

EXCELENTÍSSIMO SENHOR DOUTOR JUIZ DE DIREITO DA 1ª VARA DE FALÊNCIAS E RECUPERAÇÕES JUDICIAIS DO FORO CENTRAL CÍVEL DA COMARCA DE SÃO PAULO/SP.

Incidente nº 0040565-02.2020.8.26.0100 – Exibição de Documento

Processo Principal nº 1035775-55.2020.8.26.0100 - Recuperação Judicial

BRASIL TRUSTEE ADMINISTRAÇÃO JUDICIAL,

Administradora Judicial nomeada por esse MM. Juízo, já qualificada, por seus representantes ao final assinados, nos autos da RECUPERAÇÃO JUDICIAL do **GRUPO BEM** vem, respeitosamente, à presença de Vossa Excelência, apresentar o RELATÓRIO DE ATIVIDADES das Recuperandas, nos termos a seguir.

São Paulo

Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

Rua da Glória, 314, conjunto 21
CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

Sumário

| | |
|--|----|
| I - OBJETIVOS DESTE RELATÓRIO..... | 3 |
| II – BREVE HISTÓRICO E PANORAMA GERAL..... | 3 |
| III – FOLHA DE PAGAMENTO..... | 5 |
| III.I – COLABORADORES..... | 5 |
| III.II – GASTOS COM COLABORADORES..... | 6 |
| III.III - PRÓ- LABORE..... | 9 |
| IV – EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization).... | 11 |
| V – ÍNDICES DE ANÁLISE CONTÁBIL..... | 13 |
| V.I – LIQUIDEZ IMEDIATA | 14 |
| V.II – LIQUIDEZ GERAL | 15 |
| V.III - CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO..... | 16 |
| V.IV – DISPONIBILIDADE OPERACIONAL | 18 |
| V.V - GRAU DE ENDIVIDAMENTO | 19 |
| V.VI – DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS | 22 |
| VI – FATURAMENTO..... | 24 |
| VII – BALANÇO PATRIMONIAL..... | 26 |
| VII.I – ATIVO..... | 26 |
| VII.II – PASSIVO..... | 36 |
| VII.III – PASSIVO CONCURSAL..... | 43 |
| VIII – DÍVIDA TRIBUTÁRIA..... | 44 |
| VIII.I - MEDIDAS PARA GESTÃO DO ENDIVIDAMENTO TRIBUTÁRIO | 51 |
| IX – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO..... | 53 |
| X – DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA..... | 59 |
| XI – CONCLUSÃO..... | 62 |

São Paulo

Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

I - OBJETIVOS DESTE RELATÓRIO

- a) Apresentar ao MM. Juízo o Relatório das Atividades das Recuperandas do mês de **abril de 2021**, conforme determinado no art. 22, inciso II, alínea "c" da Lei 11.101/2005;
- b) Informar o quadro atual de colaboradores diretos e indiretos;
- c) Analisar a situação econômico-financeira;
- d) Analisar os resultados apresentados.

II – BREVE HISTÓRICO E PANORAMA GERAL

Conforme explanado no petitório inicial do processo de recuperação judicial, o **GRUPO BEM** presta serviços de assistência em saúde há mais de 20 anos, atuando em diversas frentes de modo a prover uma gama de serviços aos seus principais clientes, as Operadoras de Plano de Saúde.

As atividades se iniciaram com a operação de ambulâncias para remoções e atendimentos de urgência através da **BEM SP**, cuja excelência no serviço levou à constituição da **BEM BAIXADA** e da **BEM GUANABARA**, destinadas a replicar nas cidades de Santos/SP e do Rio de Janeiro/RJ, a experiência já bem-sucedida na Capital do Estado de São Paulo.

Em meados de 2006, com esteio no forte crescimento da saúde privada no Brasil, o Grupo passou a atuar também no setor de home care, através da **PRO CARE**. Quatro anos depois, em 2010, complementando os serviços que já prestavam, iniciaram as atividades da **INFORMAR**, empresa destinada ao serviço de teleorientação e a gestão de saúde populacional dos pacientes.

Já em 2019, em vistas da crise que já se afigurava sobre o Grupo e que será oportunamente delineada, os mesmos Sócios constituíram a **BIP CARE**, destinada a dar novo fôlego às ambições comerciais do Grupo, congregando em seu objeto social as demais atividades já realizadas, de modo a prover soluções integradas em atendimento médico,

São Paulo
 Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas
 Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba
 Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

bem como buscar melhores oportunidades de negociação com seus fornecedores de materiais e insumos.

Vê-se que as Empresas fazem parte de um mesmo Grupo Econômico Familiar – **GRUPO BEM**, cuja atuação conjunta se dá pelos Sócios e irmãos Luiz Carlos Cabernite, Paulo Rogério Cabernite e Sérgio Cabernite. De forma centralizada, os Gestores tratam as funções administrativas, financeiras e comerciais em um único centro de serviços compartilhados.

Com a forte expansão, veio também o crescimento do endividamento, decorrente das constantes despesas para formação de capital de giro. Conforme as Empresas cresciam a operação se tornava mais complexa, consumindo o caixa e afetando sua capacidade de pagamento.

Contudo, a retração da atividade econômica na crise iniciada em meados de 2014 levou também à uma desaceleração no setor de saúde suplementar, com queda no número de segurados e, conseqüentemente, na projeção de crescimento dos negócios do **GRUPO BEM**, afetando diretamente sua capacidade de pagamento das obrigações já assumidas, levando à necessidade de contratação de novas operações de crédito.

Somados os fatores, o Grupo registrou sucessivos prejuízos nos anos seguintes até realizar o pedido de Recuperação Judicial em 01/05/2020, demonstrando o faturamento mensal médio de aproximadamente R\$ 10,3 milhões no período de janeiro/2020 a abril/2021.

Conforme explanado pelos Gestores nas Reuniões Periódicas, o Grupo ajustou os custos e despesas e tem investido constantemente em tecnologias que promovam a alavancagem do faturamento, no intuito de aprimorar os serviços prestados e acompanhar a alta demanda tecnológica gerada pela pandemia de COVID-19 e a necessidade

São Paulo

Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

Rua da Glória, 314, conjunto 21
CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

de migrar grande parte dos atendimentos presenciais para acompanhamentos virtuais.

Ainda, foi acrescentado pelo Diretor Financeiro Victor M. Cabernite um panorama geral do mercado nacional de saúde em relação as consequências das crises de saúde e econômica causadas pela pandemia de COVID-19, relatando sobre o fechamento de muitas unidades de atendimento médico durante a pandemia e a reabertura nos últimos meses, porém com a constatação de que, de modo geral, houve uma piora na saúde das pessoas.

Este fato, pelo olhar empreendedor, pode ser uma tendência de novos pacientes, ainda sem uma estimativa exata das consequências e efeitos colaterais da pandemia, mas que existe a tendência do aumento na procura por serviços médicos clínicos para tratar essa piora na qualidade da saúde e que, por ainda existir uma insegurança quanto a consultar-se presencialmente, pode haver maior busca por serviços de teleatendimento.

III – FOLHA DE PAGAMENTO

III.I – COLABORADORES

No mês de abril/2021, as Recuperandas contavam com um quadro funcional de **518 Colaboradores** diretos alocados em 09 Unidades, sendo essas nas cidades de São Paulo/SP, Santos/SP e Rio de Janeiro/RJ.

Além das unidades BEM SP, BEM BAIXADA, BEM GUANABARA, BIP CARE, PRO CARE e INFORMAR, possuíam 03 filiais ativas, sendo 02 “PRO CARE-Filiais” nas cidades de São Paulo/SP e Rio de Janeiro/RJ e 01 “INFORMAR-Filial”, também na cidade do Rio de Janeiro/RJ. Para facilitar a apresentação dos dados e evitar a repetição dos nomes completos das Entidades, utilizaremos os nomes fantasia e seguiremos a sequência disposta no parágrafo anterior, conforme também demonstrado no quadro abaixo:

São Paulo

Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

| COLABORADORES POR RECUPERANDA | fev/21 | mar/21 | abr/21 |
|-------------------------------|------------|------------|------------|
| BEM SP | 190 | 188 | 190 |
| BEM BAIXADA | 36 | 36 | 36 |
| BEM GUANABARA | 1 | 1 | 1 |
| BIP CARE | 28 | 28 | 27 |
| PRO CARE | 131 | 129 | 129 |
| INFORMAR | 141 | 134 | 135 |
| TOTAL | 527 | 516 | 518 |

Do total de Colaboradores diretos, 451 exerciam suas atividades normalmente, incluindo os 19 admitidos no mês em análise, 44 estavam em gozo de férias, 23 estavam afastados e 17 foram demitidos (não sendo computado no total das tabelas), conforme demonstrado no quadro abaixo:

| COLABORADORES | fev/21 | mar/21 | abr/21 |
|---------------|------------|------------|------------|
| ATIVOS | 434 | 426 | 432 |
| ADMITIDOS | 15 | 10 | 19 |
| FÉRIAS | 51 | 55 | 44 |
| AFASTADOS | 27 | 25 | 23 |
| DEMITIDOS | 13 | 22 | 17 |
| TOTAL | 527 | 516 | 518 |

III.II – GASTOS COM COLABORADORES

Os gastos consolidados com a **folha de pagamento** no mês de abril/2021, sumarizaram **R\$ 2.900.594,00 representando 32% do faturamento do mês**, sendo que R\$ 1.564.690,00 somaram os valores de salários e demais remunerações, R\$ 435.461,00 referiram-se aos benefícios como vale alimentação, vale transporte e outros, R\$ 497.011,00 compuseram os gastos com os encargos sociais e R\$ 403.432,00 totalizaram as provisões trabalhistas.

No período de janeiro a abril/2021, os custos e despesas com a folha perfez a monta de R\$ 11.561.803,00, a qual representou 32% do faturamento acumulado das Recuperandas.

Segue abaixo o demonstrativo com todos os custos e despesas com a folha de pagamento no período de fevereiro a abril/2021:

São Paulo

Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

| FOLHA DE PAGAMENTO | fev/21 | mar/21 | abr/21 | ACUM 2021 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| SALÁRIOS E ORDENADOS | 1.318.783 | 1.261.384 | 1.297.444 | 5.203.543 |
| HORAS EXTRAS | 25.666 | 43.027 | 41.719 | 136.915 |
| AVISO PRÉVIO | 6.664 | 4.018 | 3.058 | 23.108 |
| BOLSA AUXÍLIO | 3.520 | 3.520 | 2.460 | 13.367 |
| MENOR APRENDIZ | 394 | 0 | 420 | 814 |
| REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS | 1.355.027 | 1.311.949 | 1.345.102 | 5.378.029 |
| INSS | 284.210 | 287.023 | 301.975 | 1.178.739 |
| FGTS | 111.535 | 130.614 | 118.687 | 515.456 |
| ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS | 395.745 | 417.637 | 420.663 | 1.694.195 |
| VALE REFEIÇÃO | 38.124 | 41.889 | 40.459 | 161.898 |
| VALE TRANSPORTE | 34.313 | 36.194 | 34.778 | 143.732 |
| VALE ALIMENTAÇÃO | 78.467 | 77.770 | 77.243 | 309.246 |
| ASSISTÊNCIA MÉDICA | 111.698 | 106.315 | 106.005 | 428.748 |
| ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA | 28 | 28 | 152 | 239 |
| AUXÍLIO CRECHE | 15.825 | 16.340 | 15.627 | 63.967 |
| GRATIFICAÇÕES | 2.392 | 4.063 | 3.209 | 12.705 |
| SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS | 3.719 | 3.767 | 3.806 | 14.970 |
| CESTA BÁSICA | 65.059 | 65.695 | 64.527 | 261.002 |
| BENEFÍCIOS E OUTROS | 349.624 | 352.060 | 345.807 | 1.396.508 |
| PROVISÃO DE FÉRIAS | 124.432 | 147.059 | 144.062 | 517.539 |
| PROVISÃO DE 13º SALÁRIO | 120.174 | 118.290 | 121.487 | 480.055 |
| INSS S/PROVISÕES | 65.089 | 63.875 | 58.988 | 242.945 |
| FGTS S/PROVISÕES | 22.797 | 22.019 | 21.505 | 87.469 |
| PROVISÕES | 332.493 | 351.242 | 346.042 | 1.328.008 |
| TOTAL DOS CUSTOS COM PESSOAL | 2.432.889 | 2.432.887 | 2.457.613 | 9.796.740 |
| SALÁRIOS E ORDENADOS | 216.673 | 219.757 | 220.965 | 866.636 |
| HORAS EXTRAS | 0 | 0 | 106 | 202 |
| AVISO PRÉVIO | 6.037 | 3.726 | -1.483 | 11.735 |
| REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS | 222.711 | 223.482 | 219.589 | 878.573 |
| INSS | 53.184 | 53.948 | 57.377 | 220.395 |
| FGTS | 22.134 | 23.441 | 18.971 | 87.311 |
| ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS | 75.318 | 77.388 | 76.348 | 307.706 |
| VALE REFEIÇÃO | 3.947 | 5.085 | 4.492 | 17.501 |
| VALE TRANSPORTE | 8.521 | 8.853 | 10.426 | 37.420 |
| VALE ALIMENTAÇÃO | 10.902 | 10.929 | 11.262 | 44.082 |
| ASSISTÊNCIA MÉDICA | 45.651 | 49.415 | 51.135 | 193.046 |
| AUXÍLIO CRECHE | 1.643 | 1.287 | 1.029 | 5.245 |
| SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS | 535 | 519 | 598 | 2.186 |
| CESTA BÁSICA | 8.330 | 8.176 | 8.713 | 33.835 |
| BENEFÍCIOS SOBRE FOLHA | 79.529 | 84.264 | 89.655 | 335.317 |
| PROVISÃO DE FÉRIAS | 30.140 | 26.443 | 23.436 | 104.172 |
| PROVISÃO DE 13º SALÁRIO | 19.739 | 19.958 | 19.253 | 77.973 |
| INSS S/PROVISÕES | 13.603 | 13.865 | 11.362 | 46.955 |
| FGTS S/PROVISÕES | 3.786 | 4.029 | 3.339 | 14.368 |
| PROVISÕES | 67.268 | 64.295 | 57.390 | 243.467 |
| TOTAL DAS DESPESAS COM PESSOAL | 444.826 | 449.429 | 442.981 | 1.765.063 |
| TOTAL GASTOS COM COLABORADORES | 2.877.715 | 2.882.316 | 2.900.594 | 11.561.803 |

São Paulo
 Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363
Campinas
 Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006
Curitiba
 Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

Notou-se um aumento de R\$ 18.278,00 no gasto total com os colaboradores em relação ao mês de março/2021, decorrente das variações em diversas contas.

A folha de pagamento do **Grupo Bem** é segregada em dois centros de custos, os quais alocam no **setor de custos** os profissionais empregados diretamente nos serviços médicos prestados pelas Recuperandas, e os colaboradores da administração no **setor administrativo**.

Assim, no mês de abril/2021, a principal alteração nos **“custos com pessoal”** operacional foi o acréscimo de 3% na rubrica “salários e ordenados”, com valor final de R\$ 1.297.444,00, dentre outras variações menores, resultando no aumento total dos custos com pessoal em 1% se comparados ao mês anterior. Os custos equivalem a 85% dos gastos totais com os colaboradores do Grupo.

No **“setor administrativo”**, por sua vez, as variações mais significativas foram com as majorações de 1% na despesa com “salários e ordenados”, com valor total de R\$ 220.965,00, de 18% no “vale transporte”, assumindo o montante final de R\$ 10.426,00, e de 3% nas despesas com “assistência médica”, com saldo de R\$ 51.135,00 ao final do período. As despesas com pessoal totalizaram R\$ 442.981,00 em abril/2021 e foram 1% menores que no mês anterior, equivalendo a 15% dos gastos totais com pessoal direto.

No que tange aos encargos sociais, no **setor de custos** o “INSS” e o “FGTS” registraram aumento de 1% em relação ao mês anterior em vista das contratações e demissões realizadas no período. Já no **setor administrativo**, verificou-se situação inversa ao observado no setor operacional, sendo que os encargos, de modo geral, decresceram em comparação a março/2021, em especial pela redução ocorrida nas despesas com “FGTS”.

Quanto aos pagamentos, foi constatado o pagamento do saldo de salários referentes ao mês de março/2021 em 06/04/2021, e as férias e rescisões ocorridas no período foram adimplidas no decorrer do mês 04/2021, totalizando o valor de R\$ 1.476.555,00, conforme os comprovantes apresentados.

Por último, algumas Empresas utilizam a contratação de autônomos para complementação da mão de obra. Em abril/2021 as Entidades registraram um total de 27 profissionais autônomos contratados e ensejaram as seguintes despesas:

| GASTOS COM AUTÔNOMOS | fev/21 | mar/21 | abr/21 | ACUM 2021 |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| BEM SP | 2.508 | 466 | 4.677 | 7.652 |
| BIP CARE | 43.524 | 39.491 | 41.581 | 169.054 |
| PRO CARE | 9.229 | 15.493 | 5.892 | 30.614 |
| TOTAL | 55.261 | 55.450 | 52.150 | 207.320 |

III.III - PRÓ- LABORE

O pró-labore corresponde à remuneração dos sócios pelo trabalho realizado frente à Sociedade Empresária. Assim, seu valor deve ser definido com base nas remunerações de mercado para o tipo de atividade.

