

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 2021, contendo informações sobre o desempenho, bem como, o relatório dos auditores independentes referente ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2021.

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, prorrogado pela Lei Complementar nº 187 de 16 de dezembro de 2021.

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 2021, entre os meses de março e maio, com o elevado número de casos de internações pelo COVID-19, o SEPACO adaptou suas estruturas, ampliando os 40 leitos de UTI Adulto para 85 leitos, garantindo assistência e reduzida taxa de mortalidade aos beneficiários e clientes de operadoras de planos de saúde. Com a expertise adquirida durante o ano de 2020, os processos para o enfrentamento da pandemia possibilitaram, em

benchmarking com hospitais do Brasil, públicos e privados, demonstrar taxas de mortalidades baixíssimas, comparadas aos melhores hospitais ANAHP. Com toda a atenção aos adultos que contraíram COVID-19, o SEPACO manteve sua atenção, foco e qualidade na atenção dada à linha materno-infantil, ratificando nossa referência no atendimento e tratamento de prematuros extremos, recém nascidos e crianças com patologias cardíacas congênitas, tratamento esse sedimentado com a inauguração de nova UTI Cardiológica Infantil. Nas pesquisas científicas, através de nosso Instituto de Ensino e Pesquisa, contribuiu com publicações científicas para o meio acadêmico, protocolos durante a pandemia e o acolhimento, orientações e coordenação da preceptoria para as residências médicas.

Em 2021 o SEPACO conquistou a manutenção no 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 2021, além de garantir atendimento aos beneficiários atingidos pela Covid-19 em toda rede credenciada, acompanhamento e gestão em nosso hospital próprio, dedicamos, investimos esforços para melhorias das estruturas e sistema de gestão da Operadora autogestão. O Departamento de Promoção à Saúde desenvolveu 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". Em 2021 novos programas foram desenvolvidos e se encontram consolidados, como o projeto "NAA – Núcleo de Apoio ao Adulto" e "Sepaco Mais Saúde".

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

Em 2021, apesar dos reflexos da Pandemia, expandimos nossa rede de prestadores no Estado do Mato Grosso do Sul, especialmente no eixo "Três Lagoas - Campo Grande".

a) Política de destinação dos resultados do exercício de 2021:

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 2021, em razão do volume de casos de COVID-19 observados na carteira de beneficiários, principalmente no segundo e terceiro trimestre, atendidos e assistidos em nossa unidade própria e na rede credenciada, a sinistralidade se mostrou crescente ao longo de todo o ano, exigindo acompanhamento, regulação e esforço para o equilíbrio econômico do Sistema SEPACO, a partir de nossa operadora, visando sempre minimizar reflexos e repasses de custos às empresas associadas, mantendo a qualidade assistencial e a garantia da satisfação dos beneficiários.

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

Em 2021 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 2022

Em 2022 o Sepaco irá inaugurar os novos espaços físicos, distribuídos em área de 2800 m², para acolher toda estrutura técnico administrativa de nossa operadora e todo o staff administrativo da unidade hospital, inclusive o Instituto de Ensino Pesquisa. A partir dessa utilização nas áreas expandidas, serão criados novos leitos de maternidade nos espaços antes ocupados pela administração do hospital, assim como, áreas assistenciais de diagnóstico e terapia nas áreas ocupadas pela operadora, ampliando ainda mais a capacidade de acolhimento e internações do Hospital SEPACO.

Nossa operadora está desenvolvendo projeto e deverá lança-lo em 2022, juntamente com empresa associada, para ações de futura assistência aos colaboradores a serem lotados em nova planta fabril, em Mato Grosso do Sul. O projeto prevê a construção para, possivelmente, abrigar unidade própria Sepaco.

- 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 2021, o SEPACO investiu na continuidade das obras de expansão da edificação sede em São Paulo, no espaço que irá acomodar, de forma centralizada, toda a estrutura administrativa, de regulação técnica e de promoção à saúde da operadora autogestão, assim como, de toda a administração do Hospital SEPACO. A previsão é que tais obras sejam concluídas no início de 2022.

A instituição investiu ainda na revitalização da fachada do edifício sede, do Hospital SEPACO, tornando-o visualmente moderno e elegante. Para nossos colaboradores, pensando em sua segurança e bem estar, iniciamos as obras de novo acesso à edificação, com proximidade a estação Klabin do metrô e a parada de transportes coletivos, além da edificação de novo conjunto de vestiários, áreas de lazer e de descanso. Tais investimentos, somados às ações de revitalização de unidades de internação, nova UTI Cardiológica Infantil, modernização e novos elevadores, infraestrutura, tecnologias médicas, tecnologia da informação e imóveis adquiridos, totalizaram R\$ 27.430.000,00, no ano de 2021. Tais recursos foram próprios da instituição.

- f) Resumo dos acordos de empresas associadas

Não houveram acordos de empresas associadas no exercício de 2021 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 2021; **B)** Aprovação do Balanço referente ao exercício de 2021 apresentado pelo Conselho de Administração, **C)** Destinação do Resultado.

- g) Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento

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

h) Emissão de debêntures

Não se aplica ao SEPACO.

