441.317,68	956.106,91
Receitas financeiras	2.816.934,88	2.972.303,00	2.874.771,25	3.187.450,18
Despesas financeiras	(1.410.430,07)	(2.185.464,04)	(1.433.453,57)	(2.231.343,27)
Resultado patrimonial	9.899,20	17.736,13	-	-
Receitas patrimoniais	9.899,20	17.736,13	-	-
Despesas patrimoniais	-	-	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.504.870,76	27.931.585,61	24.568.650,66	27.951.945,83
Imposto de renda	-	-	(43.283,50)	(13.338,38)
Contribuição social	-	-	(20.495,41)	(7.020,06)
RESULTADO/SUPERÁVIT LÍQUIDO	24.504.870,76	27.931.585,61	24.504.871,75	27.931.587,39
Atribuível à controladora			24.504.870,76	27.931.585,61
Atribuível ao não controlador no resultado da controlada			0,99	1,78

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)


JERONIMO JOSÉ GARCIA RUIZ
Presidente do Conselho
de Administração


RAFAEL ANTONIO PARRI
Superintendente Geral


NIVALDO ALVES DE MORAES
Contador CRC 1SP142.870/O-9

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 2020
Em reais

	PATRIMÔNIO SOCIAL	SUPERAVIT/ DÉFICITS ACUMULADOS	PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CONTROLADORA	PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADOR NO PATRIMÔNIO LÍQ. DA CONTROLADA	PATRIMÔNIO LÍQUIDO CONSOLIDADO
Saldo em 31 de dezembro de 2018	73.223.604,64	1.377.606,19	74.601.210,83	253,19	74.601.464,02
Transferência para o patrimônio social conforme AGO de 20/03/2019	1.377.606,19	(1.377.606,19)	-	-	-
Transferência de déficit para contas a receber	2.238.896,40	-	2.238.896,40	-	2.238.896,40
Superávit do exercício	-	27.931.585,61	27.931.585,61	1,78	27.931.587,39
Saldo em 31 de dezembro de 2019	76.840.107,23	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)	-	-	-
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	255,96	129.276.819,56

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

JERONIMO JOSÉ GARCIA RUIZ
Presidente do Conselho
de Administração

RAFAEL ANTONIO PARRI
Superintendente Geral

NIVALDO ALVES DE MORAES
Contador CRC 1SP142.870/O-9



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 2020
Em reais

	<u>controladora</u>		<u>consolidado</u>	
	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Resultado líquido	<u>24.504.870,76</u>	<u>27.931.585,61</u>	<u>24.504.871,75</u>	<u>27.931.587,39</u>
Outros resultados abrangentes	=	=	=	=
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>24.504.870,76</u>	<u>27.931.585,61</u>	<u>24.504.871,75</u>	<u>27.931.587,39</u>
Atribuível à controladora			24.504.870,76	27.931.585,61
Atribuível ao não controlador no resultado da controlada			0,99	1,78

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)