Para o recebimento do pró-labore é necessário que os administradores estejam elencados no Contrato Social e registrados nos demonstrativos contábeis como despesa operacional da Empresa, resultando, assim, na incidência de INSS e IRRF.

Entretanto, não há despesa com “pró-labore” reconhecida em nenhuma das Empresas do **Grupo Bem**, mas somente a confirmação de que os Sócios Administradores recebem sua remuneração mensal mediante emissão de Nota Fiscal como prestadores de serviço Pessoa Jurídica, contratados pelas Entidades para exercerem o apoio consultivo e administrativo na condução dos negócios.

São Paulo
 Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas
 Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba
 Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

As Notas Fiscais referentes ao mês de abril/2021, eram de R\$ 45.000,00 para cada Empresário, totalizando o valor bruto de R\$ 135.000,00, sendo que o Sócio Luiz Carlos Cabernite emitiu sua Nota de Prestação de Serviço para a Entidade "BEM BAIXADA" e os Sócios Paulo Rogério Cabernite e Sérgio Cabernite emitiram para a Empresa "BIP CARE".

Quanto aos pagamentos, sobre o documento fiscal do Sócio Luiz Carlos, houve a incidência de "IRRF - imposto de renda retido na fonte", "CSLL - contribuição social sobre o lucro líquido", "COFINS - contribuição para o financiamento da seguridade social" e "PIS - programa de integração social" no total de R\$ 2.767,50, resultando no valor líquido de R\$ 42.232,50, pago em 10/05/2021.

Para os Sócios Rogério e Sérgio, os valores pagos em 10/05/2021 foram de R\$ 45.000,00 para cada um, uma vez que não houve retenção de tributos.

Por último, conforme consulta realizada em 23/06/2021 da Ficha Cadastral Simplificada disponível no *site* da Junta Comercial do estado de São Paulo e do Quadro Societário disponível na consulta da Receita Federal do Brasil, cada Recuperanda possui seu capital social distribuído da seguinte forma:

| BEM SP | VALOR | % |
|---|-------------------|-------------|
| BEM BAIXADA SANTISTA EMERGÊNCIAS MÉDICAS LTDA | 12.153.000 | 69% |
| LUIZ CARLOS CABERNITE | 5.477.856 | 31% |
| CAPITAL SOCIAL | 17.630.856 | 100% |
| BEM BAIXADA | VALOR | % |
| LUIZ CARLOS CABERNITE | 3.300.000 | 100% |
| CAPITAL SOCIAL | 3.300.000 | 100% |
| BEM GUANABARA | VALOR | % |
| LUIZ CARLOS CABERNITE | 600.000 | 97% |
| BEM EMERGÊNCIAS MÉDICAS LTDA | 16.427 | 3% |
| CAPITAL SOCIAL | 616.427 | 100% |
| BIP CARE | VALOR | % |
| PAULO ROGÉRIO CABERNITE | 50.000 | 50% |
| SERGIO CABERNITE | 50.000 | 50% |
| CAPITAL SOCIAL | 100.000 | 100% |
| PRO CARE | VALOR | % |

São Paulo
 Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas
 Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba
 Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

| | | |
|-------------------------|-------------------|-------------|
| PAULO ROGÉRIO CABERNITE | 5.000.000 | 50% |
| SERGIO CABERNITE | 5.000.000 | 50% |
| CAPITAL SOCIAL | 10.000.000 | 100% |
| INFORMAR | VALOR | % |
| PAULO ROGÉRIO CABERNITE | 572.650 | 50% |
| SERGIO CABERNITE | 572.650 | 50% |
| CAPITAL SOCIAL | 1.145.300 | 100% |

IV – EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization)

EBITDA corresponde a uma sigla em inglês que, traduzida para o português, representa “lucros antes de juros, impostos, depreciação e amortização”. Trata-se de um índice utilizado para medir o lucro antes de serem aplicados os quatro itens citados.

Sua finalidade é mensurar o potencial operacional de geração de caixa em uma Empresa, medindo com maior precisão a produtividade e eficiência do negócio.

Para a sua aferição, não é levado em consideração as despesas tributárias e as despesas e receitas financeiras, sendo que todas as Recuperandas são tributadas com base no **Lucro Real**. Portanto, o **EBITDA** revela-se como um indicador capaz de demonstrar o verdadeiro desempenho da atividade operacional, cuja demonstração a respeito das Empresas segue abaixo:

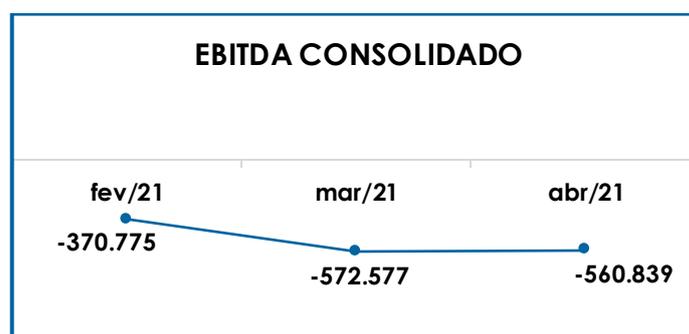
| EBITDA | fev/21 | mar/21 | abr/21 | ACUM 2021 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| RECEITA OPERACIONAL BRUTA | 9.020.261 | 8.740.158 | 8.982.988 | 36.438.703 |
| (-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA | -645.220 | -639.903 | -656.451 | -2.641.301 |
| RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA | 8.375.041 | 8.100.256 | 8.326.537 | 33.797.402 |
| (-) CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS | -7.078.617 | -6.883.992 | -7.120.142 | -28.233.301 |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | 1.296.424 | 1.216.263 | 1.206.395 | 5.564.101 |
| % RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | 14% | 14% | 13% | 15% |
| (-) DESPESAS COM PESSOAL | -444.826 | -449.429 | -442.981 | -1.765.063 |
| (-) GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS | -1.383.477 | -1.427.584 | -1.410.986 | -5.681.768 |
| (+) DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO | 161.103 | 88.173 | 86.734 | 491.374 |
| (=) TOTAL | -370.775 | -572.577 | -560.839 | -1.391.356 |
| (=) EBITDA % RECEITA OPERAC. BRUTA | -4% | -7% | -6% | -4% |

O Grupo apurou prejuízo operacional de **R\$ - 560.839,00** no cálculo do **EBITDA** em abril/2021, com redução de 2% no resultado negativo obtido no mês anterior.

A elevação de 3% na “receita operacional bruta”, no valor total de R\$ 8.982.988,00, ensejou a melhora no resultado operacional das Empresas no mês em análise, considerando o aumento de 3% no “custo dos serviços prestados”, fator de maior impacto no resultado operacional do Grupo com a quantia consolidada de R\$ 7.120.142,00. Em contrapartida ao acréscimo observado nos “custos”, houve minoração de 1% nas despesas operacionais (com pessoal, gerais e administrativas), contribuindo para a retração do *Ebitda* negativo no período.

Tal fato assenti que o faturamento das Empresas se apresentou insuficiente para manutenção dos negócios no mês analisado, e que as Recuperandas permanecem na condição de grande dependência da apropriação dos custos, em especial, em relação ao faturamento auferido, sendo que estes dispêndios equivaleram a 79% das receitas operacionais, alcançando o resultado operacional acumulado de R\$ -1.391.356,00 no ano de 2021.

O gráfico abaixo apresenta a redução negativa do **EBITDA** no período de fevereiro a abril/2021:



Ademais, ressalta-se que foi excluído dos custos o valor referente às “despesas não operacionais imobilizado”, que registra a depreciação dos bens utilizados diretamente na operação, assim como foram

São Paulo

Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

desconsiderados os gastos com “IPVA” e “IPTU” dos montantes totais despendidos pelas Recuperandas no que tange aos custos e despesas gerais, considerando que, conforme mencionado nos parágrafos de abertura deste tópico, para o cálculo do **Ebitda** não são consideradas as despesas não operacionais e as tributárias.

Ainda, observou-se que as principais variações ocorridas nos custos foram os aumentos no “consumo de material hospitalar” com a contratação de serviços alocados na rubrica “multiprofissional”.

Nas despesas, por sua vez, as variações mais significativas foram o acréscimo nas despesas com “serviços profissionais”, em especial os serviços “advocáticos”, em contrapartida a redução nos gastos com “manutenção e conservação”, contribuindo, junto com elevação no faturamento, para a minoração do prejuízo operacional apurado em abril/2021.

Do exposto, é importante que as Recuperandas mantenham o controle de todos os gastos envolvidos na manutenção da atividade fim do Grupo em relação a projeção de faturamento para os próximos meses, de forma que encontrem o cenário mais favorável que possibilite a retomada do lucro operacional e a continuidade dos negócios.

V – ÍNDICES DE ANÁLISE CONTÁBIL

Os índices de avaliação contábil são ferramentas utilizadas na gestão das informações contábeis da Sociedade Empresária, com o objetivo de propiciar a adoção de métodos estratégicos para o seu desenvolvimento positivo.

A avaliação dos índices contábeis é uma técnica imprescindível para as Empresas que buscam investir em estratégias de gestão eficientes para o desenvolvimento do negócio por meio da realização do

São Paulo

Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

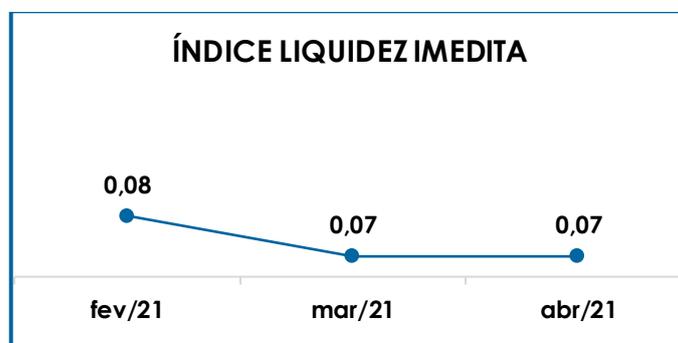
Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

mapeamento e organização das informações contábeis e fiscais. Após colher as informações e compará-las, é possível chegar a um diagnóstico conclusivo, que permitirá uma melhor orientação para a adoção de decisões mais eficientes.

V.I – LIQUIDEZ IMEDIATA

O índice de **liquidez imediata** traz informações sobre a capacidade de pagamentos da Sociedade Empresária considerando os valores já disponíveis em forma de numerários, como o saldo de valores em caixa, contas bancárias e aplicações financeiras com resgate imediato.

Desse modo, seu cálculo consiste na divisão entre o saldo do grupo “disponível” e o passivo circulante, que abrange as dívidas exigíveis em até 1 ano no balanço patrimonial, resultando na capacidade imediata de quitação das obrigações a curto prazo.



Conforme o gráfico acima, o índice de Liquidez Imediata do **Grupo Bem** totalizou R\$ 0,07 em abril/2021, obtido pela divisão dos valores consolidados do “caixa e equivalentes de caixa” na quantia de R\$ 2.405.227,00, pelo “passivo circulante” de R\$ 35.817.699,00.

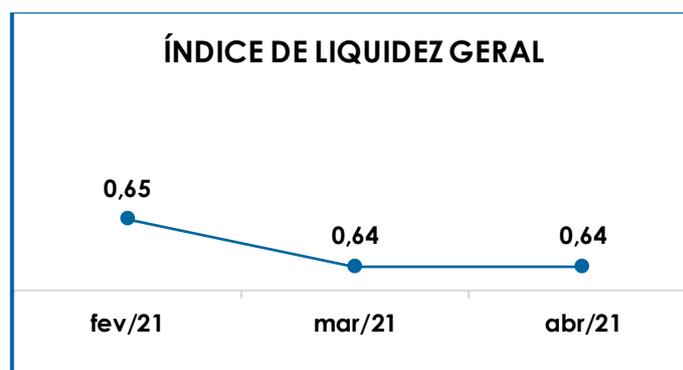
Ambas as vertentes do cálculo apresentaram redução em relação a março/2021, mas que ocorreram de forma proporcional e ensejaram a estagnação do indicador em relação ao mês anterior.

Assim, conclui-se que as Recuperandas apresentaram um índice de liquidez imediata insuficiente e insatisfatório, isto é, não possuíam recursos disponíveis capazes de suprir as obrigações de curto prazo, logo que para cada **R\$ 1,00** de dívida a capacidade de pagamento era de apenas **R\$ 0,07**.

V.II – LIQUIDEZ GERAL

O índice de **liquidez geral** demonstra a capacidade de pagamento de todas as obrigações da Empresa, de curto e longo prazos, durante determinado período. O cálculo é efetuado por meio da divisão da “disponibilidade total” (ativo circulante somado ao ativo não circulante) pelo “total exigível” (passivo circulante somado ao passivo não circulante).

O índice apurado aponta o valor disponível para quitação da dívida total a curto e longo prazos.



De acordo com a representação gráfica supra, ao considerarmos os ativos de longo prazo o indicador de liquidez geral apresentou um resultado superior ao obtido na Liquidez Imediata, registrando o índice de

R\$ 0,64 em abril/2021, mantendo-se estável em relação ao índice obtido no mês anterior.

O resultado foi apurado pela divisão dos ativos no valor de R\$ 144.481.936,00 pelo total do passivo circulante somado ao passivo não circulante de R\$ 225.462.138,00, sendo que houve acréscimo nos ativos e passivos, mas que ocorreram de forma proporcional e resultaram na estagnação do índice em relação a março/2021, assim como observado na análise da liquidez imediata.

Do exposto, concluiu-se que ao considerar os ativos não circulantes as Recuperandas continuavam a não dispor de bens e direitos suficientes para o pagamento das suas obrigações, com vencimentos a curto e longo prazos, uma vez que a capacidade de pagamento era de apenas **R\$ 0,64** para cada **R\$ 1,00** de dívida.

No tópico VI – Balanço Patrimonial as variações do Ativo e do Passivo serão detalhadas.

V.III - CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO

O **capital de giro líquido** é um indicador de liquidez utilizado pelas sociedades empresárias para refletir a capacidade de gerenciar as relações com fornecedores e clientes. O resultado é formado pela diferença (subtração) entre “ativo circulante” e “passivo circulante”.

O objetivo da administração financeira é gerenciar os bens da Empresa, de forma a encontrar o equilíbrio entre a lucratividade e o aumento do endividamento.

| CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO | fev/21 | mar/21 | abr/21 |
|-------------------------|------------|------------|------------|
| DISPONIBILIDADES | 3.048.929 | 2.595.645 | 2.405.227 |
| CONTAS A RECEBER | 22.165.215 | 21.489.143 | 21.396.097 |
| OUTROS CRÉDITOS | 3.209.530 | 3.125.266 | 3.579.162 |

São Paulo
 Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas
 Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

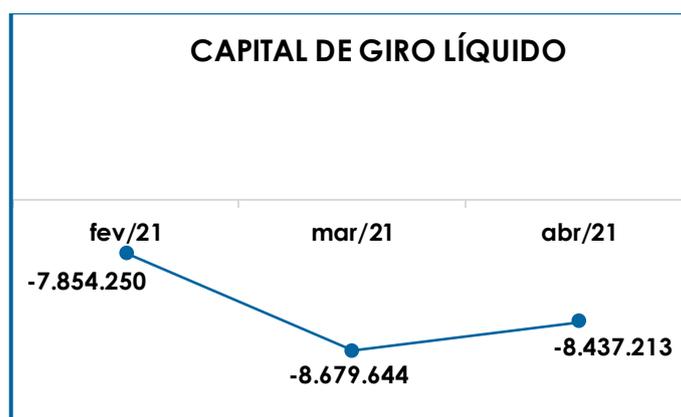
Curitiba
 Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

| | | | |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ATIVO CIRCULANTE | 28.423.673 | 27.210.054 | 27.380.486 |
| CONTAS A PAGAR | -4.191.861 | -3.567.825 | -3.972.585 |
| ADIANTAMENTO DE CLIENTES | -5.881 | -16.380 | -14.675 |
| EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR | -6.408.233 | -6.263.847 | -6.024.595 |
| IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES | -16.403.491 | -16.225.249 | -15.191.500 |
| PARCELAMENTOS | -1.116.371 | -1.117.284 | -1.121.229 |
| OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR | -8.152.086 | -8.699.114 | -9.493.114 |
| PASSIVO CIRCULANTE | -36.277.923 | -35.889.697 | -35.817.699 |
| TOTAL | -7.854.250 | -8.679.644 | -8.437.213 |

Conforme o quadro acima, verificou-se que em abril/2021, o índice do **CGL** apresentou retração de 3% no resultado negativo em relação ao mês anterior, encerrando o período com o valor de **R\$ - 8.437.213,00**. A melhora no indicador ocorreu em virtude do aumento no “ativo circulante” ter superado a minoração ocorrida no “passivo circulante”, tornando menor a diferença entre os dois saldos.