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

Não houveram investimentos da Instituição em sociedades coligadas e controladas.

RAFAEL
ANTONIO
PARRI:045319
65868

Rafael A. Parri
CEO

LUCI MEIRE
PIVELLI
USBERCO:02238
591842

Luci Meire P. Usberco
Superint Geral Adjunta

Assinado de forma
digital por LUCI MEIRE
PIVELLI
USBERCO:02238591842
Dados: 2022.04.19
11:00:16 -03'00'

MAURO
VALEZIN:9494
9212834

Mauro Valezin
Superint Econ. Financ

Assinado de forma
digital por MAURO
VALEZIN:94949212834
Dados: 2022.04.19
08:19:52 -03'00'

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 2021
Em reais

ATIVO	notas	controladora		consolidado	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
ATIVO CIRCULANTE		130.234.075,46	118.485.439,46	132.104.911,49	120.685.108,92
Disponível		180.805,50	91.142,44	184.607,72	96.201,56
Realizável		130.053.269,96	118.394.297,02	131.920.303,77	120.588.907,36
Aplicações financeiras	2.3	50.147.650,95	72.772.443,02	51.554.522,80	74.609.038,96
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		17.585.487,06	8.469.305,08	18.724.074,60	9.749.162,36
Aplicações livres		32.562.163,89	64.302.537,94	32.830.448,20	64.859.876,60
Créditos de operações com planos de assistência à Saúde	2.4	22.562.082,21	9.743.645,93	22.915.322,06	9.990.775,02
Contraprestação pecuniária/prêmios a receber		22.562.082,21	9.743.645,93	22.915.322,06	9.990.775,02
Créditos de oper. assist. à saúde não relacionados a/planos da operadora	2.5	50.120.854,16	29.587.604,39	50.118.854,16	29.585.604,39
Créditos tributários e previdenciários		87.940,38	77.286,60	196.862,49	190.171,91
Bens e títulos a receber	2.6	6.289.635,88	5.265.245,91	6.289.635,88	5.265.245,91
Despesas antecipadas		845.106,38	948.071,17	845.106,38	948.071,17
ATIVO NÃO CIRCULANTE		103.092.861,98	84.547.645,81	110.930.757,06	91.882.259,01
Realizável a longo prazo		4.528.534,96	4.866.645,96	14.932.542,14	14.760.556,13
Depósitos judiciais e fiscais	2.7	4.528.534,96	4.866.645,96	14.932.542,14	14.760.556,13
Investimentos		2.566.112,10	2.559.296,97	-	-
Participações societárias p/método de equivalência patrimonial	2.8	2.566.112,10	2.559.296,97	-	-
Participações societárias - operadora de plano de assistência à saúde		2.566.112,10	2.559.296,97	-	-
Imobilizado	2.9	94.322.630,88	76.003.001,13	94.322.630,88	76.003.001,13
Imóveis de uso próprio		48.202.595,27	23.373.414,22	48.202.595,27	23.373.414,22
Imóveis - hospitalares		48.202.595,27	23.373.414,22	48.202.595,27	23.373.414,22
Imobilizado de uso próprio		33.269.229,55	28.055.886,73	33.269.229,55	28.055.886,73
Hospitalares		33.269.229,55	28.055.886,73	33.269.229,55	28.055.886,73
Imobilizações em curso		12.850.806,06	24.573.700,18	12.850.806,06	24.573.700,18
Hospitalares		12.850.806,06	24.573.700,18	12.850.806,06	24.573.700,18
Intangível	2.10	1.675.584,04	1.118.701,75	1.675.584,04	1.118.701,75
TOTAL DO ATIVO		233.326.937,44	203.033.085,27	243.035.668,55	212.567.367,93

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)