JERONIMO JOSÉ GARCIA RUIZ
Presidente do Conselho
de Administração


RAFAEL ANTONIO PARRI
Superintendente Geral


NIVALDO ALVES DE MORAES
Contador CRC 1SP142.870/O-9



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 2020

Em reais

	controladora		consolidado	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
(+)Recebimento de plano de saúde	242.390.893,71	229.337.223,85	243.626.129,87	233.561.276,85
(+)Resgate de aplicações financeiras	462.879.947,66	409.892.811,27	467.853.172,23	414.466.707,63
(+)Outros recebimentos operacionais	305.658.791,07	318.399.240,82	306.465.143,93	315.243.289,68
(-)Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(220.704.629,47)	(228.781.659,32)	(221.838.937,76)	(230.057.673,49)
(-)Pagamento de pessoal	(138.097.448,13)	(130.118.376,35)	(138.097.448,13)	(130.118.376,35)
(-)Pagamento de serviços de terceiros	(115.058.100,03)	(104.430.992,41)	(115.148.153,74)	(104.520.715,54)
(-)Pagamento de tributos	(8.440.241,28)	(9.204.592,27)	(8.509.933,13)	(9.322.294,77)
(-)Pagamento de processos judiciais(civeis/trabalhistas/tributárias)	(1.736.008,09)	(2.736.746,04)	(1.736.008,09)	(2.736.746,04)
(-)Pagamento de aluguel	(1.175.142,18)	(1.158.699,95)	(1.175.142,18)	(1.158.699,95)
(-)Aplicações financeiras	(479.673.437,74)	(434.074.545,64)	(484.196.396,17)	(437.763.953,00)
(-)Outros pagamentos operacionais	(26.653.409,63)	(23.095.042,07)	(27.865.788,05)	(23.553.310,72)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	19.391.215,89	24.028.621,89	19.376.638,78	24.039.504,30
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
(-)Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(13.213.252,89)	(12.237.977,31)	(13.213.252,89)	(12.237.977,31)
(-)Pagamento relativo ao ativo intangível	(333.626,92)	(64.677,01)	(333.626,92)	(64.677,01)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(13.546.879,81)	(12.302.654,32)	(13.546.879,81)	(12.302.654,32)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
(+)Recebimento - empréstimos/financiamentos	-	640.000,00	-	640.000,00
(-)Pagamento de juros - empréstimos/financiamentos/leasing	(595.752,80)	(2.870.014,22)	(595.752,80)	(2.870.014,22)
(-)Pagamento de amortização - emprést./financiamentos/leasing	(5.359.063,59)	(9.728.394,84)	(5.359.063,59)	(9.728.394,84)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(5.954.816,39)	(11.958.409,06)	(5.954.816,39)	(11.958.409,06)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(110.480,31)	(232.441,49)	(125.057,42)	(221.559,08)
CAIXA - saldo inicial	201.622,75	434.064,24	221.258,98	442.818,06
CAIXA - saldo final	91.142,44	201.622,75	96.201,56	221.258,98
VARIAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(110.480,31)	(232.441,49)	(125.057,42)	(221.559,08)
Ativos livres no início do período	201.622,75	434.064,24	221.258,98	442.818,06
Ativos livres no final do exercício	91.142,44	201.622,75	96.201,56	221.258,98
Diminuição nas aplicações financeiras - recursos livres	(110.480,31)	(232.441,49)	(125.057,42)	(221.559,08)

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

JERONIMO JOSÉ GARCIA RUIZ
Presidente do Conselho
de Administração

RAFAEL ANTONIO PARRI
Superintendente Geral

NIVALDO ALVES DE MORAES
Contador CRC 1SP142.870/O-9

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 2020

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 1.967 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 e às pessoas carentes e necessitadas, sem discriminação de qualquer natureza, não sendo exclusiva aqueles setores.

2 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

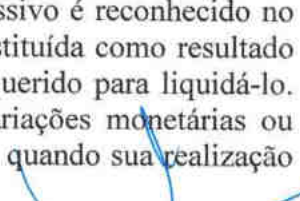
As políticas contábeis discriminadas abaixo foram aplicadas em todos os períodos apresentados nas demonstrações financeiras que foram aprovadas pela Superintendência em 26 de fevereiro de 2021.

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 290/2012 e suas alterações que prescreve critérios contábeis aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

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 2020 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.

	R\$		R\$	
	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Banco Santander - Fundo ANS	8.469.905,08	10.268.550,70	9.749.162,36	12.322.005,91
Banco Santander - Aplicação Livre	36.369.977,35	37.798.409,21	36.902.152,44	37.798.409,21
Banco Santander - Aplicação Livre	22.396,57	13.364,04	47.560,14	969.990,66
Fundo Porto Seguro e Outros	25.746.636,75	5.012.873,82	25.746.636,75	5.012.873,82
Banco Itaú - Paineiras	25.726,46	-	25.726,46	-
Banco Bradesco S/A	1.664.190,41		1.664.190,41	
Fundo de Ações	473.610,40		473.610,40	
Total	72.772.443,02	53.093.197,77	74.609.038,96	56.103.279,60