O detalhamento das contas que compõem o “ativo circulante” será realizado no tópico “VII.I – ATIVO” e das contas que compõem o “passivo circulante” no tópico “VII.II – PASSIVO”.

Segue representação gráfica da variação do capital de giro líquido de fevereiro a abril/2021:



Conforme demonstrado acima, foi possível observar a oscilação do saldo negativo do CGL consolidado no trimestre, demonstrando

que as Recuperandas têm trabalhado para melhorar o cenário adverso atual, mas a considerável diferença entre os valores dos ativos e os passivos denota o grave desequilíbrio na relação “lucratividade x endividamento”, sendo necessário um trabalho a longo prazo para reversão do quadro.

V.IV – DISPONIBILIDADE OPERACIONAL

A **disponibilidade operacional** representa os recursos utilizados nas operações da Sociedade Empresária, dependendo das características de seu ciclo operacional.

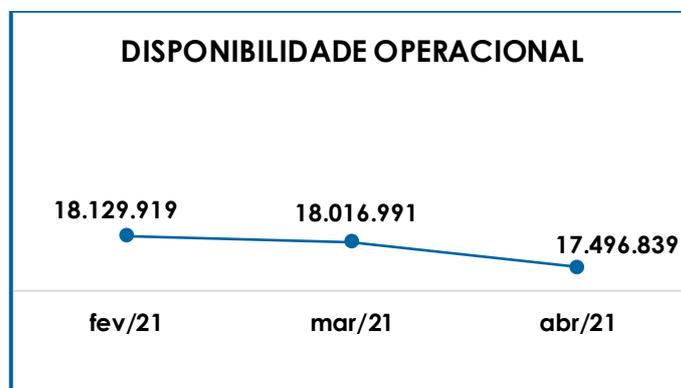
O cálculo consiste na soma de “duplicatas a receber”, ou também comumente chamada de “clientes”, subtraindo o saldo de “fornecedores”. A operação original considera também o grupo “estoques” para composição do índice, mas as Recuperandas do **Grupo Bem** passaram a não possuir ativos em estoque a partir de dezembro/2020, permanecendo nesta condição nos meses de janeiro a abril/2021.

| DISPONIBILIDADE OPERACIONAL | fev/21 | mar/21 | abr/21 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| CONTAS A RECEBER | 22.165.215 | 21.489.143 | 21.396.097 |
| (-) FORNECEDORES | -4.035.296 | -3.472.152 | -3.899.257 |
| TOTAL | 18.129.919 | 18.016.991 | 17.496.839 |

A **disponibilidade operacional** das Recuperandas apresentou saldo positivo de **R\$ 17.496.839,00** em abril/2021, mantendo a condição satisfatória registrada no mês anterior, porém com minoração de 3% no resultado se comparado a março/2021.

Tal fato se deu pelo aumento de 12% no valor devido aos “fornecedores”, com montante final de R\$ 3.899.257,00, ter superado a redução das “contas a receber” de clientes, na monta total de R\$ 21.396.097,00 ao final do período e decréscimo de menos de 1%.

Segue abaixo representação gráfica da variação da disponibilidade operacional de fevereiro a abril/2021:



Ao compararmos os valores obtidos no trimestre, foi constatado que o Grupo tem conseguido gerar disponibilidade operacional apenas com as receitas dos serviços prestados, demonstrando, inclusive, que não depende do saldo em estoque para fazer frente aos fornecedores do ciclo operacional.

V.V - GRAU DE ENDIVIDAMENTO

A composição do **grau de endividamento** refere-se ao volume das obrigações a curto e longo prazos, subtraindo o saldo registrado no grupo "disponível" do ativo circulante.

O resultado do cálculo representa o valor que as Sociedades Empresárias necessitam para liquidar o passivo que gera a despesa financeira. O quadro abaixo apresenta os resultados de fevereiro a abril/2021, os quais foram obtidos pela soma de todas as obrigações, apresentadas com sinal negativo, subtraindo-se os valores do grupo "disponibilidades" apresentado com valores positivos.

| DÍVIDA FINANCEIRA LÍQUIDA | fev/21 | mar/21 | abr/21 |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| (+) DISPONIBILIDADES | 3.048.929 | 2.595.645 | 2.405.227 |

São Paulo
 Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas
 Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba
 Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

| | | | |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| CONTAS A PAGAR | -4.191.861 | -3.567.825 | -3.972.585 |
| ADIANTAMENTO DE CLIENTES | -5.881 | -16.380 | -14.675 |
| EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR | -6.408.233 | -6.263.847 | -6.024.595 |
| CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE | -8.744.617 | -1.393.740 | -1.329.795 |
| DÍVIDA CONCURSAL E EXTRA CONCURSAL | -23.896.649 | -30.911.179 | -30.911.179 |
| DÍVIDA ATIVA | -40.198.312 | -39.557.326 | -39.847.603 |
| IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES | -16.403.491 | -16.225.249 | -15.191.500 |
| PARCELAMENTOS | -1.116.371 | -1.117.284 | -1.121.229 |
| OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR | -8.152.086 | -8.699.114 | -9.493.114 |
| PARCELAMENTOS TRIBUTOS | -76.303.571 | -76.639.755 | -78.022.802 |
| PROVISÕES | -1.647.041 | -1.647.041 | -1.647.579 |
| DÍVIDA FISCAL E TRABALHISTA | -103.622.560 | -104.328.442 | -105.476.225 |
| TOTAL | -143.820.872 | -143.885.768 | -145.323.827 |

A **dívida financeira líquida** das Sociedades Empresárias totalizou **R\$ 145.323.827,00** no mês de abril/2021, com acréscimo de 1% em relação ao mês anterior.

O total da dívida ativa, composta pelas obrigações de caráter não tributário e equivalente a 27% do total devido, era de R\$ 39.847.603,00, com aumento de R\$ 290.277,00 se comparada a março/2021.

As principais variações registradas no período foram a elevação de 11% nas “contas a pagar”, com quantia final de R\$ 3.972.585,00, em contrapartida a redução de 4% no subgrupo dos “empréstimos e financiamentos a pagar”, que totalizou R\$ 6.024.595,00 no mês em análise, dentre outras variações menores.

Quanto aos pagamentos das obrigações não tributárias, de forma consolidada, o Grupo registrou a quitação da quantia de R\$ 7.024.917,00, abrangendo os pagamentos realizados aos fornecedores e de empréstimos e financiamentos de curto e longo prazos.

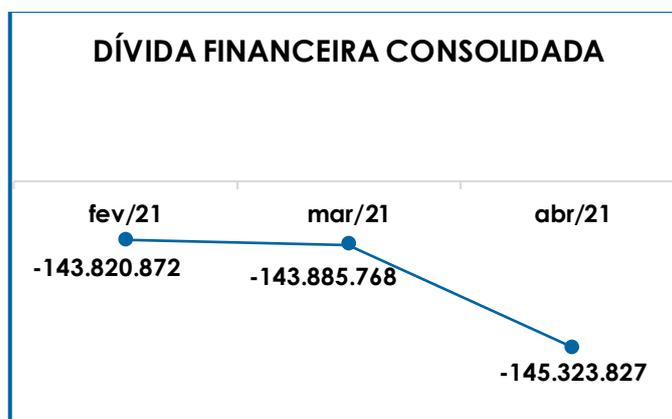
A dívida fiscal e trabalhista, por sua vez, registrou as maiores variações com o decréscimo de 6% nos “impostos, taxas e contribuições”, com o montante final de R\$ 15.191.500,00, em contrapartida ao

aumento de 2% nos “parcelamentos de tributos” com o valor total de R\$ 78.022.802,00 no encerramento do mês de abril/2021, além de outras variações menores que compuseram a quantia final da dívida fiscal e trabalhista de R\$ 105.476.225,00 e equivalente a 73% da dívida financeira líquida total.

Os pagamentos dos débitos fiscais e trabalhistas totalizaram R\$ 2.150.490,00 e as compensações somaram R\$ 116.413,00, considerando os adiantamentos salariais, férias, 13º salário, bem como os adimplementos de salários, férias e rescisões, encargos sociais e tributos, sendo que a parcela adimplida equivaleu a 2% da Dívida fiscal e com pessoal.

Os grupos e contas que compõem a Dívida Ativa serão detalhadas no Item VII.II – Passivo e o montante do passivo tributário será tratado no Item VIII – Dívida Tributária.

Segue abaixo representação gráfica da evolução no grau de endividamento das Entidades no período de fevereiro a abril/2021:



Conforme demonstrado, as Recuperandas, de forma consolidada, apresentaram evolução da dívida financeira líquida sendo necessário, dessa forma, que as Empresas mantenham as estratégias aplicadas para controle dos meios operativos.

As Empresas devem trabalhar no intuito de reduzir o endividamento, possibilitando que ao longo dos meses seguintes revertam os seus quadros econômicos desfavoráveis e gerem disponibilidades financeiras para o cumprimento de suas obrigações.

Ademais, é certo que 65% da composição do endividamento total se refere aos valores correspondentes às dívidas tributárias, cujos saldos não estão sujeitos à Recuperação Judicial, ou seja, são créditos extraconcursais e necessitam de um plano de ação à parte para redução dos saldos devedores.

V.VI – DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS

Ainda na esfera do endividamento, destaca-se o montante contabilizado no grupo “débitos em empresas ligadas”, o qual demonstra os valores transferidos entre as Empresas do **Grupo Bem**, e eventualmente para outras pessoas físicas e jurídicas relacionadas ao Grupo, por intermédio das operações de mútuo.

Nestas relações a Sociedade cedente dos numerários passa a ter um crédito a receber junto a Entidade que toma os recursos, o qual constará em seu ativo. A Empresa tomadora dos valores terá, por sua vez, uma obrigação para com a Entidade cedente, devendo registrar a quantia tomada em seu passivo, de forma que os valores a receber e a pagar se igualem, sendo esta uma operação chamada de “intercompany”.

No trimestre abordado pelo presente Relatório, as Recuperandas registravam os seguintes valores nos passivos das Empresas do

Grupo Bem:

| DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS | fev/21 | mar/21 | abr/21 |
|-----------------------------|-------------|-------------|-------------|
| MÚTUA BEM SP | -25.402.838 | -25.732.580 | -25.530.340 |
| MÚTUA BEM SANTOS | -950.805 | -1.113.305 | -1.226.201 |
| MÚTUA PROCARE | -44.830.301 | -45.191.391 | -45.219.532 |

São Paulo

Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

| | | | |
|----------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| MÚTUO INFORMAR | -4.640.411 | -4.094.711 | -4.002.211 |
| MÚTUO BIP CARE | -695.500 | -1.529.300 | -1.754.800 |
| TOTAL | -76.519.855 | -77.661.286 | -77.733.083 |

A “PRO CARE” apresenta o maior valor de mútuo com o montante de R\$ 45.219.532,00, equivalente a 58% do total, seguida pela “BEM SP” com o saldo de R\$ 25.530.340,00 representando 33% do montante, sendo essas as maiores devedoras dentre as Empresas em recuperação. Ainda, houve majoração de R\$ 71.797,00 no total das operações de mútuo em comparação ao mês anterior.

Como já mencionado, essas operações acontecem entre as Sociedades em recuperação e entre outras Empresas relacionadas ao Grupo, como no caso da APIS HEALTH TECNOLOGIA E PARTICIPAÇÕES S.A.

Neste caso, o montante devido pela APIS não aparece nos Demonstrativos Contábeis das Recuperandas, tendo em vista que essa Sociedade não está elencada dentre as Entidades participantes do litisconsórcio recuperacional.

Entretanto, sendo o **Grupo Bem** o cedente dos valores, foi possível identificar o montante a receber desta Empresa pela análise do ativo de cada Recuperanda, sendo que os créditos contabilizados no período de fevereiro a abril/2021 serão demonstrados no tópico VII.I – Ativo.

Do exposto, concluindo a abordagem sobre o Endividamento das Recuperandas, conforme mencionado anteriormente, é necessário que o financiamento dos meios operativos seja revisto no intuito de controlar o endividamento total.

Por fim, ao apresentarmos todos os índices de análise contábil, concluiu-se que os indicadores de **liquidez imediata, liquidez geral, capital de giro líquido e grau de endividamento** findaram o mês de abril/2021

com indicadores negativos e insatisfatórios, demonstrando que as Recuperandas, de modo geral, permanecem insolventes.

Observou-se também que as Recuperandas têm obtido alguns resultados positivos que amenizaram os impactos da crise financeira, como observado na análise da **disponibilidade operacional** que resultou em um indicador **positivo e satisfatório**.

Do exposto, é imprescindível que o Grupo adote estratégias no intuito de reduzir o seu endividamento e aumentar os ativos, de forma que alcance um cenário geral positivo e solvente.

VI – FATURAMENTO

O **faturamento** consiste na soma de todas as vendas de produtos ou de serviços que uma Sociedade Empresária realiza em um determinado período. Esse processo demonstra a real capacidade de produção, além de sua participação no mercado, possibilitando a geração de fluxo de caixa.

O faturamento bruto consolidado apurado em abril/2021, foi de R\$ 8.982.988,00, com elevação de 3% em relação ao mês anterior. A receita com prestação de serviço auferida por cada Recuperanda está demonstrada no quadro abaixo no período de fevereiro a abril/2021, sendo que somente a "BEM GUANABARA" não registrou valores a título de receita operacional:

| RECEITA BRUTA POR RECUPERANDA | fev/21 | mar/21 | abr/21 | ACUM 2021 |
|-------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| BEM SP | 2.000.827 | 1.903.323 | 2.104.411 | 7.994.558 |
| BEM BAIXADA | 474.404 | 558.767 | 624.512 | 2.174.851 |
| BIP CARE | 218.498 | 305.272 | 279.575 | 1.034.337 |
| PRO CARE | 5.137.855 | 4.761.085 | 4.752.952 | 20.219.847 |
| INFORMAR | 1.188.677 | 1.211.712 | 1.221.537 | 5.015.110 |
| TOTAL | 9.020.261 | 8.740.158 | 8.982.988 | 36.438.703 |

São Paulo
 Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas
 Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

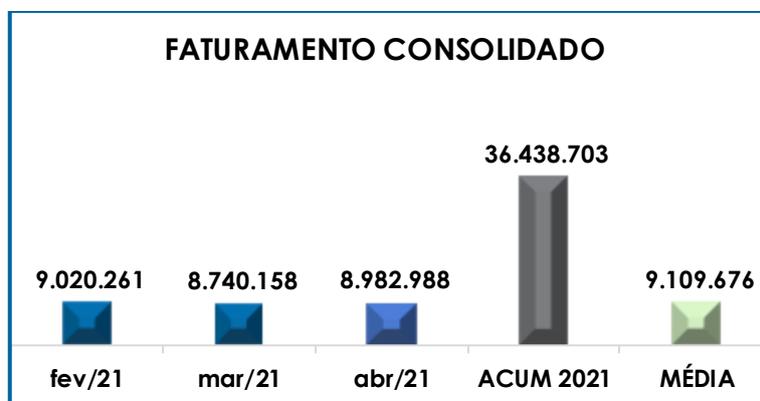
Curitiba
 Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

Conforme análise da tabela supra, observou-se que a principal variação ocorreu na “BEM SP” com o faturamento bruto de R\$ 2.104.411,00 e acréscimo de 11% (correspondente a R\$ 201.088,00) em relação ao mês de março/2021. Em complemento às informações já apresentadas, abaixo seguem relacionados os principais clientes do Grupo:

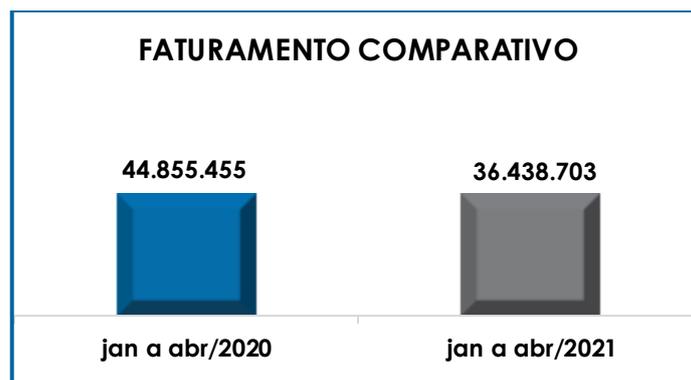
| PRINCIPAIS CLIENTES | abr/21 |
|---|------------------|
| BRADESCO SAUDE- OPERADORA DE PLANOS S/A | 336.286 |
| CENTRAL NACIONAL UNIMED COOPERATIVA CENTRAL | 347.607 |
| SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAUDE | 208.585 |
| UNIMED SEGUROS SAUDE SA | 207.699 |
| BRADESCO SEGUROS SA | 1.599.924 |
| UNIMED RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DO RIO DE JANEIRO | 673.476 |
| TOTAL | 3.373.578 |

Ademais, após o abatimento das deduções sobre o faturamento bruto (impostos sobre os serviços prestados), a receita líquida do **Grupo Bem** em abril/2021 era de R\$ 8.326.537,00, valor que fez frente aos custos e despesas do período. De janeiro a abril/2021, de forma consolidada, as Recuperandas acumulavam a quantia de R\$ 33.797.402,00 a título de receitas líquidas.