 JERÔNIMO JOSÉ GARCIA RUIZ
 Presidente do Conselho de Administração


 RAFAEL ANTONIO PARRI
 Superintendente Geral


 CESAR SBRAVATTI
 Contador CRC 15P183.7210-8




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 2021
Em reais

PASSIVO	notas	controladora		consolidado	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
PASSIVO CIRCULANTE		69.660.493,47	68.521.047,42	69.130.464,64	68.402.103,97
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	2.11	12.270.617,77	10.834.732,64	14.751.724,21	13.267.522,68
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG		-	-	139.379,57	152.908,59
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		530.270,17	703.799,87	2.214.635,51	2.493.108,27
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prest. serv. assist.		11.740.347,60	10.130.932,77	11.914.690,08	10.219.066,15
Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados - PEONA		-	-	482.619,05	402.439,67
Débitos de operações de assistência à saúde		2.799.105,26	4.914.891,92	2.799.105,26	4.914.891,92
Operadoras de planos de assistência à saúde		2.799.105,26	4.914.891,92	2.799.105,26	4.914.891,92
Débitos com oper. de assistência à saúde não rel. o/planos saúde da oper.		-	-	-	-
Provisões		-	-	16.994,74	44.373,57
Tributos e encargos sociais a recolher	2.12	5.816.177,06	4.990.839,29	5.823.334,03	5.002.846,58
Empréstimos e financiamentos a pagar	2.13	231.680,46	4.085.067,05	231.680,46	4.085.067,05
Débitos diversos	2.14	48.542.912,92	43.695.516,52	45.507.625,94	41.087.402,17
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		12.337.523,44	5.235.474,25	22.576.026,71	14.888.444,40
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		943.547,08	954.943,13	8.214.332,53	8.087.172,17
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS		943.547,08	954.943,13	8.214.332,53	8.087.172,17
Provisões	2.15	5.069.782,82	4.048.889,89	8.037.500,64	6.569.631,00
Provisões para ações judiciais		5.069.782,82	4.048.889,89	8.037.500,64	6.569.631,00
Empréstimos e financiamentos a pagar	2.16	-	231.641,23	-	231.641,23
Débitos diversos	2.14	6.324.193,54	-	6.324.193,54	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		151.328.920,53	129.276.563,60	151.329.177,20	129.276.819,56
Patrimônio Social		129.276.563,60	104.771.692,84	129.276.563,60	104.771.692,84
Superávit/débitos acumulados		22.052.356,93	24.504.870,76	22.052.356,93	24.504.870,76
Participação de não controlador no patrimônio líquido da controlada		-	-	256,67	255,96
TOTAL DO PASSIVO		233.326.937,44	203.033.085,27	243.035.668,55	212.567.367,93

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)


JERÔNIMO JOSÉ BARICA RUIZ
 Presidente do Conselho de Administração


RAFAEL ANTONIO PARRI
 Superintendente Geral


CESAR SBRAVATTI
 Contador CRC 1SP183.721/O-8



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 2021**
Em reais

	controladora		consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde	255.869.645,44	193.993.266,82	260.276.604,00	195.390.827,30
Receitas com operações de assistência à saúde	255.869.645,44	193.993.266,82	260.276.604,00	195.390.827,30
Contraprestações líquidas	255.869.645,44	193.993.266,82	260.276.604,00	195.390.827,30
Tributos diretos de oper. com planos de assistência à saúde da operadora	-	-	-	(118.196,20)
Eventos/sinistros indenizáveis líquidos	(253.734.746,63)	(173.234.714,13)	(258.054.452,48)	(174.364.902,64)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados	(253.734.746,63)	(173.234.714,13)	(257.974.073,10)	(174.362.674,24)
Variação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados	-	-	(80.379,38)	(2.228,40)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	2.134.898,81	20.758.552,69	2.222.151,52	20.907.728,46
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	-	-	-	1.220,39
Receitas de assist. à saúde não relac. c/ planos de saúde da oper.	345.139.904,49	300.267.634,53	345.148.995,12	300.267.634,53
Receitas c/ operações de assistência médico-hospitalar	339.002.492,13	289.839.702,77	339.002.492,13	289.839.702,77
Outras receitas operacionais	6.137.412,36	10.427.931,76	6.146.502,99	10.427.931,76
Outras despesas operacionais com planos de saúde	(1.517.520,41)	(740.604,77)	(1.533.662,64)	(739.799,09)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(1.517.520,41)	(740.604,77)	(1.533.662,64)	(739.799,09)
Provisão para perdas sobre créditos	-	-	-	-
Outras despesas oper. assist. à saúde não relac. c/ planos saúde oper.	(301.580.741,00)	(275.144.876,57)	(301.580.741,00)	(275.144.876,57)
RESULTADO/SUPERÁVIT BRUTO	44.176.541,89	45.140.705,88	44.256.743,00	45.291.907,72
Despesas administrativas	(25.190.735,62)	(22.052.239,13)	(25.327.418,97)	(22.164.574,74)
Resultado financeiro líquido	3.059.735,53	1.408.504,81	3.146.120,94	1.441.317,68
Receitas financeiras	4.285.743,14	2.816.934,88	4.396.378,20	2.874.771,25
Despesas financeiras	(1.226.007,61)	(1.410.430,07)	(1.250.257,26)	(1.433.453,57)
Resultado patrimonial	6.815,13	9.899,20	-	-
Receitas patrimoniais	6.815,13	9.899,20	-	-
Despesas patrimoniais	-	-	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.052.356,93	24.504.870,76	22.075.444,97	24.568.650,66
Imposto de renda	-	-	(14.709,08)	(43.283,50)
Contribuição social	-	-	(8.378,25)	(20.495,41)
RESULTADO/SUPERÁVIT LÍQUIDO	22.052.356,93	24.504.870,76	22.052.357,64	24.504.871,75
Atribuível à controladora			22.052.356,93	24.504.870,76
Atribuível ao não controlador no resultado da controlada			0,71	0,99

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)


JERÔNIMO JOSÉ GARCIA RUIZ
Presidente do Conselho de Administração


RAFAEL ANTONIO PARRI
Superintendente Geral


CESAR SBRAVATTI
Contador CRC 1SP183.721/O-8



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 2021**
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 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
Transferência para o patrimônio social conforme AGO de 25/03/2021	24.504.870,76	(24.504.870,76)	-	-	-
Superávit do exercício	-	22.052.356,93	22.052.356,93	0,71	22.052.357,64
Saldo em 31 de dezembro de 2021	129.276.563,60	22.052.356,93	151.328.920,53	256,67	151.328.177,20