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

	R\$		R\$	
	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Planos Coletivos	14.544.944,12	15.462.138,62	14.415.752,69	15.462.138,62
Planos Individuais	-	-	378.215,94	350.710,71
Provisão para Perdas sobre Créditos	(4.801.298,19)	(4.617.229,73)	(4.803.193,61)	(4.621.901,74)
Total	9.743.645,93	10.844.908,89	9.990.775,02	11.190.947,59

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:

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Convênios e Particulares	34.885.014,75	38.048.622,04	34.883.014,75	37.786.566,48
Glosas a Receber	6.856.614,20	8.370.114,68	6.856.614,20	8.370.114,68
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(12.154.024,56)	(14.786.912,25)	(12.154.024,56)	(14.786.912,25)
Total	29.587.604,39	31.631.824,47	29.585.604,39	31.369.768,91

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

	R\$		R\$	
	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Estoque de Materiais e Medicamentos	3.483.765,28	2.427.139,20	3.483.765,28	2.427.139,20
Cheques em Cobrança	16.201,25	16.201,25	16.201,25	16.201,25
Adiantamentos a Funcionários	816.599,93	571.726,77	816.599,93	571.726,77
Adiantamentos Diversos	410.265,95	200.755,83	410.265,95	202.104,45
Conta a Receber - Suzano	-	2.357.550,08	-	2.357.550,08
Reembolso de FGTS	317.799,00	-	317.799,00	-
Depósito Caução - CPFL	220.614,50	-	220.614,50	-
Total	5.265.245,91	5.573.373,13	5.265.245,91	5.574.721,75

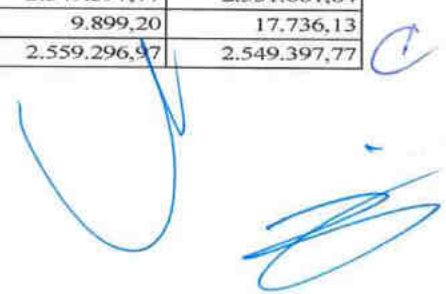
2.7 – Depósitos Judiciais e Fiscais: Valores depositados em razão de pendências judiciais.

	R\$		R\$	
	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Depósitos Judiciais – Serviço Social	-	980.524,59	-	980.524,59
Depósitos Judiciais – ANS	954.943,13	935.357,54	8.087.172,17	7.671.894,30
Depósitos Judiciais – Rede Paineiras	2.295.322,49	1.201.344,55	2.295.322,49	1.201.344,55
Depósitos Judiciais – F.G.T.S	614.031,96	614.031,96	614.031,96	614.031,96
Depósitos Judiciais - Diversos	1.002.348,38	974.846,92	1.225.700,84	1.192.488,04
Depósitos Judiciais - ISS	-	-	2.538.328,67	2.482.123,87
Total	4.866.645,96	4.706.105,56	14.760.556,13	14.142.407,31

2.8 - Investimentos: A entidade participa na controlada **Sepaco Saúde Ltda** com 99,99% no seu capital, e a avaliação é feita pelo método de equivalência patrimonial.

Controlada: SEPACO SAÚDE LTDA.		
Descrição	R\$	R\$
Informações sobre a Controlada	2020	2019
Nº de Quotas do Capital Social	1.917.224	1.917.224
PL no início do período	2.549.652,74	2.531.914,83
Lucro Líquido do Exercício	9.899,69	17.737,91
Valor do Patrimônio Líquido no final do período	2.559.552,43	2.549.652,74
Informações sobre o Investimento na Controlada		
Nº de Quotas do Capital Possuídas	1.917.223	1.917.223
Percentual de Participação no Capital Social	99,99%	99,99%
Valores das Movimentações da Conta		
Saldos Iniciais	2.549.397,77	2.531.661,64
Equivalência sobre o resultado	9.899,20	17.736,13
Saldos Finais	2.559.296,97	2.549.397,77