O gráfico abaixo demonstra o valor do faturamento do Grupo de fevereiro a abril/2021, o montante acumulado no ano corrente, que até o mês 04/2021 sumarizava R\$ 36.438.703,00, bem como a média mensal de R\$ 9.109.676,00:



Entretanto, ao compararmos o faturamento de janeiro a abril/2020, com o mesmo período de 2021, foi possível observar um decréscimo de 19% no faturamento registrado em 2021, indicando que o Grupo se encontrava em uma situação mais favorável no ano anterior. Segue demonstração gráfica do comparativo realizado:



Diante desse cenário, é imprescindível que as Sociedades Empresárias mantenham as estratégias de alavancagem de faturamento, de forma que a situação econômica e comercial das Recuperandas alcance expressiva melhora, fato que, certamente, proporciona-lhes a possibilidade de buscar resultados positivos, adimplir seus compromissos e reverter a crise que ensejou a Recuperação Judicial do **Grupo Bem**.

VII – BALANÇO PATRIMONIAL

VII.I – ATIVO

O **ativo** é um recurso controlado pela Sociedade Empresária, sendo resultado de eventos passados e do qual se espera que fluam benefícios econômicos futuros.

No quadro abaixo estão apresentados os saldos e as contas que compuseram o total do ativo das Recuperandas no trimestre analisado:

São Paulo

Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

| ATIVO | fev/21 | mar/21 | abr/21 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| CAIXA E EQUIVAENTES DE CAIXA | 3.048.929 | 2.595.645 | 2.405.227 |
| CAIXA | 17.721 | 20.611 | 21.480 |
| BANCO CONTA MOVIMENTO | 1.331.414 | 873.300 | 734.214 |
| APLICAÇÕES FINANCEIRAS | 1.699.794 | 1.701.734 | 1.649.534 |
| CONTAS A RECEBER | 22.165.215 | 21.489.143 | 21.396.097 |
| CONTAS A RECEBER | 22.165.215 | 21.489.143 | 21.396.097 |
| OUTROS CRÉDITOS | 3.209.530 | 3.125.266 | 3.579.162 |
| CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS | 1.504.317 | 1.503.090 | 1.493.177 |
| OUTROS CRÉDITOS | 659.258 | 601.347 | 762.251 |
| ADIANTAMENTOS | 1.045.955 | 1.020.829 | 1.323.733 |
| ATIVO CIRCULANTE | 28.423.673 | 27.210.054 | 27.380.486 |
| IMOBILIZADO LÍQUIDO | 2.368.243 | 2.285.855 | 2.203.836 |
| IMOBILIZADO | 11.191.968 | 10.741.396 | 10.741.396 |
| DEPRECIACÃO ACUMULADA | -9.503.638 | -9.097.647 | -9.141.857 |
| LEASING | 12.966.641 | 7.958.904 | 7.958.904 |
| DEPRECIACÕES LEASING | -12.286.727 | -7.316.798 | -7.354.607 |
| INTANGÍVEL LÍQUIDO | 2.157.013 | 2.151.228 | 2.146.513 |
| INTANGÍVEL | 4.458.442 | 4.458.442 | 4.458.442 |
| A MORTIZAÇÃO ACUMULADA | -2.301.429 | -2.307.214 | -2.311.929 |
| REALIZÁVEL A LONGO PRAZO | 99.376.169 | 100.511.936 | 100.598.100 |
| REALIZÁVEL A LONGO PRAZO | 14.765.994 | 14.766.084 | 14.786.204 |
| CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS | 76.588.895 | 77.724.573 | 77.790.617 |
| CRÉDITO TRIBUTÁRIO | 8.021.279 | 8.021.279 | 8.021.279 |
| INVESTIMENTOS | 12.153.000 | 12.153.000 | 12.153.000 |
| PARTICIPAÇÕES PERMANENTES EM SOCIEDADES | 12.153.000 | 12.153.000 | 12.153.000 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | 116.054.425 | 117.102.020 | 117.101.450 |
| TOTAL | 144.478.098 | 144.312.073 | 144.481.936 |

De modo geral, observou-se um aumento no **ativo** em menos de 1% se comparado ao mês anterior, decorrente de diversas variações nos grupos e contas, totalizando **R\$ 144.481.936,00**. Em seguida apresentamos a análise detalhada das rubricas e suas variações.

- **Ativo circulante:** os ativos realizáveis a curto prazo somaram R\$ 27.380.486,00 e representavam 19% do ativo total.
- **Caixa e equivalentes de caixa:** correspondem aos recursos financeiros que se encontram à disposição imediata das Recuperandas para o pagamento de suas obrigações a curto prazo.

No mês de abril/2021, o grupo era composto pelos subgrupos “caixa” com saldo de R\$ 21.480,00, “banco conta movimento” com o valor de R\$ 734.214,00 e “aplicações financeiras” na monta de R\$ 1.649.534,00, totalizando o montante de R\$ 2.405.227,00 e redução equivalente a 7% em relação a março/2021.

A retração no saldo do grupo deu-se, principalmente, pela minoração no saldo do grupo “banco conta movimento” na Recuperanda “BIP CARE”, pelos pagamentos realizados no período terem superado os recebimentos.

Ademais, o Grupo esclareceu que tem por hábito tratar os saldos em caixa e bancos das Recuperandas como um “caixa único/geral”, controlando um saldo consolidado a título de “disponibilidades” e realizando as movimentações entre as Empresas conforme as necessidades financeiras de cada uma, ou por eventual planejamento financeiro, utilizando as contas de mútuo para realizar essas transações.

➤ **Contas a receber:** o grupo das contas a receber registra as vendas de serviços a prazo, estando composto em abril/2021, pelo montante consolidado de R\$ 21.396.097,00. Na sequência tem-se o quadro demonstrativo com todos os valores que compuseram o saldo a receber de clientes no período de fevereiro a abril/2021:

| CONTAS A RECEBER | fev/21 | mar/21 | abr/21 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| CONTAS A RECEBER | 7.195.260 | 7.292.523 | 7.069.264 |
| (-) PROVISÃO P/ DEVEDORES DUVIDOSOS | -38.480 | -38.480 | -38.480 |
| PROVISÃO CONTAS RECEBER (MEDIÇÕES A FAT) | 15.008.435 | 14.235.100 | 14.365.313 |
| TOTAL | 22.165.215 | 21.489.143 | 21.396.097 |

No mês analisado, houve decréscimo de R\$ 93.046,00 nos valores a receber, tendo em vista que a minoração ocorrida na rubrica “contas a receber” superou o aumento da “provisão contas a receber (medições a faturar)”.

São Paulo
 Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas
 Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba
 Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

De forma consolidada, as Empresas contabilizaram a quantia de R\$ 10.052.723,00 a título de recebimento de serviços prestados no mês de abril/2021 e anteriores, superando o lançamento de novos valores a receber de R\$ 9.829.014,00 pelas receitas auferidas no mês 04/2021 e resultando no decréscimo das "contas a receber" de clientes.

Destaca-se neste ponto que a diferença entre o total de lançamentos de novos valores a receber de R\$ 9.829.014,00 e o total das receitas brutas de R\$ 8.982.988,00, se refere aos cancelamentos de serviços prestados e aos impostos retidos sobre algumas Notas Fiscais.

➤ **Outros créditos:** o grupo outros créditos consolida os valores que não se classificam como "contas a receber" de vendas a prazo, mas fazem parte dos bens e direitos que as Entidades possuem a realizar no curto prazo. Os outros créditos estavam compostos pelas seguintes contas:

a) Créditos tributários: é o subgrupo que totaliza os impostos que poderão ser recuperados ao abatê-los dos tributos apurados sobre as vendas, sobre Notas Fiscais de serviços tomados ou sobre o faturamento. Segue abaixo a composição do grupo que totalizou R\$ 1.493.177,00 em abril/2021, com involução de 1% em relação ao mês anterior:

| CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS | fev/21 | mar/21 | abr/21 |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|
| PIS A RECUPERAR | 6.167 | 6.167 | 6.167 |
| COFINS A RECUPERAR | 18.375 | 18.375 | 18.375 |
| CSLL A RECUPERAR | 19.709 | 26.847 | 36.631 |
| IRRF A RECUPERAR | 30.117 | 40.754 | 56.383 |
| INSS A RECUPERAR | 86.313 | 67.311 | 31.985 |
| SALDO NEGATIVO DE IRPJ | 860.623 | 860.623 | 860.623 |
| SALDO NEGATIVO DE CSLL | 476.549 | 476.549 | 476.549 |
| IRRF A COMPENSAR | 678 | 678 | 678 |
| CSRF A COMPENSAR | 5.786 | 5.786 | 5.786 |
| TOTAL | 1.504.317 | 1.503.090 | 1.493.177 |

As variações ocorridas no período foram os aumentos nas rubricas “CSLL a recuperar” (R\$ 9.784,00) e “IRRF a recuperar” (R\$ 15.629,00), em contrapartida a redução do “INSS a recuperar” (R\$ 35.326,00), verificando-se, dessa forma, que o montante desse grupo de contas regrediu R\$ 9.912,00. Ademais é sabido que a “PRO CARE” é a Entidade com maior saldo de créditos a recuperar com o valor de R\$ 800.261,00.

Sobre as compensações realizadas no período, com exceção das Recuperandas “BEM BAIXADA” e “BEM GUANABARA”, as demais Empresas realizaram a compensação de parte dos créditos de “PIS, COFINS, IRRF e INSS a recuperar”, no valor total de R\$ 81.430,00, conforme verificado pelos demonstrativos contábeis.

b) Outros créditos: o grupo era composto pelas rubricas “despesas antecipadas” de R\$ 516.806,00, “consórcio cartão de crédito” no valor de R\$ 157.120,00 e “recebimentos retidos (banco do brasil)” na quantia de R\$ 88.325,00, totalizando R\$ 762.251,00, com aumento de 27% em relação ao mês de março/2021.

A principal variação se deu no subgrupo “despesas antecipadas”, com acréscimo de 25% e equivalente a R\$ 103.328,00, em decorrência das novas apropriações de custos e despesas antecipados de “manutenção de software” na “INFORMAR”, em contrapartida as baixas de parte do saldo antecipado nas demais Recuperandas.

c) Adiantamentos: este subgrupo registra os valores adiantados aos colaboradores referentes a salário, férias, gratificação natalina, eventuais despesas e outros, além dos valores pagos antecipadamente aos fornecedores nas transações comerciais das Entidades.

O grupo registrou majoração de 30% e totalizou R\$ 1.323.733,00 ao final do mês de abril/2021, sendo que 72% deste valor se referia aos “adiantamentos a fornecedores” no valor líquido de R\$ 953.942,00.

Ademais, a Recuperanda “PRO CARE” possuía o maior saldo de “adiantamentos a fornecedores” com a quantia de R\$ 912.367,00, e a maior variação no período também foi registrada nesta Empresa com aumento de R\$ 99.081,00 de valores antecipados aos fornecedores e pendente de baixa pelo recebimento de produtos e serviços adquiridos.

A seguir o quadro demonstrativo de todas as contas que compuseram os adiantamentos no período de fevereiro a abril/2021:

| ADIANTAMENTOS | fev/21 | mar/21 | abr/21 |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| ADIANTAMENTO DE 13º SALÁRIO | 60.819 | 138.045 | 156.957 |
| ADIANTAMENTO DE FÉRIAS | 84.934 | 9.384 | 110.963 |
| ADIANTAMENTOS A FUNCIONÁRIOS | 610 | 56 | 366 |
| ADIANTAMENTO - VALE REFEIÇÃO | 12.959 | 12.259 | 41.991 |
| ADIANTAMENTO - VALE TRANSPORTE | 53.505 | 0 | 41.503 |
| ADIANTAMENTO - VALE ALIMENTAÇÃO | 320 | 0 | 0 |
| ADIANTAMENTO - ASSISTÊNCIA MÉDICA | 18.003 | 18.439 | 18.011 |
| ADIANTAMENTO A FORNECEDORES | 1.082.969 | 1.183.925 | 1.369.129 |
| ACOMP - ADIANTAMENTO A FORNECEDORES | -268.164 | -341.279 | -415.187 |
| TOTAL | 1.045.955 | 1.020.829 | 1.323.733 |

- **Ativo não circulante:** o ativo realizável a longo prazo, somava R\$ 117.101.450,00 e representava 81% do ativo total. Em abril/2021, o ativo não circulante das Devedoras estava composto pelos seguintes subgrupos e contas:

- **Imobilizado:** o subgrupo consolidava os valores dos bens móveis e imóveis de todas as Recuperandas, bem como as depreciações acumuladas até o mês 04/2021, além dos bens que se encontravam temporariamente locados pelo Grupo por intermédio dos contratos de “leasing”.

Nas operações de “leasing” a Empresa contratante aluga um bem por um determinado período visando sua utilização e não sua propriedade, ainda que a sua aquisição seja ofertada ao final da operação.

São Paulo

Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

Assim, o “leasing” ou arrendamento mercantil cede a posse e utilização de um bem mediante o pagamento de um valor predefinido, mas sem transferir a propriedade do bem ao Contratante.

A composição do imobilizado era de R\$ 2.203.836,00 no mês analisado, com involução de 4% em relação ao mês anterior pelo lançamento da depreciação mensal dos bens, próprios e em *leasing*, conforme demonstrado na tabela a seguir:

| IMOBILIZADO | fev/21 | mar/21 | abr/21 |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|
| IMOBILIZADO | 11.191.968 | 10.741.396 | 10.741.396 |
| BENFEITORIA EM IMÓVEL DE TERCEIROS | 3.407.876 | 3.407.876 | 3.407.876 |
| EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA | 1.614.017 | 1.614.017 | 1.614.017 |
| EQUIPAMENTO MÉDICO | 2.578.385 | 2.578.385 | 2.578.385 |
| MÓVEIS E UTENSÍLIOS | 946.481 | 946.481 | 946.481 |
| VEÍCULOS | 2.645.208 | 2.194.637 | 2.194.637 |
| DEPRECIÇÃO ACUMULADA | -9.503.638 | -9.097.647 | -9.141.857 |
| DEPREC ACUM BENFEITORIA IMÓVEL DE TERC | -3.363.817 | -3.365.589 | -3.367.361 |
| DEPREC ACUM - EQUIPTOS DE INFORMÁTICA | -1.471.747 | -1.478.923 | -1.486.100 |
| DEPREC ACUM - EQUIPTOS MÉDICOS | -2.489.302 | -2.491.506 | -2.493.709 |
| DEPREC ACUM - MÓVEIS E UTENSÍLIOS | -828.673 | -833.051 | -837.416 |
| DEPREC ACUM - VEÍCULOS | -1.350.100 | -928.578 | -957.270 |
| ÓLEASING | 12.966.641 | 7.958.904 | 7.958.904 |
| EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA | 1.352.184 | 1.352.184 | 1.352.184 |
| VEÍCULOS | 11.607.086 | 6.599.349 | 6.599.349 |
| TELEFONIA | 7.370 | 7.370 | 7.370 |
| DEPRECIÇÕES LEASING | -12.286.727 | -7.316.798 | -7.354.607 |
| DEPRE EQUIP. DE INFORMÁTICA LEASING | -813.341 | -835.793 | -858.245 |
| DEPRE. VEÍCULOS LEASING | -11.466.015 | -6.473.635 | -6.488.992 |
| DEPRE. TELEFONIA LEASING | -7.370 | -7.370 | -7.370 |
| TOTAL | 2.368.243 | 2.285.855 | 2.203.836 |

Em complemento, segue a composição dos ativos imobilizados líquidos de cada Recuperanda, após a apropriação das parcelas mensais de depreciação no período analisado:

| IMOBILIZADO LÍQUIDO | fev/21 | mar/21 | abr/21 |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|
| BEM SP | 1.390.991 | 1.357.783 | 1.324.932 |
| BEM BAIXADA | 141.071 | 125.714 | 110.357 |
| BEM GUANABARA | 44.951 | 44.056 | 43.160 |
| PRO CARE | 753.776 | 722.075 | 690.387 |
| INFORMAR | 37.453 | 36.227 | 35.001 |
| TOTAL | 2.368.243 | 2.285.855 | 2.203.836 |

➤ **Intangível:** os bens intangíveis correspondem às propriedades imateriais de uma Sociedade Empresária, as quais não existem fisicamente como é o caso de marcas, patentes, licenças, direitos autorais, softwares, desenvolvimento de tecnologia, receitas, fórmulas, carteira de clientes, recursos humanos, *know-how*, entre outros.