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)


JERÔNIMO JOSÉ GARCIA RUIZ
Presidente do Conselho de Administração


RAPHAEL ANTONIO PARR
Superintendente Geral


CESAR SBRAVATTI
Contador CRC 1SP183.721/O-8

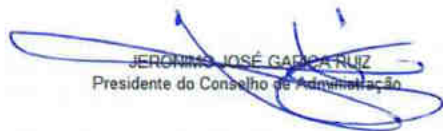


SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO
CNPJ: 60.961.422/0001-55

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021
Em reais

	controladora		consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Resultado líquido	<u>22.052.356,93</u>	<u>24.504.870,76</u>	<u>22.052.357,64</u>	<u>24.504.871,75</u>
Outros resultados abrangentes	=	=	=	=
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>22.052.356,93</u>	<u>24.504.870,76</u>	<u>22.052.357,64</u>	<u>24.504.871,75</u>
Atribuível à controladora				
Atribuível ao não controlador no resultado da controlada			0,71	0,99

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)



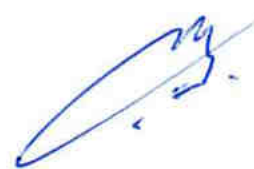
JERÔNIMO JOSÉ GARCIA RUIZ
Presidente do Conselho de Administração



RAFAEL ANTONIO PARR
Superintendente Geral



CESAR SBRAVATTI
Contador CRC 1SP183.721/O-8



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 2021

Em reais

	controladora		consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
(+)Recebimento de plano de saúde	277.548.189,90	242.390.893,71	282.077.109,35	243.626.129,87
(+)Resgate de aplicações financeiras	512.965.163,12	462.879.947,66	518.239.812,92	467.853.172,23
(+)Outros recebimentos operacionais	328.170.864,82	305.658.791,07	328.187.353,19	306.465.143,93
(-)Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(402.109.613,48)	(220.704.629,47)	(406.411.102,11)	(221.838.937,76)
(-)Pagamento de pessoal	(158.790.811,72)	(138.097.448,13)	(158.790.811,72)	(138.097.448,13)
(-)Pagamento de serviços de terceiros	(14.683.886,57)	(115.058.100,03)	(14.749.063,89)	(115.148.153,74)
(-)Pagamento de tributos	(9.921.484,68)	(8.440.241,28)	(10.017.249,14)	(8.509.933,13)
(-)Pagamento de processos judiciais(cíveis/trabalhistas/tributárias)	(2.747.374,06)	(1.736.008,09)	(4.132.439,98)	(1.736.008,09)
(-)Pagamento de aluguel	(1.037.485,51)	(1.175.142,18)	(1.037.485,51)	(1.175.142,18)
(-)Aplicações financeiras	(487.071.125,31)	(479.673.437,74)	(491.840.675,30)	(484.196.396,17)
(-)Outros pagamentos operacionais	(16.693.390,14)	(26.653.409,63)	(15.897.658,34)	(27.865.788,05)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	25.629.046,37	19.391.215,89	25.627.789,47	19.376.638,78
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
(-)Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(20.147.381,37)	(13.213.252,89)	(21.532.447,29)	(13.213.252,89)
(-)Pagamento relativo ao ativo intangível	(651.461,27)	(333.626,92)	(651.461,27)	(333.626,92)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(20.798.842,64)	(13.546.879,81)	(22.183.908,56)	(13.546.879,81)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
(+)Recebimento - empréstimos/financiamentos	-	-	-	-
(-)Pagamento de juros - empréstimos/financiamentos/leasing	(567.258,38)	(595.752,80)	(567.258,38)	(595.752,80)
(-)Pagamento de amortização - emprést./financiamentos/leasing	(4.173.282,29)	(5.359.063,59)	(4.173.282,29)	(5.359.063,59)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(4.740.540,67)	(5.954.816,39)	(4.740.540,67)	(5.954.816,39)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	89.663,06	(110.480,31)	(1.296.659,76)	(125.057,42)
CAIXA - saldo inicial	91.142,44	201.622,75	96.201,56	221.258,98
CAIXA - saldo final	180.805,50	91.142,44	184.607,72	96.201,56
VARIAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	89.663,06	(110.480,31)	88.406,16	(125.057,42)
Ativos livres no início do período	91.142,44	201.622,75	96.201,56	221.258,98
Ativos livres no final do exercício	180.805,50	91.142,44	184.607,72	96.201,56
Diminuição nas aplicações financeiras - recursos livres	89.663,06	(110.480,31)	88.406,16	(125.057,42)

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

JERÔNIMO JOSÉ GARCIA RUIZ
Presidente do Conselho de Administração

RAFAEL ANTONIO PARRI
Superintendente Geral

CESAR SBRVATTI
Contador CRC 1SP183.721/O-8



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 2021**

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, 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 25 de fevereiro de 2022.