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 %	R\$		R\$	
		Controladora		Consolidado	
		2020	2019	2020	2019
Imóveis	4	47.155.715,01	46.467.057,35	47.155.715,01	46.467.057,35
Central Telefônica	10	568.844,28	568.844,28	568.844,28	568.844,28
Móveis e Utensílios	10	6.652.612,80	6.494.240,25	6.654.520,80	6.496.148,25
Aparelhos e Equip. Hospitalares	10	50.730.079,97	45.355.314,59	50.740.263,00	45.365.497,62
Instrumentais Cirúrgicos	50	7.812.153,01	7.015.896,60	7.812.153,01	7.015.896,60
Computadores	20	5.845.270,40	4.927.452,50	5.845.270,40	4.927.452,50
Veículos	20	181.353,98	132.102,00	181.353,98	132.102,00
Imobilizado em Andamento (*)		24.573.700,18	17.714.647,63	24.573.700,18	17.714.647,63
(-) Depreciações Acumuladas		(67.516.728,50)	(60.458.683,34)	(67.528.819,53)	(60.470.774,37)
Total		76.003.001,13	68.216.871,86	76.003.001,13	68.216.871,86

(*) **Imobilizado em Andamento:** a variação do saldo contábil de 2019 para 2020, refere-se a investimentos realizados na ampliação, modernização e revitalização da edificação, visando atualização tecnológica, segurança aos médicos e conforto aos clientes.

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

	R\$		R\$	
	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Software	4.500.581,76	3.613.066,04	4.500.581,76	3.613.066,04
(-) Amortizações	(3.381.880,01)	(2.849.372,35)	(3.381.880,01)	(2.849.372,35)
Total	1.118.701,75	763.693,69	1.118.701,75	763.693,69

2.11 – Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Discriminação	R\$		R\$	
	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha (i)	-	-	152.908,59	148.383,58
Provisão de eventos a liquidar - SUS (ii)	703.799,87	731.829,73	2.493.108,27	2.753.798,48
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores (iii)	10.130.932,77	9.237.689,00	10.219.066,15	9.312.344,48
Provisão p/eventos ocorridos e não avisados (iv)	-	-	402.439,67	400.211,27
Total	10.834.732,64	9.969.518,73	13.267.522,68	12.614.737,81

- (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:

	R\$		R\$	
	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Inss a Recolher	820.042,15	751.966,54	820.052,51	751.994,18
Fgts a Recolher	1.152.767,34	1.105.215,87	1.152.767,34	1.105.215,87
IR Retido na Fonte	2.402.780,47	2.389.357,54	2.404.980,40	2.390.894,88
ISS Retido a Recolher	8.205,91	12.846,73	9.295,34	13.133,87
Pis/Cofins/Csll a Recolher	607.043,42	548.456,23	615.750,99	550.627,49
Total	4.990.839,29	4.807.842,91	5.002.846,58	4.811.866,29

2.13 – Empréstimos e Financiamentos: Circulante

	R\$		R\$	
	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Banco HSBC - modalidade: Capital de Giro / taxa: CDI / garantia: recebíveis	393.333,37	578.752,08	393.333,37	578.752,08
Banco Santander - modalidade: Capital de Giro / taxa: CDI / garantia: recebíveis	416.666,81	1.084.681,16	416.666,81	1.084.681,16
Banco Itaú Unibanco S/A - modalidade: Capital de Giro / taxa: CDI / garantia: recebíveis	3.135.288,50	3.483.523,80	3.135.288,50	3.483.523,80
Banco Lage Landen - Leasing	139.778,37	110.490,89	139.778,37	110.490,89
Banco Santander - mod. Conta Garantida - Sepaco	-	1.524.504,00	-	1.524.504,00
Total	4.085.067,05	6.781.951,93	4.085.067,05	6.781.951,93

2.14 – Débitos Diversos

	R\$		R\$	
	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Salários a Pagar	6.335.630,68	5.920.263,08	6.335.630,68	5.920.263,08
Provisão de Férias	13.476.698,53	12.581.849,51	13.476.698,53	12.581.849,51
Fornecedores	19.651.657,90	20.492.461,13	19.651.657,90	20.490.493,46
Boston Scientific do Brasil Ltda	-	69.821,00	-	69.821,00
Débitos - Suzano	1.118.778,13	-	1.118.778,13	-
Conta Corrente - Sepaco Saúde	2.608.114,35	1.499.478,53	-	-
Outros Débitos	504.636,93	873.973,13	504.636,93	873.973,13
Total	43.695.516,52	41.437.846,38	41.087.402,17	39.936.400,18