Esse grupo era composto pelas contas “marcas e patentes”, “direitos e uso de softwares” e “intangível em desenvolvimento”, bem como a amortização acumulada até abril/2021. Houve minoração de menos de 1% no valor total do grupo de R\$ 2.146.513,00, devido a contabilização da amortização mensal na quantia consolidada de R\$ 4.715,00. No período de fevereiro a abril/2021 o “intangível” estava composto pelos seguintes valores:

| INTANGÍVEL | fev/21 | mar/21 | abr/21 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| INTANGÍVEL | 4.458.442 | 4.458.442 | 4.458.442 |
| MARCAS E PATENTES | 3.092 | 3.092 | 3.092 |
| DIREITOS E USO DE SOFTWARE | 2.346.674 | 2.346.674 | 2.346.674 |
| INTANGÍVEL EM DESENVOLVIMENTO | 2.108.676 | 2.108.676 | 2.108.676 |
| AMORTIZAÇÃO ACUMULADA | -2.301.429 | -2.307.214 | -2.311.929 |
| A MORTIZAÇÃO ACUM - MARCAS E PATENTES | -3.092 | -3.092 | -3.092 |
| A MORTIZAÇÃO ACUM - DIREITO DE USO SOFWA | -2.298.337 | -2.304.122 | -2.308.837 |
| TOTAL | 2.157.013 | 2.151.228 | 2.146.513 |

➤ **Realizável a longo prazo:** o grupo dos ativos realizáveis a longo prazo concentrava o maior valor registrado no ativo não circulante do Grupo, contabilizando o saldo de R\$ 100.598.100,00 e com majoração inferior a 1% em relação ao mês anterior. Seguem os detalhes dos subgrupos que compuseram o realizável a longo prazo em abril/2021:

a) Realizável a longo prazo: o subgrupo totalizou R\$ 14.786.204,00 e abrangia as contas “empréstimos a sócios” de R\$ 6.712.409,00 e “depósitos judiciais” de R\$ 8.073.796,00, sendo que esta última registrou acréscimo de R\$ 20.120,00 em relação ao mês anterior.

Ademais, destaca-se o montante contabilizado a título de “empréstimos a sócios” de R\$ 6.712.409,00, está integralmente

São Paulo
 Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas
 Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba
 Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

contabilizado na Recuperanda “PRO CARE”. Assim como no caso dos “créditos em empresas ligadas” tratado no tópico a seguir, foi solicitado às Recuperandas que apresentassem os Contratos que regulam os empréstimos quanto a forma de recebimento dos valores e o prazo para devolução.

Do exposto, o Grupo apresentou uma Declaração de Responsabilidade em nome do Sócio Sérgio Cabernite, na qual este reconhece a dívida no valor de R\$ 6.712.409,00 referentes aos valores tomados junto a Recuperanda “PRO CARE” no período de janeiro/2012 a outubro/2020. O acordo firmado determina que o pagamento se inicie após o período de carência de 3 anos e que se complete no tempo total de 15 anos, sendo que a distribuição dos lucros a que teria direito por sua participação no quadro societário da Empresa será utilizado para abatimento da dívida até sua quitação.

b) Créditos em empresas ligadas: este é o subgrupo que concentra o maior valor realizável a longo prazo e registra as quantias emprestadas entre as Recuperandas e entre outras Sociedades Empresárias ligadas ao Grupo.

Conforme mencionado no tópico V.VI – Débitos em Empresas Ligadas, a Sociedade cedente dos numerários passa a ter um crédito a receber junto a Entidade que toma os recursos e a Empresa tomadora dos valores terá, por sua vez, uma obrigação para com a Entidade cedente, devendo registrar a quantia tomada em seu passivo, de forma que os valores a receber e a pagar se igualem.

Nas transações entre as Recuperandas, esta operação é tratada como “intercompany”, onde o crédito contabilizado nas Empresas cedentes possui o mesmo valor das obrigações contabilizadas na tomadoras.

Ainda, nesta condição, conforme disposto no CPC 36 sobre os procedimentos para consolidação das Demonstrações Contábeis de

São Paulo

Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

Entidades do mesmo grupo, é possível eliminar dos demonstrativos os ativos e passivos que se relacionam e que resultam destas transações entre Empresas do mesmo grupo, de modo a evitar que o patrimônio consolidado seja superestimado por estas transações que não implicam em variações patrimoniais efetivas.

Em abril/2021, os créditos somavam R\$ 77.790.617,00, e com acréscimo inferior a 1% em relação ao mês anterior. Segue a composição do subgrupo no trimestre analisado:

| CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS | fev/21 | mar/21 | abr/21 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| MÚTUO BEM SP | 44.822.301 | 45.183.391 | 45.211.532 |
| MÚTUO BEM GUANABARA | 20.691.058 | 20.700.215 | 20.726.935 |
| MÚTUO BEM BAIXADA | 582.746 | 636.323 | 583.683 |
| MÚTUO PRO CARE | 5.379.786 | 5.438.586 | 5.507.481 |
| MÚTUO INFORMAR | 1.383.894 | 1.383.894 | 1.383.894 |
| EMPRÉSTIMOS APIS | 69.040 | 63.287 | 57.533 |
| MÚTUO BIP CARE | 3.660.070 | 4.318.877 | 4.319.557 |
| TOTAL | 76.588.895 | 77.724.573 | 77.790.617 |

As principais variações observadas no mês analisado foram os aumentos nas contas “mútuo BEM BAIXADA” e “mútuo BIP CARE”, dentre outras variações menores, contribuindo para a majoração do total de créditos no período.

Sobre o mútuo com a Empresa BANDEIRANTE, os valores de R\$ 1.970.865,00 e R\$ 58.722,00 contabilizados como créditos a receber pelas Recuperandas “BEM SP” e “BEM GUANABARA”, respectivamente, foram integralmente baixados como “despesas indedutíveis” no encerramento do exercício em dezembro/2020, enquanto a monta de R\$ 500,00 foi baixada como “juros e encargos financeiros” na “PRO CARE”.

Conforme manifestado no e-mail enviado em 06/01/2021, e reiterado pelos Gestores e Advogados na Reunião Periódica realizada na mesma data, o Grupo informou que faria a eliminação dos valores

São Paulo

 Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

 Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

 Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

a receber da BANDEIRANTE quando do encerramento dos Demonstrativos Contábeis de dezembro/2020, justificando o ato pela impossibilidade de realização do crédito em virtude de a referida Empresa encontrar-se inativa há alguns anos.

Considerando o cenário indiscutível de necessidade de recursos financeiros vivido pelas Sociedades em recuperação judicial, somado ao fato de a Empresa BANDEIRANTE pertencer ao Sócio Luiz Carlos Cabernite e encontrar-se em situação cadastral "ativa", conforme consulta a Receita Federal do Brasil, a disposição da substancial quantia foi novamente abordada em questionamento complementar no intuito de acrescentar esclarecimentos às medidas tomadas pelo Grupo.

O questionário complementar foi encaminhado em 19/02/2021, e na resposta enviada em 16/03/2021, os esclarecimentos adicionais sobre a eliminação do mútuo com a Empresa BANDEIRANTE restaram pendentes. Em nova abordagem no dia 23/04/2021, o Grupo não apresentou resposta.

Ademais, houve a baixa da quantia de R\$ 5.753,00 no crédito contabilizado na rubrica "empréstimos APIS", pelo pagamento realizado a "PRO CARE".

VII.II – PASSIVO

O **passivo** é uma obrigação atual da Entidade como resultado de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte na saída de recursos econômicos. São as dívidas que poderão ter o prazo de quitação em até um ano após o encerramento das demonstrações contábeis ou após um ano, sendo divididas assim em exigíveis a curto e longo prazos respectivamente.

No quadro abaixo estão apresentados as contas e os saldos que compuseram o total do Passivo das Recuperandas no período de fevereiro a abril/2021:

São Paulo

Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

| PASSIVO | fev/21 | mar/21 | abr/21 |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| CONTAS A PAGAR | -4.191.861 | -3.567.825 | -3.972.585 |
| FORNECEDORES | -4.035.296 | -3.472.152 | -3.899.257 |
| OUTRAS CONTAS | -156.565 | -95.673 | -73.328 |
| ADIANTAMENTO DE CLIENTES | -5.881 | -16.380 | -14.675 |
| ADIANTAMENTO DE CLIENTES | -5.881 | -16.380 | -14.675 |
| EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR | -6.408.233 | -6.263.847 | -6.024.595 |
| EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR | -6.408.233 | -6.263.847 | -6.024.595 |
| IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES | -16.403.491 | -16.225.249 | -15.191.500 |
| IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES | -16.403.491 | -16.225.249 | -15.191.500 |
| PARCELAMENTOS | -1.116.371 | -1.117.284 | -1.121.229 |
| PARCELAMENTOS FEDERAIS | -911.703 | -911.920 | -913.430 |
| PARCELAMENTOS MUNICIPAL | -204.667 | -205.364 | -207.799 |
| OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR | -8.152.086 | -8.699.114 | -9.493.114 |
| OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR | -8.152.086 | -8.699.114 | -9.493.114 |
| PASSIVO CIRCULANTE | -36.277.923 | -35.889.697 | -35.817.699 |
| CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE | -8.744.617 | -1.393.740 | -1.329.795 |
| EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS | -8.744.617 | -1.393.740 | -1.329.795 |
| PARCELAMENTOS TRIBUTOS | -76.303.571 | -76.639.755 | -78.022.802 |
| FEDERAL | -4.379.083 | -4.306.315 | -4.083.234 |
| PARCELAMENTOS MUNICIPAL | -586.878 | -571.797 | -576.129 |
| DÍVIDA ATIVA | -71.337.610 | -71.761.643 | -73.363.439 |
| PROVISÕES | -1.647.041 | -1.647.041 | -1.647.579 |
| PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIA | -1.647.041 | -1.647.041 | -1.647.579 |
| DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS | -76.519.855 | -77.661.286 | -77.733.083 |
| DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS | -76.519.855 | -77.661.286 | -77.733.083 |
| DÍVIDA CONCURSAL E EXTRA CONCURSAL | -23.896.649 | -30.911.179 | -30.911.179 |
| CONCURSAL | -23.896.649 | -30.911.179 | -30.911.179 |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE | -187.111.733 | -188.253.001 | -189.644.440 |
| CAPITAL SOCIAL | -32.776.156 | -32.776.156 | -32.776.156 |
| LUCRO E PREJUÍZOS ACUMULADOS | 109.740.528 | 109.740.528 | 109.740.528 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 76.964.371 | 76.964.371 | 76.964.371 |
| TOTAL | -146.425.285 | -147.178.327 | -148.497.767 |

De modo geral, houve aumento no **passivo** consolidado em 1% e saldo final de **R\$ 148.497.767,00**. A seguir apresentamos a análise detalhada dos grupos e contas do Passivo e suas variações.

- **Passivo circulante:** o passivo exigível a curto prazo totalizou R\$ 35.817.699,00 em abril/2021, com decréscimo inferior a 1% e representando 24% do passivo total do Grupo.

➤ **Contas a pagar:** o subgrupo das contas a pagar somava R\$ 3.972.585,00 e abrangia as rubricas “fornecedores” de R\$ 3.899.257,00 e “outras contas” no valor de R\$ 73.328,00.

Do total devido aos fornecedores, R\$ 2.745.238,00 estavam registrados na Entidade “PRO CARE”, equivalente a 70% do total e com majoração de 6% em relação ao mês anterior pelo lançamento de novos valores a pagar.

Em todas as Sociedades Empresárias foram registrados pagamentos, bem como o lançamento de novos serviços e produtos adquiridos no mês de abril/2021. Em complemento, seguem relacionados alguns fornecedores contratados no mês em análise:

| PRINCIPAIS FORNECEDORES | abr/21 |
|-------------------------|----------------|
| SALESFORCETECNOLOGIA | 219.642 |
| CTI COR | 229.857 |
| SERVIMED COMERCIAL | 73.984 |
| ONCO PROD DISTRIBUID | 51.836 |
| TOTVS AS | 50.303 |
| FARMAIS | 13.946 |
| TOTAL | 639.568 |

O subgrupo “outras contas”, por sua vez, registrava os demais pagamentos não relacionados a fornecedores, como por exemplo “assinatura de sites” e “locação de imóvel”, tendo ocorrido uma redução de 23% em relação ao mês de março/2021, em decorrência da transferência entre contas realizada na “BEM SP”, e pela baixa por estorno verificada na “PRO CARE”.

➤ **Adiantamento de clientes:** houve redução de 10% e montante final de R\$ 14.675,00, integralmente registrado na conta de mesmo nome. Do valor total consolidado, 38% correspondiam ao saldo de R\$ 5.571,00 de adiantamentos contabilizados na “BEM SP”, o qual registrou redução de 27% se comparado a março/2021, pelos baixa de valores recebidos antecipadamente de clientes.

- **Empréstimos e financiamentos a pagar:** este grupo somava os valores devidos, referentes aos contratos de empréstimos e financiamentos realizados com Instituições Financeiras e com início do prazo de pagamento em até um ano após o encerramento das demonstrações contábeis.

No mês analisado, houve minoração de 4% em comparação ao mês anterior, perfazendo o montante de R\$ 6.024.595,00, sendo que a principal variação ocorreu na "INFORMAR" em vista da baixa total da quantia de R\$ 210.694,00, contabilizado como "R / MUTUO -info sp - moka liquidação".

- **Impostos, taxas e contribuições:** o grupo é composto pelas contas que registraram os valores dos tributos apurados até o mês de abril/2021, sobre o faturamento, retidos sobre os serviços tomados e outros. Houve redução de 6% no saldo que alcançou a monta de R\$ 15.191.500,00, sendo que a composição deste grupo e suas variações serão abordadas com detalhes no tópico VIII – Dívida Tributária.

- **Parcelamentos:** os parcelamentos federais e municipais a curto prazo, integralmente registrados na "INFORMAR", registraram variações em relação ao mês de março/2021, pela atualização de multa e juros realizada mensalmente.

Com as alterações mencionadas, o subgrupo dos "parcelamentos" exigíveis a curto prazo alcançou a monta de R\$ 1.121.229,00, sendo R\$ 913.430,00 referente aos acordos federais e R\$ 207.799,00 aos municipais.

- **Obrigações trabalhistas a pagar:** com saldo total de R\$ 9.493.114,00, as obrigações trabalhistas abrangiam os valores devidos a título de salários, benefícios, encargos sociais e provisões.

Desconsiderando os encargos sociais, que serão abordados no tópico VIII – Dívida Tributária, e a conta “trabalhista – RJ” que será abordada no item VII.III – Passivo Concursal, os salários, as provisões trabalhistas e os demais valores devidos aos colaboradores e ex-funcionários do Grupo somam R\$ 4.897.404,00 e registraram aumento de 5% em relação ao mês anterior.

Segue abaixo a composição das contas abordadas neste tópico no período de fevereiro a abril/2021, desconsiderando os encargos de INSS e FGTS, o Imposto de Renda retido sobre a Folha de Pagamento e o passivo concursal trabalhista:

| OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR | fev/21 | mar/21 | abr/21 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| SALÁRIOS | -1.180.550 | -1.131.307 | -1.175.463 |
| CONTRIB. SINDICAL E ASSIST. A RECOLHER | -735 | -712 | -711 |
| PENSÃO ALIMENTÍCIA A PAGAR | -7.450 | -13.077 | -7.317 |
| EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS | -45.157 | -38.712 | -38.418 |
| PROVISÃO DE FÉRIAS | -2.016.513 | -1.979.357 | -2.025.249 |
| INSS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS | -505.748 | -499.301 | -505.962 |
| FGTS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS | -161.245 | -158.267 | -162.004 |
| PROVISÃO DE 13º SALÁRIO | -269.181 | -391.905 | -520.082 |
| INSS S/ PROVISÃO DE 13º SALÁRIO | -63.283 | -92.426 | -122.341 |
| FGTS S/ PROVISÃO DE 13º SALÁRIO | -21.523 | -31.358 | -41.630 |
| LÍQUIDO DE RESCISÃO | -323.831 | -329.024 | -298.227 |
| TOTAL | -4.595.215 | -4.665.445 | -4.897.404 |

Ademais, no mês analisado verificou-se o pagamento dos salários, férias e rescisões na quantia consolidada de R\$ 1.476.555,00.

- **Passivo não circulante:** o passivo exigível a longo prazo totalizou R\$ 189.644.440,00 em abril/2021, e registrou majoração de 1% se comparado ao mês anterior.

- **Contas a pagar não circulante:** o grupo com montante de R\$ 1.329.795,00 consolidava os débitos registrados nas contas “empréstimos e financiamentos bancários” de R\$ 16.211.254,00, “(-) encargos financeiros a transcorrer” com

saldo devedor (reduzidor da conta “empréstimos e financiamentos bancários”) de R\$ 2.445.859,00, “leasing” de R\$ 271.974,00 e “empréstimo concursal RJ” na quantia positiva de R\$ 12.707.573,00.

As movimentações observadas no período ocorreram nas Entidades “BEM SP” e “PRO CARE”, havendo registro de pagamentos, reconhecimento dos encargos financeiros transcorridos no período e de transferências de parte do saldo devido para o passivo circulante.