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 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 2021 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	
	2021	2020	2021	2020
Banco Santander - Fundo ANS	17.585.487,06	8.469.905,08	18.724.074,60	9.749.162,36
Banco Santander - Aplicação Livre	13.888.380,57	36.369.977,35	14.138.758,96	36.902.152,44
Banco Santander - Aplicação Livre	23.673,32	22.396,57	41.579,24	47.560,14
Fundo Porto Seguro e Outros	16.715.049,63	25.746.636,75	16.715.049,63	25.746.636,75
Banco Itaú - Paineiras	26.841,80	25.726,46	26.841,80	25.726,46
Banco Bradesco S/A	1.908.218,57	1.664.190,41	1.908.218,57	1.664.190,41
Fundo de Ações	-	473.610,40	-	473.610,40
Total	50.147.650,95	72.772.443,02	51.554.522,80	74.609.038,96

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

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Planos Coletivos	24.732.591,74	14.544.944,12	24.742.168,37	14.415.752,69
Planos Individuais	-	-	361.700,87	378.215,94
Provisão para Perdas sobre Créditos	(2.170.509,53)	(4.801.298,19)	(2.188.547,18)	(4.803.193,61)
Total	22.562.082,21	9.743.645,93	22.915.322,06	9.990.775,02

A variação das contraprestações é devido a alterações na política de contas a pagar de empresa associada, com alteração da competência de pagamento, aliado a dificuldades no recebimento dos créditos de algumas empresas associadas, no último mês do exercício de 2021.

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

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Convênios e Particulares	54.679.511,14	34.885.014,75	54.679.511,14	34.883.014,75
Glosas a Receber	11.564.578,56	6.856.614,20	11.564.578,56	6.856.614,20
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(16.123.235,54)	(12.154.024,56)	(16.123.235,54)	(12.154.024,56)
Total	50.120.854,16	29.587.604,39	50.120.854,16	29.585.604,39

Os créditos a receber correspondem aos atendimentos efetuados por intermédio das operadoras de planos de saúde e pacientes particulares, evoluindo significativa e positivamente, em termos de volume e valores, nos últimos meses do exercício de 2021. 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.

No ano de 2021 o volume de atendimentos se instensificou devido a utilização da demanda reprimida referente à pandemia do COVID-19. A expectativa da Administração do SEPACO é que a cobrança seja normalizada no ano de 2022.

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

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Estoque de Materiais e Medicamentos	4.667.904,19	3.483.765,28	4.667.904,19	3.483.765,28
Cheques em Cobrança	49.080,48	16.201,25	49.080,48	16.201,25
Adiantamentos a Funcionários	837.667,04	816.599,93	837.667,04	816.599,93
Adiantamentos Diversos	474.292,91	410.265,95	474.292,91	410.265,95
Reembolso de FGTS	40.076,76	317.799,00	40.076,76	317.799,00
Depósito Caução - CPFL	220.614,50	220.614,50	220.614,50	220.614,50
Total	6.289.635,88	5.265.245,91	6.289.635,88	5.265.245,91

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

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Depósitos Judiciais – Serviço Social		-	-	-
Depósitos Judiciais – ANS	943.547,08	954.943,13	8.214.332,53	8.087.172,17
Depósitos Judiciais – Rede Paineiras	1.772.624,03	2.295.322,49	1.772.624,03	2.295.322,49
Depósitos Judiciais – F.G.T.S	614.031,96	614.031,96	614.031,96	614.031,96
Depósitos Judiciais - Diversos	1.198.331,89	1.002.348,38	1.495.111,44	1.225.700,84
Depósitos Judiciais - ISS		-	2.836.442,18	2.538.328,67
Total	4.528.534,96	4.866.645,96	14.932.542,14	14.760.556,13

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	RS	RS
Informações sobre a Controlada	2021	2020
Nº de Quotas do Capital Social	1.917.224	1.917.224
PL no início do período	2.559.552,93	2.549.652,74
Lucro Líquido do Exercício	6.815,84	9.900,19
Valor do Patrimônio Líquido no final do período	2.566.368,77	2.559.552,93
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	2.559.296,97	2.549.397,77
Equivalência sobre o resultado	6.815,16	9.899,20
Saldos Finais	2.566.112,10	2.559.296,97

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	
		2021	2020	2021	2020
Imóveis	4	73.522.852,39	47.155.715,01	73.522.852,39	47.155.715,01
Central Telefônica	10	568.844,28	568.844,28	568.844,28	568.844,28
Móveis e Utensílios	10	6.939.389,90	6.652.612,80	6.939.389,90	6.652.612,80
Aparelhos e Equip. Hospitalares	10	60.332.997,71	50.730.079,97	60.332.997,71	50.730.079,97
Instrumentais Cirúrgicos	50	8.987.455,01	7.812.153,01	8.987.455,01	7.812.153,01
Computadores	20	6.172.668,54	5.845.270,40	6.172.668,54	5.845.270,40
Veículos	20	181.353,98	181.353,98	181.353,98	181.353,98
Imobilizado em Andamento (*)		12.850.806,06	24.573.700,18	12.850.806,06	24.573.700,18
(-) Depreciações Acumuladas		(75.233.736,99)	(67.516.728,50)	(75.233.736,99)	(67.516.728,50)
Total		94.322.630,88	76.003.001,13	94.322.630,88	76.003.001,13

(*) **Imobilizado em Andamento:** a variação do saldo contábil de 2020 para 2021, refere-se a conclusão de investimentos realizados na ampliação, modernização e revitalização da edificação, visando atualização tecnológica, segurança aos profissionais e clientes.