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:

	R\$		R\$	
	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Trabalhistas	2.903.755,23	3.082.189,23	2.903.755,23	3.082.189,23
Cíveis	-	-	223.352,46	217.641,12
F.G.T.S	614.031,96	614.031,96	614.031,96	614.031,96
Provisão ICMS - Eletropaulo	531.102,70	-	531.102,70	-
Taxa Saúde Suplementar	-	600.000,00	-	600.000,00
Tributárias	-	-	2.297.388,65	2.004.525,33
Total	4.048.889,89	4.296.221,19	6.569.631,00	6.518.387,64

De acordo com os assessores jurídicos a Entidade possui R\$ 18.514.842,36 em ações cíveis em que a probabilidade de perda é considerada possível.

Processos	R\$
Processos de indenização por responsabilidade civil médica	17.238.213,80
Outros Processos	1.276.628,56

2.16 – Empréstimos e Financiamentos

Exigível a Longo Prazo

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Banco Santander - Modalidade: Capital de Giro / taxa: CDI / garantia: recebíveis	-	416.666,81	-	416.666,81
Banco HSBC - modalidade: Capital de Giro / taxa: CDI / garantia: recebíveis	196.666,60	595.499,96	196.666,60	595.499,96
Banco Itau - Unibanco	-	3.135.288,50	-	3.135.288,50
Banco de Lage Landem Brasil - Modalidade: Leasing	34.974,63	163.307,00	34.974,63	163.307,00
Total	231.641,23	4.310.762,27	231.641,23	4.310.762,27

2.17 – Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2019 e 2020:

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2019	2020	2019	2020
Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido				
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	8.487.457,87	9.282.778,42	25.690.053,47	36.143.434,10
Total	8.487.457,87	9.282.778,42	25.690.053,47	36.143.434,10
EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MEDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2019	2020	2019	2020
Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido				
Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	4.246.449,81	3.216.429,15	-	-
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	177.620.983,02	170.018.284,98	-	-
Total	181.867.432,83	173.234.714,13	-	-

2.18 – 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.

2.19 – Partes Relacionadas: Controlada Sepaco Saúde Ltda:

	R\$	
	2020	2019
Receita com faturamento	2.897.153,10	2.959.814,75
Conta corrente - Saldo devedor	2.608.114,35	1.501.476,16
Contas a Receber	135.684,11	286.055,56

2.20 – 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 99,99% 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



- Saldo 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

Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais	2020		2019	
	controladora		consolidado	
Resultado Líquido	24.504.870,26	27.931.585,61	24.504.871,25	27.931.587,39
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:	8.408.148,56	8.312.814,59	8.418.047,76	8.330.550,72
Depreciações	7.170.868,15	6.903.071,21	7.170.868,15	6.903.071,21
Amortizações	473.827,70	730.143,54	473.827,70	730.143,54
Ganho / Perda na Alienação de Bens	15.573,48	14.075,58	15.573,48	14.075,58
Resultado Equiv. Patrimonial (Dividendos)	(9.899,20)	(17.736,13)	-	-
Encargos / Juros s/ Empréstimos	757.778,43	683.260,39	757.778,43	683.260,39
Resultado Líquido Ajustado	32.913.018,82	36.244.400,20	32.922.919,01	36.262.138,11
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(16.418.376,64)	(7.392.773,22)	(16.839.280,33)	(6.457.335,02)
Aplicações Financeiras	(19.679.245,25)	(25.901.045,21)	(18.505.759,36)	(25.184.504,60)
Crédito de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.101.262,96	2.414.567,92	1.068.486,09	2.408.923,25
Crédito de Oper. Assistência à Saúde Não Relaç., com Plano da Operadora	2.044.220,08	5.549.912,20	2.044.220,08	5.549.912,20
Créditos Tributários e Previdenciários	(2.919,62)	48.199,66	363,29	76.569,25
Bens e Títulos a Receber	308.127,22	1.238.686,46	(799.159,98)	1.524.823,76
Despesas Antecipadas	(29.281,63)	(3.827,82)	(29.281,63)	(3.827,82)
Depósitos Judiciais e Fiscais	(160.540,40)	9.260.733,57	(618.148,82)	9.170.768,94
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	2.896.573,71	(4.823.005,09)	3.293.000,10	(5.765.298,79)
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	884.799,50	356.652,14	545.999,01	167.329,83
Débitos de Operações de Assistência Saúde	3.651.933,30	(649.427,49)	3.640.565,72	(636.059,91)
Débitos de Oper. Assist. a Saúde Não Relaç.. Com Plano de Saúde da Operadora	-	-	-	-
Provisões	(247.331,30)	(11.550.671,01)	(202.957,73)	(11.120.916,15)
Tributos e Contribuições a Recolher	182.996,38	579.711,30	190.950,33	570.100,97
Débitos Diversos	(1.575.824,17)	6.440.729,97	(881.557,23)	5.254.246,47
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	19.391.215,89	24.028.621,89	19.376.638,78	24.039.504,30