➤ **Parcelamentos de tributos:** o grupo elenca todos os parcelamentos tributários federais, municipais e os inscritos em Dívida Ativa, e que serão pagos em um período superior a um ano após o encerramento das Demonstrações Contábeis.

Em abril/2021, o montante devido era de R\$ 78.022.802,00, com acréscimo de 2% em relação ao mês anterior, em razão de atualização de juros e correção monetária dos débitos inscritos em dívida ativa, pelos pagamentos e pela transferência de parte do saldo a pagar para o passivo circulante, sendo que as movimentações ocorreram na “BEM SP”, BEM GUANABARA” e “INFORMAR”.

➤ **Débitos em empresas ligadas:** o grupo registra as operações de mútuos entre as Sociedades Recuperandas, consolidando a contrapartida do grupo “créditos em empresas ligadas” contabilizado no ativo não circulante das Recuperandas.

| DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS | fev/21 | mar/21 | abr/21 |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| MÚTUO BEM SP | -25.402.838 | -25.732.580 | -25.530.340 |
| MÚTUO BEM SANTOS | -950.805 | -1.113.305 | -1.226.201 |
| MÚTUO PROCARE | -44.830.301 | -45.191.391 | -45.219.532 |
| MÚTUO INFORMAR | -4.640.411 | -4.094.711 | -4.002.211 |
| MÚTUO BIP CARE | -695.500 | -1.529.300 | -1.754.800 |
| TOTAL | -76.519.855 | -77.661.286 | -77.733.083 |

O valor total das operações de mútuos no mês de abril/2021, era de R\$ 77.733.083,00, com acréscimo de menos de 1% em relação

São Paulo

Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

ao mês anterior, sendo que as variações mais substanciais foram registradas nas contas “mútuo BEM SP” e “mútuo BIP CARE”.

Conforme mencionado no tópico VII.I – Ativo, as transações entre as Recuperandas são tratadas como “intercompany”, onde o crédito contabilizado nas Empresas cedentes possui o mesmo valor das obrigações contabilizadas nas tomadoras.

Ainda, nesta condição, é possível eliminar dos demonstrativos os ativos e passivos que se relacionam e que resultam destas transações entre Empresas do mesmo grupo, de modo a evitar que o patrimônio consolidado seja superestimado por estas transações que não implicam em variações patrimoniais efetivas, conforme disposto no CPC 36 sobre os procedimentos para consolidação das Demonstrações Contábeis de Entidades do mesmo grupo.

Portanto, a diferença entre o montante dos “créditos em empresas ligadas”, contabilizados no ativo e os “débitos em empresas ligadas” registrados no passivo, se refere a quantia de R\$ 57.533,00 emprestada a Empresa “APIS”, que por não fazer parte do polo ativo da recuperação judicial não consta no rol dos débitos acima demonstrados.

Por último, destaca-se que a diferença entre o **ativo** de **R\$ 144.481.936,00** e o **passivo** de **R\$ 148.497.767,00**, refere-se ao prejuízo contábil de R\$ -4.015.831,00 acumulado na Demonstração do Resultado do Exercício nos meses de janeiro a abril/2021, o qual será transportado para o Patrimônio Líquido ao final do exercício social quando houver o encerramento dos demonstrativos contábeis, resultando no equilíbrio patrimonial obrigatório.

Ainda, ressalta-se que no tópico VIII – Dívida Tributária todos os impostos serão novamente abordados e detalhados.

VII.III – PASSIVO CONCURSAL

Conforme o 2º Edital de Credores publicado em 22/01/2021, e habilitações e impugnações de crédito julgadas até o presente momento, alteraram a relação de credores sujeitos aos efeitos da Recuperação Judicial apresenta a seguinte composição em 21/06/2021:

| RESUMO CREDORES SUJEITOS AOS EFEITOS DA RECUPERAÇÃO JUDICIAL - CONSOLIDADO | | | |
|--|--------------|----------------------|----------------|
| CLASSES | QUANT. CRED. | VALOR | % PART. CLASSE |
| I | 553 | 4.215.050,75 | 13% |
| II | 0 | 0,00 | 0% |
| III | 174 | 23.670.685,07 | 75% |
| IV | 133 | 3.474.568,31 | 11% |
| TOTAL | 860 | 31.360.304,13 | 100% |

Conforme mencionado nos Relatórios anteriores, nos Demonstrativos Contábeis de dezembro/2020, observou-se a transferência de parte dos saldos devidos aos fornecedores e instituições financeiras para um grupo específico no passivo não circulante intitulado “dívida concursal e extraconcursal”, sumarizando a monta de R\$ 19.583.683,00 no mês 12/2020.

Em fevereiro/2021, uma nova conta foi incluída no subgrupo e elevou o montante para R\$ 23.896.649,00, em virtude da transferência dos valores devidos aos credores trabalhistas de cada Recuperanda. Outrossim, em março/2021 um novo valor foi abrangido pelo subgrupo dos créditos concursais, majorando o total a pagar pelo Plano de Recuperação Judicial para R\$ 30.911.179,00, como resultado da transferência realizada na rubrica “empréstimos”, demonstrado no Balanço consolidado do Grupo.

Sobre a diferença de R\$ 449.125,08 observada entre a quantia total apurada no quadro dos credores sujeitos aos efeitos da recuperação e a monta contabilizada no subgrupo “dívida concursal e extraconcursal”, o assunto será abordado em questionamento complementar.

VIII – DÍVIDA TRIBUTÁRIA

A **dívida tributária** representa o conjunto de débitos, não pagos espontaneamente, de pessoas jurídicas com os órgãos públicos (Receita Federal, Caixa Econômica Federal, Previdência Social etc.). No mês de abril/2021, o débito tributário das Recuperandas era de **R\$ 99.574.454,00** e estava composto pelos seguintes valores:

| DÍVIDA TRIBUTÁRIA | fev/21 | mar/21 | abr/21 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| ENCARGOS E CONTRIBUIÇÕES SOCIAIS A PAGAR | -4.200.085 | -4.676.882 | -5.238.923 |
| INSS A RECOLHER | -2.820.640 | -3.226.843 | -3.872.701 |
| FGTS A RECOLHER | -694.276 | -704.728 | -683.200 |
| IRRF S/ FOLHA A RECOLHER | -685.168 | -745.311 | -683.022 |
| IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES RETIDOS A PAGAR | -1.456.210 | -1.420.082 | -1.217.698 |
| IRRF S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS | -405.489 | -401.541 | -360.180 |
| INSS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS | -103.434 | -105.982 | -106.382 |
| ISS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS | -235.100 | -199.166 | -185.944 |
| PIS/COFINS/CSLL TERCEIROS | -712.188 | -713.393 | -565.193 |
| IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES A PAGAR | -14.947.281 | -14.805.167 | -13.973.802 |
| PIS A RECOLHER | -1.018.557 | -1.082.391 | -904.712 |
| COFINS A RECOLHER | -4.753.284 | -5.036.595 | -4.217.191 |
| ISS A RECOLHER | -3.488.145 | -3.290.657 | -3.407.248 |
| IRPJ A RECOLHER | -18.225 | -18.225 | -18.225 |
| CSLL A RECOLHER | -6.537 | -6.537 | -6.537 |
| IRPJ DIFERIDO | -3.540.114 | -3.357.704 | -3.388.418 |
| CSLL DIFERIDO | -1.274.441 | -1.208.774 | -1.219.831 |
| PIS S/ RECEITAS A FATURAR | -97.555 | -92.528 | -93.375 |
| COFINS S/ RECEITAS A FATURAR | -450.253 | -427.053 | -430.959 |
| ISS S/ RECEITAS A FATURAR | -300.169 | -284.702 | -287.306 |
| IMPOSTOS - PARCELAMENTO | -1.116.371 | -1.117.284 | -1.121.229 |
| PARCELAMENTOS FEDERAIS | -911.703 | -911.920 | -913.430 |
| PARCELAMENTOS MUNICIPAL | -204.667 | -205.364 | -207.799 |
| DÍVIDA TRIBUTÁRIA - CIRCULANTE | -21.719.947 | -22.019.414 | -21.551.652 |
| FEDERAL | -4.379.083 | -4.306.315 | -4.083.234 |
| PARCELAMENTOS MUNICIPAL | -586.878 | -571.797 | -576.129 |
| DÍVIDA ATIVA | -71.337.610 | -71.761.643 | -73.363.439 |
| DÍVIDA TRIBUTÁRIA - NÃO CIRCULANTE | -76.303.571 | -76.639.755 | -78.022.802 |
| TOTAL | -98.023.517 | -98.659.169 | -99.574.454 |

- **Dívida tributária circulante:** os débitos tributários exigíveis a curto prazo somavam R\$ 21.551.652,00 no mês em análise, e representavam 22% da dívida tributária total.

➤ **Encargos e contribuições sociais a pagar:** esse grupo é composto pelas contas “INSS a recolher” de R\$ 3.872.701,00, “FGTS a recolher” no valor de R\$

São Paulo
 Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas
 Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba
 Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

683.200,00 e pela rubrica “IRRF s/ a folha a recolher” correspondente a R\$ 683.022,00, totalizando o montante de R\$ 5.238.923,00 no mês 04/2021. Frisa-se que o “INSS a recolher” é o encargo com maior representatividade, correspondente a 74% dos encargos devidos.

Com exceção da “BEM GUANABARA”, as demais Entidades registraram o pagamento do “INSS a recolher” no total de R\$ 222.211,00 referentes ao mês 03/2021, e compensaram a quantia de R\$ 45.652,00.

Quanto ao FGTS, houve quitação no valor consolidado de R\$ 169.954,00 referentes ao Fundo do mês 03/2021, além de terem incorridos lançamentos dos valores apurados na folha do mês de abril/2021 em ambos os encargos.

Já na conta “IRRF sobre a Folha a recolher” houve a quitação parcial de R\$ 29.093,00, sendo que apenas as Empresas “BEM GUANABARA” e “PRO CARE” não registraram pagamentos nesta rubrica.

➤ **Impostos e contribuições retidos a pagar:** no mês de abril/2021, o grupo dos tributos retidos somou R\$ 1.217.698,00, com minoração de 14% em relação a março/2021. Para melhor apresentar as informações separamos a análise por contas:

a) IRRF sobre retenção de serviços: saldo de R\$ 360.180,00 e decréscimo de 10% em comparação ao mês anterior, em virtude dos pagamentos parciais que somaram R\$ 37.510,00, pela transferência de parte do saldo devedor para a conta “PGFN tributária” pelas inscrições em dívida ativa ocorridas no mês 04/2021, além da contabilização de novos valores a pagar.

b) INSS sobre retenção de serviços: aumento de R\$ 400,00 e montante devido de R\$ 106.382,00, não havendo registro de pagamento, mas apenas o lançamento de novos valores apurados no mês.

c) ISS sobre retenção de serviços: redução de 7% em relação ao mês anterior e montante devido de R\$ 185.944,00. As movimentações no período foram os pagamentos no valor total de R\$ 15.247,00, e as transferências do montante de R\$ 14.393,00 para a conta “prefeitura municipal – ISS”, no subgrupo da dívida ativa no passivo não circulante.

Ademais, somente a “BEM GUANABARA” não registrou baixa por quitação, e todas fizeram a apropriação de novos valores a pagar no mês.

d) PIS, COFINS e CSLL sobre terceiros: apresentou redução de 21% e montante devido de R\$ 565.193,00. Verificou-se os pagamentos parciais que somados registraram a quantia total de R\$ 84.642,00, além das transferências de parte do valor devido para a conta “PGFN tributária” pelas inscrições em dívida ativa ocorridas no mês 04/2021, bem como a contabilização de novos valores retidos no mês.

➤ **Impostos, taxas e contribuições a pagar:** este grupo contempla os impostos apurados sobre o faturamento e sobre os resultados mensais. Em abril/2021 estas obrigações somavam R\$ 13.973.802,00, com decréscimo de 6% em relação a março/2021, concentrando o maior saldo devido ao Fisco no curto prazo.

a) PIS e COFINS a recolher: decréscimos de 16% e montantes devidos de R\$ 904.712,00 e R\$ 4.217.191,00, nesta ordem.

Quanto as variações ocorridas no mês em análise, houve o registro de pagamentos parciais de PIS que somaram R\$ 11.713,00 e compensações de R\$ 12.612,00, além do lançamento de novos valores apurados no mês. Quanto ao COFINS, houve pagamentos no total de R\$ 54.042,00 e compensações na monta de R\$ 58.149,00.

São Paulo

Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

Além disso, houve a transferência de parte dos débitos a curto prazo para a rubrica "PGFN tributária", pelas inscrições em dívida ativa efetivadas no mês 04/2021.

b) ISS a recolher: apresentou aumento de 4% e montante devido de R\$ 3.407.248,00, havendo registros de pagamentos, no período, na monta consolidada de R\$ 48.513,00, inferior ao lançamento de novos valores apurados no mês e resultando na majoração da quantia a pagar.

c) IRPJ e CSLL diferidos: conforme disposto na legislação contábil vigente, é possível postergar o pagamento do Imposto de Renda Pessoa Jurídica e da Contribuição Social sobre receitas e lucros já reconhecidos, fazendo o registro desses valores no passivo fiscal como impostos diferidos.

Em abril/2021, o Grupo possuía um saldo de R\$ 3.388.418,00 a título de "IRPJ diferido" e R\$ 1.219.831,00 de "CSLL diferido", com elevação de 1% em relação ao mês anterior, em razão da reversão de parte dos valores provisionados e o lançamento de novas provisões nas Recuperandas.

d) PIS, COFINS e ISS sobre receitas a faturar: as Recuperandas possuíam os saldos de R\$ 93.375,00 de "PIS s/ receitas a faturar", R\$ 430.959,00 de "COFINS s/ receitas a faturar" e R\$ 287.306,00 a título de "ISS s/ receitas a faturar", totalizando R\$ 811.640,00 e com acréscimo de 1% em relação a março/2021, pelo reconhecimento de parte das receitas a faturar e os respectivos tributos, além do lançamento de novas provisões.

e) Parcelamentos federais e municipais: em abril/2021, os "parcelamentos federais" a curto prazo somavam R\$ 913.430,00, tendo registrado evolução de R\$ 1.510,00 em comparação ao mês anterior pela atualização mensal de juros

São Paulo

Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

e multa sobre o valor devido, sendo que todas as movimentações no período foram registradas na “INFORMAR”.

Da mesma forma, os “parcelamentos municipais” de R\$ 207.799,00 computaram aumento de R\$ 2.435,00, em virtude de atualização de juros e multa, compondo o total dos parcelamentos tributários a curto prazo, juntamente com os acordos federais, de R\$ 1.121.229,00.

Em complemento, segue a composição do subgrupo “parcelamentos” do passivo circulante no trimestre analisado:

| PARCELAMENTOS - CURTO PRAZO | fev/21 | mar/21 | abr/21 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| PARCELAMENTOS FEDERAIS | -911.703 | -911.920 | -913.430 |
| PARCELAMENTO PERT | -329.196 | -329.479 | -329.995 |
| PARCELAMENTO SIMPLIFICADO | -350.213 | -350.621 | -351.246 |
| PARCELAMENTO ORDINÁRIO PREVIDENCIÁRIO | -36.530 | -36.575 | -36.644 |
| PARCELAMENTO SIMPLIFICADO PREVIDENCIÁRIO | -143.782 | -143.946 | -144.198 |
| PARCELAMENTO PRT PREVIDENCIÁRIO | -51.982 | -51.300 | -51.348 |
| PARCELAMENTOS MUNICIPAL | -204.667 | -205.364 | -207.799 |
| PARCELAMENTO PAT | -56.100 | -56.124 | -56.181 |
| PARCELAMENTO PROCURADORIA | -148.567 | -149.240 | -151.618 |
| TOTAL | -1.116.371 | -1.117.284 | -1.121.229 |

- **Dívida tributária não circulante:** os débitos tributários exigíveis a longo prazo somavam R\$ 78.022.802,00 em abril/2021, e representavam 78% da Dívida Tributária total.

- **Parcelamentos federais:** os parcelamentos federais registrados neste grupo referiam-se aos tributos federais com prazo para início do pagamento após um ano do encerramento dos Demonstrativos Contábeis, sendo considerados, assim, como passivos fiscais não circulantes.

No mês analisado, o valor total do grupo era de R\$ 4.083.234,00, com redução de 5% em relação ao mês de março/2021, em virtude dos pagamentos no total de R\$ 1.010,00 registrados na “INFORMAR”. Ademais, as movimentações nas contas também foram resultado das

São Paulo

Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

atualizações monetárias das dívidas, além da transferência de parte do saldo devido para a conta "PGFN tributária" no subgrupo da "dívida ativa" do passivo não circulante.