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

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Software	5.485.374,93	4.500.581,76	5.485.374,93	4.500.581,76
(-) Amortizações	(3.809.790,89)	(3.381.880,01)	(3.809.790,89)	(3.381.880,01)
Total	1.675.584,04	1.118.701,75	1.675.584,04	1.118.701,75

2.11 – Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Discriminação	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha (i)	-	-	139.379,57	152.908,59
Provisão de eventos a liquidar - SUS (ii)	530.270,17	703.799,87	2.214.835,51	2.493.108,27
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores (iii)	11.740.347,60	10.130.932,77	11.914.690,08	10.219.066,15
Provisão p/eventos ocorridos e não avisados (iv)		-	482.819,05	402.439,67
Total	12.270.617,77	10.834.732,64	14.751.724,21	13.267.522,68

- (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	
	2021	2020	2021	2020
Inss a Recolher	756.816,37	820.042,15	756.843,66	820.052,51
Fgts a Recolher	1.317.941,92	1.152.767,34	1.317.941,92	1.152.767,34
IR Retido na Fonte	3.073.635,20	2.402.780,47	3.076.332,36	2.404.980,40
ISS Retido a Recolher	28.439,21	8.205,91	28.489,17	9.295,34
Pis/Cofins/Csll a Recolher	639.344,36	607.043,42	643.726,92	615.750,99
Total	5.816.177,06	4.990.839,29	5.823.334,03	5.002.846,58

**2.13 – Empréstimos e Financiamentos:
Circulante**

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Banco HSBC - modalidade: Capital de Giro / taxa: CDI / garantia: recebíveis	196.666,60	393.333,37	196.666,60	393.333,37
Banco Santander - modalidade: Capital de Giro / taxa: CDI / garantia: recebíveis	-	416.666,81	-	416.666,81
Banco Itaú Unibanco S/A - modalidade: Capital de Giro / taxa: CDI / garantia: recebíveis	-	3.135.288,50	-	3.135.288,50
Banco Lage Landen - Leasing	35.013,86	139.778,37	35.013,86	139.778,37
Total	231.680,46	4.085.067,05	231.680,46	4.085.067,05

2.14 – Débitos Diversos

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Salários a Pagar	7.385.733,37	6.335.630,68	7.385.733,37	6.335.630,68
Provisão de Férias	14.505.943,82	13.476.698,53	14.505.943,82	13.476.698,53
Fornecedores	20.163.935,23	19.651.657,90	20.163.935,23	19.651.657,90
Débitos - Suzano	1.489.470,07	1.118.778,13	1.489.470,07	1.118.778,13
Conta Corrente - Sepaco Saúde	3.035.286,98	2.608.114,35	-	-
Outros Débitos	8.286.736,99	504.636,93	6.988.319,81	504.636,93
Total	54.867.106,46	43.695.516,52	50.533.402,30	41.087.402,17
Circulante	48.542.912,92	43.695.516,52	45.507.625,94	41.087.402,17
Não Circulante	6.324.193,54	-	6.324.193,54	-





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

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Trabalhistas	3.799.365,79	2.903.755,23	3.799.365,79	2.903.755,23
Cíveis		-	296.779,55	223.352,46
F.G.T.S	614.031,96	614.031,96	614.031,96	614.031,96
Provisão ICMS - Eletropaulo	656.385,07	531.102,70	656.385,07	531.102,70
Tributárias		-	2.670.938,27	2.297.388,65
Total	5.069.782,82	4.048.889,89	8.037.500,64	6.569.631,00

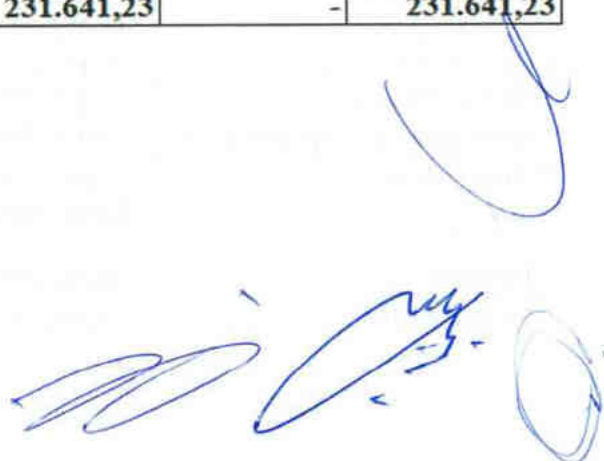
De acordo com os assessores jurídicos, a Entidade tem ações judiciais cujos valores das causas totalizam R\$ 15.884.144,75 e que foram classificadas com probabilidade de perda considerada possível (obrigação presente que poder requerer, mas provavelmente não irá requerer uma saída de recursos), conforme segue:

Processos	RS
Processos de indenização por responsabilidade civil médica	15.364.941,85
Outros Processos	519.202,90

2.16 – Empréstimos e Financiamentos

Exigível a Longo Prazo

	RS		RS	
	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Banco HSBC - modalidade: Capital de Giro / taxa: CDI / garantia: recebíveis	-	196.666,60	-	196.666,60
Banco de Lage Landem Brasil - Modalidade: Leasing	-	34.974,63	-	34.974,63
Total	-	231.641,23	-	231.641,23



2.17 – Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2021 e 2020:

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2021	2020	2021	2020
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	8.697.412,27	9.282.778,42	38.667.498,32	36.143.434,10
Total	8.697.412,27	9.282.778,42	38.667.498,32	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)	
	2021	2020	2021	2020
Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	3.612.788,94	3.216.429,15	-	-
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	250.121.957,69	170.018.284,98	-	-
Total	253.734.746,63	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.

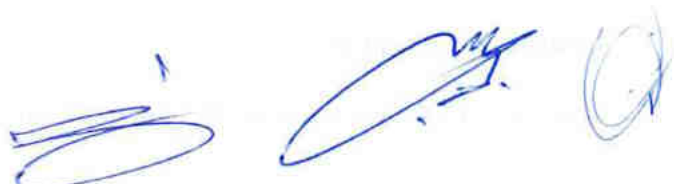
2.19 – Partes Relacionadas: Controlada Sepaco Saúde Ltda:

	RS	
	2021	2020
Receita com faturamento	3.067.397,31	2.897.153,10
Conta corrente - Saldo devedor	3.035.286,98	2.608.114,35
Contas a Receber	26.520,05	135.684,11

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
- 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

Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais	2021		2020	
	controladora	consolidado	controladora	consolidado
Resultado Líquido	22.052.356,93	24.504.870,76	22.052.357,64	24.504.871,25
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:	<u>8.895.221,86</u>	<u>8.408.148,56</u>	<u>8.902.036,99</u>	<u>8.418.047,76</u>
Depreciações	7.802.979,48	7.170.868,15	7.802.979,48	7.170.868,15
Amortizações	427.910,88	473.827,70	427.910,88	473.827,70
Ganho / Perda na Alienação de Bens	27.989,14	15.573,48	27.989,14	15.573,48
Resultado Equív. Patrimonial (Dividendos)	(6.815,13)	(9.899,20)	-	-
Encargos / Juros s/ Empréstimos	643.157,49	757.778,43	643.157,49	757.778,43
Resultado Líquido Ajustado	30.947.578,79	32.913.019,32	30.954.394,63	32.922.919,01
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	<u>(11.320.861,94)</u>	<u>(16.418.376,64)</u>	<u>(11.796.870,94)</u>	<u>(16.839.280,33)</u>
Aplicações Financeiras	22.624.792,07	(19.679.245,25)	23.054.516,16	(18.505.759,36)
Crédito de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(12.818.436,28)	1.101.262,96	(12.790.862,93)	1.068.486,09
Crédito de Oper. Assistência à Saúde Não Relaç., com Plano da Operadora	(20.533.249,77)	2.044.220,08	(20.533.249,77)	2.044.220,08
Créditos Tributários e Previdenciários	(10.653,78)	(2.919,62)	(6.690,58)	363,29
Bens e Títulos a Receber	(1.024.389,97)	308.127,22	(1.451.562,60)	(799.159,98)
Despesas Antecipadas	102.964,79	(29.281,63)	102.964,79	(29.281,63)
Depósitos Judiciais e Fiscais	338.111,00	(160.540,40)	(171.986,01)	(618.148,82)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	<u>6.002.329,52</u>	<u>2.896.573,71</u>	<u>6.470.265,78</u>	<u>3.293.000,10</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.424.489,08	884.799,50	1.477.677,78	545.999,01
Débitos de Operações de Assistência Saúde	(2.115.786,66)	3.651.933,30	(2.115.786,66)	3.640.565,72
Débitos de Oper. Assist. a Saúde Não Relaç., Com Plano de Saúde da Operadora	-	-	-	-
Provisões	1.020.892,93	(247.331,30)	1.440.490,81	(202.957,73)
Tributos e Contribuições a Recolher	825.337,77	182.996,38	820.487,45	190.950,33
Débitos Diversos	4.847.396,40	(1.575.824,17)	4.847.396,40	(881.557,23)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>25.629.046,37</u>	<u>19.391.216,39</u>	<u>25.627.789,47</u>	<u>19.376.638,78</u>