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 tem validade pelo período de 24 de março de 2020 a 23 de março de 2023.

Abaixo demonstramos a gratuidade em 2020, conforme o artigo nº 110, da lei nº 12.249, de 11 de Junho de 2010:

a) Serviços Assistenciais, prestados aos beneficiários do SUS, conforme Termo de Parceria nº 006/SMS.G/2016, de 04/07/2016, atualizado pelos termos aditivos nºs 01/2017 a 03/2017 e 04/2018, 05/2018 e 06/2020, firmados com a Prefeitura do Município de São Paulo, por meio da Secretaria Municipal da Saúde, Convênio nº 03 (Processo nº 45.468/18, de 22/05/2019, 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, firmado com a Prefeitura Municipal de Suzano/SP, por intermédio da Secretaria Municipal da Saúde.

Isenções Usufruídas:

Valor dos Tributos Objeto de Renúncia Fiscal – **R\$ 41.949.635**, conforme quadro abaixo.

 DEMONSTRATIVO DA GRATUIDADE (conforme art. 110 da lei federal nº 12.249-2010)	
Discriminação	Total
Isenções Usufruídas - Contribuições para Seguridade Social	41.949.635
Cota Patronal INSS + SAT	26.526.411
Cofins s/ receitas	15.423.225
Custo de Atendimentos Gratuitos - SUS/PMSP/SMS	9.852.058
% Gratuitade	23,49%

Valor dos serviços assistenciais demandado pelo gestor SUS, com base nos custos incorridos = **R\$ 9.852.058**, conforme quadro abaixo:

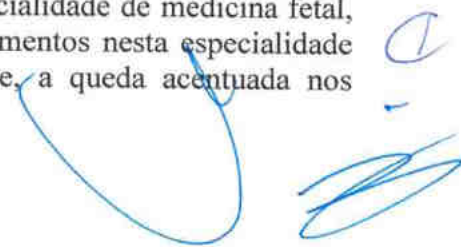
Mês	HISTÓRICA			LABORATÓRIO		RADIOLÓGIA		CENTRO CIRÚRGICO			Sede	Mat. Fabril	UCM	Esterilização	LAC	UTI Adulto	UTI Neo	Ampliação	PA Consultas	Uniq. Anon	Projetos Dia	Unidade Multiespecial - Serviços Médicos 2016	Custo Total
	2019	2018	2017, 2016	2019	2018	2019	2018	2017, 2016															
2020																							
2020	120.812	89.422	36.888	184.286	400.226	104.876	324.267	342.248	483.777	1.088.888	813.218	712.188	1.154	385.901	81.883	1.420.327	480.880	73.888	6.228	1.288.744	4.718	2.026.227	9.842.288
2019	10.243	7.886	3.213	10.248	33.282	8.723	27.222	32.221	38.848	82.478	26.122	28.247	84	29.488	4.321	148.388	37.878	6.188	844	104.728	593	158.877	821.058
2018	84.28.18			13.878	6.888	1.842	890	881.23.28					1	224	182	412	188	888	32	6.421		1.88.02	
2017	8.22.12			1.132	874	182	49	48.88.87					0	22	13	34	13	88	3	833		3.088.38	
2016	1.878.18			13.88	88.12	83.88	22.88	883.88					1.133.78	1.828.88	841.14	3.484.18	2.838.18	188.12	222.82	188.34		2.481.78	