No período de fevereiro a abril/2021, os parcelamentos federais a longo prazo eram compostos pelos seguintes valores:

| PARCELAMENTOS FEDERAIS - LONGO PRAZO | fev/21 | mar/21 | abr/21 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| PARCELAMENTO PERT | -1.782.204 | -1.756.492 | -1.759.501 |
| PARCELAMENTO SIMPLIFICADO | -467.558 | -438.909 | -450.660 |
| PARCELAMENTOS | -1.648.883 | -1.648.883 | -1.425.259 |
| PARCELAMENTO ORDINÁRIO PREVIDENCIÁRIO | -69.833 | -66.714 | -65.722 |
| PARCELAMENTO SIMPLIFICADO PREVIDENCIÁRIO | -150.849 | -139.036 | -129.854 |
| PARCELAMENTO PRT PREVIDENCIÁRIO | -259.757 | -256.281 | -252.239 |
| TOTAL | -4.379.083 | -4.306.315 | -4.083.234 |

➤ **Parcelamento municipal:** os parcelamentos municipais registrados neste grupo, referiam-se aos parcelamentos de ISS com prazo para início do pagamento após um ano do encerramento dos demonstrativos contábeis, sendo considerados, assim, como passivos fiscais não circulantes.

Em abril/2021, o grupo somava R\$ 576.129,00, com aumento de 1% em relação ao mês anterior em virtude das atualizações de multa e juros registradas na "INFORMAR". A seguir a composição do "parcelamento municipal" contabilizado no exigível a longo prazo das Recuperandas no trimestre em análise:

| PARCELAMENTOS MUNICIPAIS - LONGO PRAZO | fev/21 | mar/21 | abr/21 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| PARCELAMENTO PAT | -163.606 | -159.000 | -159.179 |
| PARCELAMENTO PROCURADORIA | -423.271 | -412.797 | -416.950 |
| TOTAL | -586.878 | -571.797 | -576.129 |

➤ **Dívida Ativa:** saldo total de R\$ 73.363.439,00, sendo este o subgrupo com o maior saldo na dívida tributária total.

No mês analisado, houve aumento de 2% em virtude da transferência de parte do valor de IRRF, PIS, COFINS e ISS a recolher, pelas inscrições em dívida ativa efetivadas no mês 04/2021, lançadas nas contas

São Paulo

Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

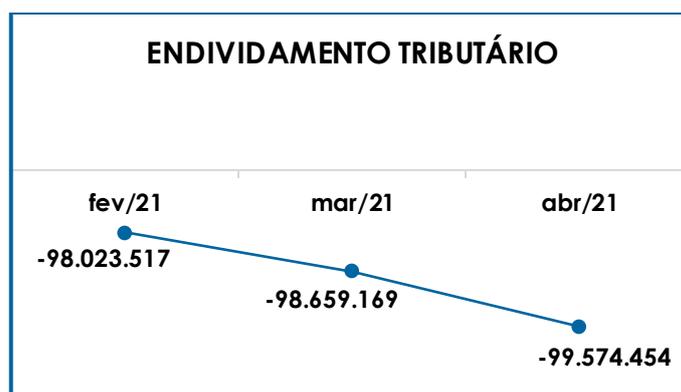
Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

“PGFN tributária” e “prefeitura municipal – ISS”, além das atualizações monetárias contabilizadas para cada dívida registrada neste subgrupo de contas. A seguir estão demonstradas as obrigações inscritas em dívida ativa no período de fevereiro a abril/2021:

| DÍVIDA ATIVA | fev/21 | mar/21 | abr/21 |
|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| PGFN TRIBUTÁRIA | -47.597.373 | -47.612.564 | -49.199.899 |
| PGFN PREVIDENCIÁRIO | -17.630.814 | -17.636.802 | -17.636.870 |
| PREFEITURA MUNICIPAL-ISS | -6.109.422 | -6.512.277 | -6.526.670 |
| TOTAL | -71.337.610 | -71.761.643 | -73.363.439 |

De modo geral, no mês de abril/2021, o **Grupo Bem** realizou pagamentos no importe de R\$ 673.935,00 e compensações no valor de R\$ 116.413,00, totalizando R\$ 790.348,00 e equivalendo a apenas 1% da dívida tributária consolidada. Em contrapartida houve novas apropriações, bem como atualizações (juros e multa) que contribuíram para majoração do saldo, no importe de R\$ 915.285,00.

Segue abaixo representação gráfica da evolução da dívida no trimestre:



A dívida tributária das Companhias tem evoluído constantemente, e dentre vários fatores que têm resultado no aumento das obrigações a principal causa é que as Sociedades não têm conseguido adimplir

integralmente suas dívidas e, ao mesmo tempo, incorrem na apropriação de novos valores inerentes às atividades Empresariais.

VIII.I - MEDIDAS PARA GESTÃO DO ENDIVIDAMENTO TRIBUTÁRIO

Em atendimento à solicitação feita por esta Administradora Judicial, o **Grupo Bem** apresentou as medidas aplicadas para equalização de seu Passivo Tributário. Conforme planejamento apresentado, aqui reproduzido de forma sintetizada, as medidas são as seguintes:

➤ **Créditos Tributários:** conforme disposto pela Assessoria Jurídica especializada do Grupo, as Recuperandas discutem judicialmente a recuperação de créditos tributários no montante estimado de R\$ 10.663.991,00, referente a valores de ISS, PIS, COFINS e contribuições previdenciárias sobre verbas de caráter indenizatório, pleiteando o reconhecimento da cobrança indevida pelo Governo Federal dos referidos tributos e contribuições.

No mais, pontuaram que todas as ações têm forte possibilidade de êxito, ensejando a expectativa de créditos futuros com a Fazenda Pública, os quais poderão ser objeto de revisão em relação aos débitos em aberto, com a redução dos valores cobrados e, em paralelo, o reconhecimento de créditos para compensação e conseqüente redução do passivo fiscal das Recuperandas perante a Receita Federal do Brasil.

➤ **Prejuízo fiscal acumulado:** neste ponto, informaram que o Grupo possui prejuízos fiscais acumulados de aproximadamente R\$ 55.000.000,00 referentes ao período de 2013 a 2020, além de quantias de anos anteriores a 2013 que estão sendo validadas, sendo que pretendem utilizar estes valores para compensação e quitação de parcelamentos incentivados que compõem o passivo fiscal das Devedoras.

Ainda, complementaram que de todos os requerimentos protocolados junto à Receita Federal do Brasil, apenas o pedido da Recuperanda “BEM GUANABARA” foi processado, enquanto os demais aguardam andamento para abertura dos dossiês de apuração.

➤ **Transação tributária:** em resumo, informaram que as atuais condições propostas pela Procuradoria Geral da Fazenda Nacional, por meio das Portarias 2.382/2021 e 9.917/2020, não são favoráveis para as Recuperandas procederem com a adesão à transação tributária, ainda que as normas tratem de condições específicas para Empresas em recuperação judicial.

Entretanto, ressaltaram que o Plano de Recuperação Judicial foi desenvolvido para atender, inclusive, o passivo fiscal, ainda que estes débitos sejam extraconcursais. Mencionaram que a pauta tratou de destinar parte da Reserva Estratégica de Recuperação – RER e da Reserva de Amortização da Dívida – RAD para a quitação de débitos tributários, na hipótese de haver sobre de recursos após o adimplemento dos créditos concursais, demonstrando que o Grupo tem buscado alternativas viáveis para a equalização do passivo fiscal enquanto não consegue usufruir de benefícios legais propostos pelo Governo.

➤ **Parcelamentos Especiais “PPI E PERT-COVID”:** relataram que, na esfera municipal, está já avançada em relação a regulamentação dos parcelamentos especiais com a edição da Lei nº 17.557 de 26/05/2021 para o município de São Paulo/SP, seguem com os trâmites para lograrem dos benefícios propostos.

Em paralelo, assim como a maioria dos Empresários brasileiros, em especial os que enveredam pela via judicial de soerguimento, aguardam a aprovação pelo Governo Federal dos programas especiais de parcelamento com diversos benefícios fiscais, considerando os severos impactos econômicos gerados pela pandemia de COVID-19.

São Paulo

 Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

 Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

 Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

Este planejamento solicitado pela Administração Judicial, visa acompanhar a aplicação das medidas de equalização dos débitos fiscais, tendo em vista que ao compararmos o montante da Dívida Tributária consolidada de R\$ 89.649.301,00 em 01/05/2020, conforme documentos que instruíram o pedido de Recuperação Judicial das Recuperandas do **Grupo Bem**, constata-se a evolução dos débitos para R\$ 99.574.454,00 em abril/2021, sendo este último um valor 11% maior que o inicial.

Do exposto, verificou-se que é imprescindível as Companhias seguirem com as estratégias propostas, visando aumentar a capacidade de pagamento das dívidas já reconhecidas, enquanto incorrem na entrada de novos débitos inerentes a operação, de forma a melhorar seu desempenho quanto a quitação das obrigações tributárias.

IX – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

A **demonstração do resultado do exercício** é um relatório contábil elaborado em conjunto com o balanço patrimonial que descreve as operações realizadas pela Sociedade Empresária em um determinado período. Seu objetivo é demonstrar a formação do resultado líquido em um exercício por meio do confronto das receitas, despesas e resultados apurados, gerando informações significativas para a tomada de decisão.

A DRE deve ser elaborada em obediência ao princípio do “regime de competência”. Por essa regra, as receitas e as despesas devem ser incluídas na operação do resultado do período em que ocorreram, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

Com o objetivo de demonstrar a situação financeira das Recuperandas de maneira transparente, os saldos da DRE consolidada são expostos de maneira mensal em vez de acumulados:

São Paulo

Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

| DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - DRE | fev/21 | mar/21 | abr/21 | ACUM 2021 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| RECEITA BRUTA OPERACIONAL | 9.020.261 | 8.740.158 | 8.982.988 | 36.438.703 |
| RECEITA PRESTACAO SERVICOS BRUTA | 9.020.261 | 8.740.158 | 8.982.988 | 36.438.703 |
| (-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA | -645.220 | -639.903 | -656.451 | -2.641.301 |
| (-) ISS S/ FATURAMENTO | -210.221 | -227.458 | -213.318 | -889.618 |
| (-) PIS S/ FATURAMENTO | -68.124 | -74.684 | -71.143 | -288.931 |
| (-) COFINS S/ FATURAMENTO | -314.222 | -344.474 | -328.122 | -1.332.676 |
| (-) INSS S/ FATURAMENTO | -35.032 | -36.980 | -36.511 | -151.059 |
| (-) ISS S/ PROVISAO DE REC A FATURAR | -6.238 | 15.467 | -2.604 | 7.428 |
| (-) PIS S/ PROVISAO DE REC A FATURAR | -2.027 | 5.027 | -846 | 2.414 |
| (-) COFINS S/PROVISAO RECA FA.TURAR | -9.356 | 23.200 | -3.906 | 11.142 |
| RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA | 8.375.041 | 8.100.256 | 8.326.537 | 33.797.402 |
| % Receita Operacional Líquida | 93% | 93% | 93% | 93% |
| (-) CUSTOS OPERACIONAIS | -968.797 | -1.037.705 | -1.142.282 | -4.262.420 |
| (-) CUSTO COM PESSOAL | -2.432.889 | -2.432.887 | -2.457.613 | -9.796.740 |
| (-) GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS | -3.730.328 | -3.466.015 | -3.572.424 | -14.379.651 |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | 1.243.027 | 1.163.649 | 1.154.218 | 5.358.591 |
| % RESULTADO OPERACIONAL LÍQUIDO | 14% | 13% | 13% | 15% |
| (-) DESPESAS COM PESSOAL | -444.826 | -449.429 | -442.981 | -1.765.063 |
| (-) GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS | -1.398.803 | -1.442.911 | -1.427.346 | -5.744.108 |
| (-) DESPESAS IMOBILIZADO | -114.077 | -41.973 | -40.891 | -311.197 |
| RESULTADO ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO | -714.679 | -770.664 | -757.000 | -2.461.777 |
| RECEITA FINANCEIRA | 3.507 | 8.453 | 3.917 | 17.734 |
| (-) DESPESAS FINANCEIRAS | -354.994 | -404.934 | -354.724 | -1.616.125 |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS | -1.066.166 | -1.167.145 | -1.107.806 | -4.060.168 |
| IMPOSTO DE RENDA DIFERIDO | -128.565 | 182.410 | -30.714 | 32.601 |
| CONTRIB. SOCIALS/ LUCRO LIQ. DIFERIDO | -46.283 | 65.668 | -11.057 | 11.736 |
| RESTULADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO | -1.241.015 | -919.067 | -1.149.577 | -4.015.831 |

O Grupo encerrou o mês de abril/2021, com prejuízo contábil de **R\$ -1.149.577,00**, com acréscimo no resultado negativo em 25% se comparado ao mês anterior.

Mesmo com a elevação observada na "receita operacional bruta", o valor atribuído aos "custos" e "despesas" da operação concorreram diretamente para a apuração do prejuízo contábil, alcançando a quantia de R\$ -4.015.831,00 como resultado acumulado de janeiro a abril/2021. Segue abaixo o detalhamento das contas que compuseram a DRE no mês em análise:

São Paulo
 Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas
 Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba
 Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

➤ **Receita operacional bruta:** a receita bruta consolidada somou R\$ 8.982.988,00, composta integralmente pela receita com prestação de serviço e com aumento de 3% em relação ao mês 03/2021. Após o abatimento das “deduções da receita bruta”, sendo os tributos incidentes sobre o faturamento, a receita líquida disponível para absorção dos custos e despesas do negócio era de R\$ 8.326.537,00.

Na análise individual, a Entidade com a maior participação no faturamento do mês analisado, foi novamente a “PRO CARE” com a receita bruta de R\$ 4.752.952,00, proporcional a 53% do faturamento total.

Outrossim, a referida Empresa também se destaca no valor de cancelamento de vendas no período, sendo que de janeiro a abril/2021 a Recuperanda contabilizou a monta de R\$ 2.121.204,00 a título de “(-) cancelamento de vendas-prest.servs”, representando 90% do total de cancelamentos no ano corrente.

➤ **Deduções da receita bruta:** as deduções totalizaram R\$ 656.451,00 de impostos incidentes sobre o faturamento e sobre a provisão de receitas a faturar, registrando acréscimo de 3% se comparadas ao mês anterior e acompanhando a majoração da receita operacional.

➤ **Custos operacionais:** os custos operacionais registram os gastos com os materiais utilizados nos atendimentos realizados pelas Recuperandas como material hospitalar, medicamentos, uniformes dos profissionais e outros.

No mês analisado, estes custos somaram R\$ 1.142.282,00, com aumento de 10% em relação ao mês anterior, sendo que as principais variações foram a elevação no “consumo de material hospitalar”, com valor final de R\$ 499.111,00, em contrapartida a redução total nos custos com “uniforme”, dentre outras variações menores que resultaram no acréscimo geral dos custos operacionais.

São Paulo

 Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

 Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

 Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

➤ **Custo com pessoal:** os custos com pessoal são os valores de salários, benefícios, encargos sociais e provisões trabalhistas dos profissionais empregados diretamente nos atendimentos como os médicos, socorristas e enfermeiros, sendo classificados como custos diretos dos serviços prestados.

Em abril/2021, o montante do “custo com pessoal” foi de R\$ 2.457.613,00, com aumento de 1% em relação a março/2021. A Entidade com maior participação nos dispêndios com o pessoal operacional foi a “INFORMAR” com o valor de R\$ 778.999,00, equivalente a 32% dos custos totais com pessoal.

➤ **Custos gerais e administrativos:** os custos gerais e administrativos computavam os custos com a manutenção da frota de ambulâncias, contratação de cooperativas de profissionais da saúde, locação de equipamentos médicos e outros gastos necessários para a prestação de serviço do Grupo.

No mês analisado, os custos gerais somaram R\$ 3.572.424,00 e representaram 50% dos custos totais no mês, com majoração de R\$ 106.408,00 em relação ao mês anterior. A “PRO CARE” registrou o maior valor a título de “custos gerais e administrativos” com o total de R\$ 2.625.818,00, equivalente a 74% do total consolidado.

Destaca-se neste tópico o aumento observado no subgrupo “multiprofissional”, tendo em vista o acréscimo nos custos com “cooperativas (serv enfermagem e multiprofissional)”.

➤ **Despesas com pessoal:** as despesas com pessoal são os valores de salários, benefícios, encargos sociais e provisões trabalhistas dos profissionais empregados na estrutura administrativa das Empresas como auxiliares administrativos, recepcionistas, telefonistas e outros.

O total das despesas com pessoal no mês analisado foi de R\$ 442.981,00 e com redução de 1% em relação ao mês de março/2021, em virtude das retrações nas despesas com “remuneração a empregados” e nos “encargos sociais” sobre a folha do setor administrativo.

➤ **Despesas gerais e administrativas:** as despesas gerais e administrativas são os gastos com serviços prestados por Pessoa Jurídica, segurança, consultoria, água, energia elétrica e outros gastos aplicados na estrutura administrativa das Empresas.

No mês analisado, os dispêndios gerais administrativos somaram R\$ 1.427.346,00, com decréscimo de 1% em relação ao mês de março/2021 e representando 75% do total das despesas operacionais do Grupo.

As principais variações foram verificadas nas rubricas “associação classe conselhos regionais”, com valor total de R\$ 214,00 e redução de 98% em comparação ao mês anterior, e a minoração nos gastos com “manutenção e conservação” na quantia final de R\$ 14.288,00, dentre outras variações menores que resultaram no decréscimo geral do subgrupo das “despesas gerais e administrativas”.