4 – IMUNIDADE TRIBUTÁRIA

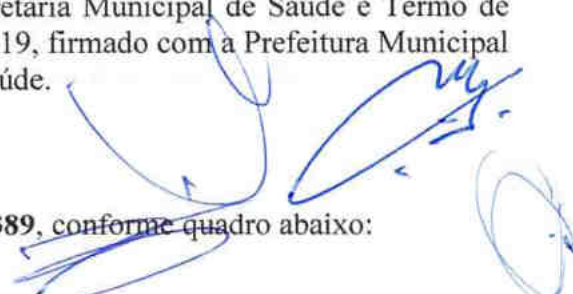
Conforme a Portaria nº 31, de 13 de janeiro de 2021, da SAES/MS, publicada no D.O.U de 18 de janeiro de 2021, foi deferida a renovação do Certificado de Entidade Beneficente de Assistência Social (CEBAS), pela aplicação em percentual superior a 20% (vinte por cento) do valor total da isenção das contribuições 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 2021, 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 – **RS 49.837.389**, conforme quadro abaixo:



 DEMONSTRATIVO DA GRATUIDADE (conforme Lei Complementar Nº 187 de 16/12/2021)	
Discriminação	Total
Isenções Usufruídas - Contribuições para Seguridade Social	49.837.389
Cota Patronal INSS + SAT	29.244.497
Cofins s/ receitas	19.263.597
PIS FOPAG	1.329.295
Custo de Atendimentos Gratuitos - SUS/PMSP/SMS	10.473.264
% Gratuidade	21,01%

Valor dos serviços assistenciais demandado pelo gestor SUS, com base nos custos incorridos = **RS 10.473.264**, conforme quadro abaixo:

UNIDADE TRIBUTÁRIA
CUSTOS OPERACIONAIS DE ATENDIMENTOS GRATUITOS AOS USUÁRIOS DO SUS

unidades	Hemodinâmica			Laboratório	Imagem	Tomografia	Resonância	Centro Cirúrgico			Medic.	Matr. Tobac.	VCM	Unid. Interação	DAD	UTI Adulto	UTI Neo	Ambulatório	FA	Unidade de Mqj das Cruzes	Unidade Abundância de PMSP + Serviços Médicos Hosp.	Custo Total	
	salto	amb	matr. esp.					esta	amb	matr. esp.													pac. dia
2021																							
RS																							
acumulado	135.046	106.313	12.026	178.486	687.527	136.911	283.601	114.470	334.964	684.900	263.900	490.344	17.055	210.351	84.431	657.172	374.578	40.824	4.820	3.796.933	2.838.957	10.473.264	
mês mensal	11.254	8.859	1.002	14.875	57.259	11.326	24.467	9.539	27.866	57.075	21.991	40.862	1.421	17.529	7.036	54.764	31.216	3.402	402	312.303	238.913	872.772	
unidades																							
acumulado	116.32,55			8.887	14.070	1.813	784	292.54,08					18	128	163	205	128	324	19				
mês mensal	9.62,45			717	1.173	150	65	24.29,50					1	11	14	17	11	27	2				
Unidade	1.118			21	49	71	18	526					1.137	1.831	918	3.208	2.928	126	254				

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 2021 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 2021, 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.

Teste de Adequação do Passivo – TAP

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

8 – Risco de Subscrição

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

9 – Risco Operacional

Medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela instituição relacionados aos procedimentos internos, tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas. Em 2021 a instituição identificou riscos de perdas e prontamente executou procedimentos para mitigar e coibir maiores danos operacionais, executou baixa para perdas em conta de resultado, desenvolveu controles e mecanismos de gerenciamento de riscos.

10 – Estrutura de Gerenciamento de Risco

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

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

Gerenciamento de Riscos

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

Risco de Crédito

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

Risco de Liquidez

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

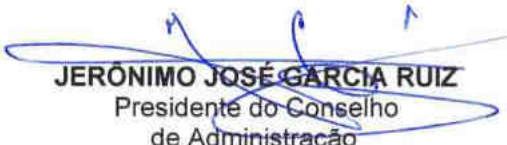
Risco de Mercado

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

11 – Eventos Subsequentes

Com a publicação da RN ANS nº 472, em vigor a partir do exercício de 2022, as atualizações que irão afetar as demonstrações em comparação com as informações divulgadas para o exercício atual foram devidamente avaliadas pela instituição, onde se destaca a inclusão/aceitação por parte da ANS do CPC 06 (R2) – Arrendamentos. A instituição possui operações enquadradas no escopo do CPC 06 (R2) e ajustará suas demonstrações contábeis em 2022, sendo abaixo apresentados os impactos esperados:


A instituição não possui contratos relevantes/significativos de arrendamento mercantil e financiamento de Curto ou Longo prazo, bem como, contrato na modalidade de preço pós-estabelecido, que possa impactar nas informações comparativas do exercício subsequente.



JERÓNIMO JOSÉ GARCIA RUIZ
Presidente do Conselho
de Administração



RAFAEL ANTONIO PARRI
Superintendente Geral



CESAR SBRAVATTI
Contador CRC 1SP183.721/O-8



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 2021 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 2021, 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.

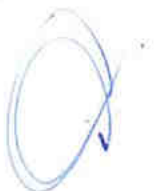
Os responsáveis pela governança da entidade e sua controlada são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

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, 25 de fevereiro de 2022.

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

MOACIR JOSE
GRUNITZKY:41501764934

Assinado de forma digital por MOACIR
JOSE GRUNITZKY:41501764934
Dados: 2022.03.10 10:43:25 -03'00'

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