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 – COVID 19

Em 2020 o SEPACO adaptou suas estruturas e processos para o enfrentamento da pandemia, proporcionando e garantindo segurança a todos os profissionais da instituição, principalmente os da assistência na linha de frente. Não medimos esforços para garantir a oferta de equipamentos de segurança individuais e cuidados coletivos, apesar dos impactos observados pelos altos custos e escassez na oferta de produtos em todo o mercado nacional. Em nossas unidades próprias, toda esta atenção e cuidados, possibilitou controlar os acessos e circulações internas, estruturando fluxos próprios para pacientes com suspeita e tratamento de Covid. O Hospital SEPACO, com a referência na linha materno infantil, inclusive na alta complexidade, aliada à especialidade de medicina fetal, conquistadas ao longo dos últimos anos, apresentou volume de atendimentos nesta especialidade crescente ao longo de todo o ano de 2020, compensando, em parte, a queda acentuada nos procedimentos eletivos.



Primando pelos bons serviços aos beneficiários de nossa autogestão, implantamos orientações médicas para esclarecimentos quanto a COVID e telemedicina para especialidades específicas. Criamos protocolos com os principais fornecedores de serviços de remoções aéreas e terrestres, visando a segurança nos transportes para a unidade própria e rede credenciada.

Durante os meses críticos da pandemia em 2020, apesar dos altos custos com os tratamentos de beneficiários infectados pela Covid, a sinistralidade de nossa autogestão teve redução de 4,95%, pelo receio dos beneficiários na procura por cuidados e tratamentos em instituições de saúde, corroborado pelo distanciamento social que produziu redução nos acidentes de trajeto, domésticos e de lazer.

8 – Provisão para Insuficiência de Contraprestações – PIC e Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – SUS

Com o advento da crise provocada pela pandemia da COVID19 desencadeada em 2020 a ANS postergou o início da constituição destas novas provisões para 2021, visando auxiliar as operadoras em função das incertezas dos impactos financeiros. Em função desta decisão a entidade decidiu pela postergação.

Teste de Adequação do Passivo – TAP

O TAP tem o objetivo de mensurar se as provisões técnicas exigidas e já constituídas pela operadora 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 2020 por não estar obrigada.

9 – Risco de Subscrição:

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

10 – Risco Operacional:

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

11 – Estrutura de Gerenciamento de Risco: A estrutura de gerenciamento de riscos é estabelecida para identificar e analisar os riscos que afetam as atividades da Operadora, bem como são revisados frequentemente para refletir mudanças nas condições de mercado e nas atividades da Operadora.

O Gerenciamento de risco é um processo que envolve todos os níveis da Operadora, 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 Operadora, 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 Operadora.

Risco de Crédito

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

Risco de Liquidez

Risco de Liquidez é o risco da Operadora 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 Operadora 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 Operadora.

Risco de Mercado


Risco de Mercado é o risco que alterações nos preços de mercado, tais como as taxas de juros, impactariam os ganhos e perdas da Operadora. 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 Operadora dilui os riscos de mercado através de investimentos em Títulos de Renda Fixa Pública e Títulos de Renda Fixa Privada, reduzindo significativamente os riscos, em função da autogestão desses investimentos.



JERÔNIMO JOSÉ GARCIA RUIZ
Presidente do Conselho
de Administração



RAFAEL ANTONIO PARRI
Superintendente Geral



NIVALDO ALVES DE MORAES
Contador CRC 1SP142:870/O-9

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**
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**, identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 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** em 31 de dezembro de 2020, 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, 26 de fevereiro de 2021.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC-PR Nº 4.552/O-5 S/SP



MOACIR JOSÉ GRUNITZKY
CRC-PR Nº 25.759/O-1 S/SP