➤ **Despesas com imobilizado:** este grupo consolida as despesas mensais com a depreciação dos bens móveis e a amortização dos bens intangíveis do ativo imobilizado das Recuperandas. Em abril/2021, o valor total apurado foi de R\$ 40.891,00, com minoração de 3% em relação ao mês anterior pelo decréscimo na amortização reconhecida na “BEM SP”.

➤ **Receita financeira:** as receitas financeiras consolidadas somaram R\$ 3.917,00 e registraram minoração de 54% em relação ao mês anterior, estando compostas pelos saldos de R\$ 177,00 de “juros ativos”, R\$ 728,00 referente aos “descontos obtidos” e R\$ 3.012,00 relativo aos rendimentos das “aplicações financeiras”.

➤ **Despesas financeiras:** no mês analisado, as despesas financeiras totalizaram R\$ 354.724,00, estando distribuídas conforme a tabela abaixo:

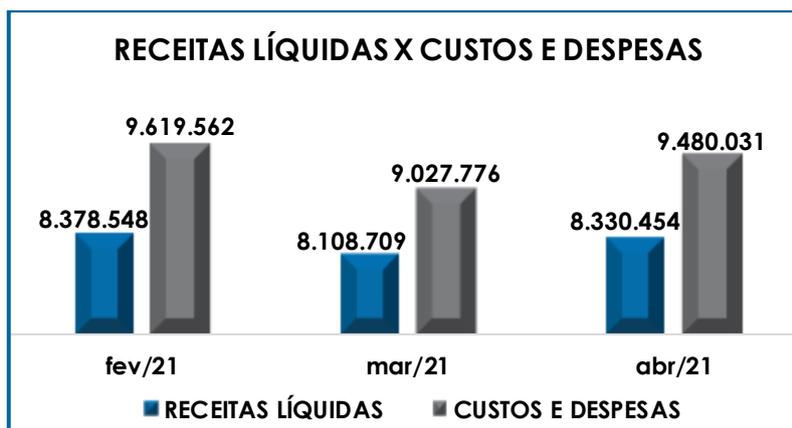
| DESPESAS FINANCEIRAS | fev/21 | mar/21 | abr/21 |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| JUROS E ENCARGOS FINANCEIROS | 116.538 | 120.776 | 118.850 |
| IOF | 2.237 | 2.541 | 2.134 |
| JUROS E MULTAS | 156.599 | 197.249 | 164.584 |
| DESPESAS BANCÁRIAS | 15.034 | 17.042 | 13.906 |
| DESCONTOS CONCEDIDOS | 64.424 | 66.934 | 55.068 |
| (-) PIS S/ RECEITAS FINANCEIRAS | 23 | 55 | 25 |
| (-) COFINS S/ RECEITAS FINANCEIRAS | 139 | 337 | 157 |
| TOTAL | 354.994 | 404.934 | 354.724 |

Conforme a tabela acima, a principal variação ocorreu na rubrica “juros e multas” com retração de 17% e valor final consolidado de R\$ 164.584,00, sendo que os valores se referiram, na maior parte, as atualizações de débitos tributários nas Recuperandas “BEM SP” e “PRO CARE”.

Considerando todas as despesas que compuseram o Resultado do Exercício do mês de abril/2021, no montante de R\$ 2.265.942,00, os dispêndios financeiros foram proporcionais a 16% do total. Ademais, a “PRO CARE” foi a Recuperanda com a maior participação nos gastos financeiros com o percentual de 49% e despesa financeira individual de R\$ 174.802,00.

➤ **Imposto de Renda Pessoa Jurídica e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido diferidos:** os tributos “diferidos” incidem sobre as receitas a faturar em períodos futuros, mas que os impostos já foram reconhecidos na competência corrente. No mês de abril/2021 estes somaram os valores de R\$ 30.714,00 de “IRPJ diferido” e R\$ 11.057,00 de “CSLL diferido”, totalizando R\$ 41.771,00.

Abaixo segue representação gráfica da oscilação das receitas e das despesas no período de fevereiro a abril/2021:



Pela análise individual, foi constatado que as Empresas “BEM SP” e “BEM BAIXADA” apresentaram as principais variações em relação ao mês de março/2021, com melhora no resultado em virtude da redução no resultado negativo da “BEM SP” e apuração de lucro na “BEM BAIXADA”. Segue demonstrativo da análise do resultado individual:

| DRE POR RECUPERANDA | fev/21 | mar/21 | abr/21 | ACUM 2021 |
|---------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| BEM SP | -548.176 | -428.937 | -183.118 | -1.658.384 |
| BEM BAIXADA | -77.095 | -34.172 | 25.815 | -169.080 |
| BEM GUANABARA | -9.169 | -17.251 | -15.444 | -53.479 |
| BIP CARE | -114.735 | -52.699 | -60.396 | -319.432 |
| PRO CARE | -242.430 | -247.659 | -749.948 | -1.189.890 |
| INFORMAR | -249.410 | -138.349 | -166.486 | -625.567 |
| TOTAL | -1.241.015 | -919.067 | -1.149.577 | -4.015.831 |

Do exposto, espera-se que as Recuperandas adotem estratégias para alavancagem do faturamento de forma que consigam absorver todos os custos e despesas e ainda gerar lucro, trabalhando para que o resultado consolidado se torne positivo e favorável a continuidade dos negócios.

X – DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

A **demonstração dos fluxos de caixa** proporciona informações sobre a capacidade da Sociedade de gerar “caixa e equivalentes de caixa” em determinado período, bem como a sua necessidade de consumo de disponibilidades para manutenção das suas atividades.

São Paulo
 Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas
 Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba
 Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

Sua estrutura é segregada em três tipos de operações, sendo que as atividades operacionais são todas as entradas e saídas de recursos diretamente ligadas a atividade fim da Empresa, como o recebimento pela venda de produtos e serviços, as atividades de investimentos refletem as aquisições e vendas de ativos imobilizados, e, por último, as atividades de financiamento que demonstram a origem dos recursos captados ou dispendidos pela Entidade, como empréstimos com Instituições Financeiras, integralização ou aumento de capital social em numerários, empréstimos tomados juntos aos Sócios, dentre outras.

De forma consolidada, essas três atividades demonstram os fluxos financeiros com suas origens e aplicações de recursos e paralelamente a Demonstração do Resultado do Exercício, que tem viés econômico, denotam a capacidade da Empresa de gerar resultados e disponibilidade de caixa e equivalentes no presente, bem como possibilita a projeção de valores futuros.

Ademais, a DFC pode ser apresentada pelo método direto, no qual todos os recebimentos e pagamentos brutos são divulgados, ou pelo método indireto onde parte do lucro líquido ou prejuízo apurado na DRE e abrange todos os recebimentos e pagamentos das três atividades já mencionadas, excluindo do cálculo todas as receitas, despesas e outras operações que não tenham efeito sobre o caixa e equivalentes.

No mês de abril/2021, os fluxos de caixa consolidados das Recuperandas, pelo método indireto, estavam compostos pelos seguintes valores:

| DFC CONSOLIDADA – MÉTODO INDIRETO | | mar/21 | abr/21 |
|--|--|---|---------------|
| FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | | | |
| RESULTADO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | | -1.166 | -1.108 |
| AJUSTES PARA CONCILIAR O RESULTADO ÀS DISPONIBILIDADES GERADAS | | | |
| DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES | | 90 | 87 |
| São Paulo Rua Robert Bosch, 544, 8º andar CEP 01141-010 F. 11 3258-7363 | Campinas Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar CEP 13073-300 F. 19 3256-2006 | Curitiba Rua da Glória, 314, conjunto 21 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571 | |

DECRÉSCIMO/(ACRÉSCIMO) EM ATIVOS

| | | |
|------------------------------|-----|------|
| CONTAS A RECEBER DE CLIENTES | 675 | 93 |
| CRÉDITOS DIVERSOS | -11 | -184 |
| ADIANTAMENTOS | 70 | -235 |
| DESPESAS ANTECIPADAS | 31 | -29 |
| IMPOSTOS A RECUPERAR | 1 | 10 |
| DEPÓSITOS JUDICIAIS | 0 | -22 |

(DECRÉSCIMO)/ ACRÉSCIMO EM PASSIVOS

| | | |
|--|------|-----|
| FORNECEDORES | -700 | 407 |
| OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS | 546 | 794 |
| OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS E PARCELAMENTOS DE TRIBUTOS | 405 | 314 |
| OUTRAS CONTAS A PAGAR | 87 | -4 |

CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

| | | |
|--|-----------|------------|
| | 28 | 181 |
|--|-----------|------------|

FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO

| | | |
|--|---|---|
| AQUISIÇÃO EM INVESTIMENTOS/PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS | 0 | 0 |
|--|---|---|

CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO

| | | |
|--|----------|----------|
| | 0 | 0 |
|--|----------|----------|

FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO

| | | |
|---------------------|----|-----|
| PARTES RELACIONADAS | -2 | -68 |
|---------------------|----|-----|

| | | |
|--|------|------|
| CAPTAÇÃO/(AMORTIZAÇÃO) DE EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS E JUROS PAGOS | -477 | -203 |
|--|------|------|

CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO

| | | |
|--|-------------|-------------|
| | -479 | -271 |
|--|-------------|-------------|

REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

| | | |
|--|-------------|------------|
| | -451 | -90 |
|--|-------------|------------|

CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

| | | |
|------------------------|-----|-----|
| NO INÍCIO DO EXERCÍCIO | 654 | 203 |
|------------------------|-----|-----|

| | | |
|-----------------------|-----|-----|
| NO FINAL DO EXERCÍCIO | 203 | 113 |
|-----------------------|-----|-----|

AUMENTO/REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

| | | |
|--|-------------|------------|
| | -451 | -90 |
|--|-------------|------------|

Conforme demonstrativo supra, em abril/2021, as três atividades resultaram em uma redução de caixa e equivalentes de R\$ - 90.817,00, ensejando que as saídas de recursos superaram as entradas de numerários e os aumentos de obrigações a pagar no mês em análise.

O conflito entre essas vertentes já foi observado pela análise contábil promovida pelos indicadores de liquidez imediata, capital de giro e grau de endividamento, onde restou claro que as obrigações são demasiadamente superiores aos ativos, e que em abril/2021 as variações nos passivos superam as ocorrências nos ativos, em especial no longo prazo, resultando na piora de alguns indicadores em relação ao mês de março/2021.

Ainda, observou-se que o caixa das atividades operacionais demonstrou resultado positivo no mês em análise, absorvendo, inclusive, o prejuízo contábil consolidado do período. Além disso, foi possível

São Paulo

Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

constatar que a variação favorável foi proporcionada, principalmente, pelo aumento nas obrigações a pagar, contribuindo pontualmente para o resultado favorável.

Quanto aos investimentos, no mês em análise, não houve atividades que gerassem fluxos de caixa pelo investimento em ativos tangíveis e intangíveis.

Por último, verificou-se o pagamento de empréstimos e leasings, além do reconhecimento dos encargos financeiros correspondentes, em conjunto com o acréscimo nos débitos das operações de mútuo entre as partes relacionadas, promovendo o fluxo negativo das atividades de financiamento do Grupo pelas saídas de recursos.

Conclui-se, portanto, que acompanhando os fluxos econômicos das Entidades com base nos resultados operacionais e contábeis negativos demonstrados pela análise do *Ebitda* e da DRE, os fluxos financeiros em abril/2021 estiveram em situação correlata, uma vez que as saídas de recursos, em especial pelos fluxos de caixa aplicados nas atividades de financiamento, superaram as entradas de numerários e os aumentos das obrigações a pagar.

XI – CONCLUSÃO

Em abril/2021, as Recuperandas contavam com **518 colaboradores** diretos, dos quais 451 exerciam suas atividades normalmente, incluindo os 19 admitidos no mês em análise, 44 estavam em gozo de férias, 23 estavam afastados e 17 foram demitidos (não computados no total dos colaboradores).

Os gastos com a **folha de pagamento** totalizaram o montante de **R\$ 2.900.594,00**, sendo que R\$ 2.457.613,00 somaram os custos de salários, benefícios, encargos e provisões dos funcionários operacionais, empregados diretamente na prestação dos serviços médicos, e R\$ 442.981,00 referiram-se à remuneração, encargos e provisões trabalhistas do

setor administrativo, tendo ocorrido um aumento geral de R\$ 18.278,00 no total dos gastos com os funcionários diretos em relação ao mês de março/2021.

Ainda, de forma consolidada, os dispêndios com pessoal direto no ano de 2021, acumulam-se em 11.561.803,00, sendo a segunda despesa maior do **Grupo Bem**.

Por derradeiro, foi constatado o pagamento dos salários referentes ao mês de março/2021 em 06/04/2021, e as férias e rescisões ocorridas no período foram adimplidas no decorrer do mês 04/2021, totalizando o valor de R\$ 1.476.555,00, conforme os comprovantes apresentados.

Destaca-se neste quesito o fato de não haver registro de despesa com **Pró-labore** em nenhuma das Empresas do Grupo, bem como saldo a pagar referente a remuneração dos Sócios. Em contrapartida, conforme documentação apresentada, constatou-se que os três Sócios recebem sua remuneração mensal mediante a emissão de Nota Fiscal como Pessoa Jurídica no valor bruto de R\$ 45.000,00 para cada um, como pagamento pelos serviços consultivos e administrativos prestados para condução dos negócios.

O **EBITDA** das Empresas encerrou o mês de abril/2021 com o prejuízo operacional consolidado de R\$ -560.839,00, com redução de 2% no resultado negativo em comparação ao mês anterior. A melhora no resultado ocorreu, principalmente, em virtude da elevação no faturamento de abril/2021, amenizando o impacto dos custos e despesas operacionais que resultaram no prejuízo mencionado, compondo o *Ebitda* acumulado em 2021 de R\$ -1.391.356,00.

Na análise dos índices de **liquidez imediata** e **liquidez geral** de **R\$ 0,07** e **R\$ 0,64**, respectivamente, apurou-se resultados insuficientes e insatisfatórios, constatando-se que as Sociedades Empresárias não dispunham de recursos financeiros para o cumprimento de suas obrigações a curto e longo prazo no mês de abril/2021.

São Paulo
 Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas
 Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba
 Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

O indicador do **capital de giro líquido** apurou resultado insatisfatório de **R\$ -8.437.213,00** no mês analisado, porém com retração do indicador negativo em 3% se comparado ao mês anterior, demonstrando que as Empresas têm trabalhado para solucionar o grave desequilíbrio na relação entre a lucratividade, expressa pelos ativos circulantes, e o endividamento, demonstrado pelos passivos circulantes, mas que a diferença entre eles é substancial e demanda um trabalho a longo prazo.

No que tange a **disponibilidade operacional**, houve decréscimo de 3% e obtenção do **resultado positivo** de **R\$ 17.496.839,00**, concluindo-se que as Recuperandas possuíam disponibilidades suficientes para a quitação dos valores devidos aos fornecedores diretos.

Por sua vez, o **grau de endividamento** apresentou majoração de 1%, sumarizando um resultado de **R\$ 145.323.827,00**, em especial pelo aumento observado na dívida fiscal e trabalhista. Houve o pagamento total de R\$ 9.175.407,00 de obrigações com fornecedores, com os funcionários, empréstimos, encargos sociais e tributos, e compensações totais de R\$ 116.413,00, representando 6% da dívida financeira do **Grupo Bem**.

O **faturamento** consolidado totalizou **R\$ 8.982.988,00**, com majoração de 3% se comparado a março/2021. Na análise individual, constatou-se que novamente a Empresa "PRO CARE" deteve a maior participação na receita operacional, obtendo o faturamento bruto de R\$ 4.752.952,00 em abril/2021. Ainda, após o abatimento das "deduções sobre a receita bruta", a quantia líquida disponível para absorção dos custos e despesas das Entidades era de R\$ 8.326.537,00 no mês em análise.

O **ativo** consolidado encerrou o período com montante de **R\$ 144.481.936,00** e o **passivo** com o valor de **R\$ 148.497.767,00**, sendo que a diferença entre eles se refere ao prejuízo contábil de R\$ -

4.015.831,00, acumulado na demonstração de resultado do exercício no período de janeiro a abril/2021, o qual será transferido para o Patrimônio Líquido do Grupo ao final do exercício social quando do encerramento dos Demonstrativos Contábeis, promovendo, então, o equilíbrio patrimonial obrigatório.

Por sua vez, a **dívida tributária** totalizou **R\$ 99.574.454,00** e registrou elevação de 1% em relação ao mês anterior. Observou-se a realização de pagamentos parciais que somaram R\$ 673.935,00 e compensações na monta de R\$ 116.413,00, totalizando a quantia de R\$ 790.348,00, representando apenas 1% da dívida tributária total, inclusive sendo inferior as novas apropriações e atualizações de juros e multas.

No mais, em atendimento à solicitação feita por esta Administração Judicial, o Grupo apresentou em 18/06/2021 as medidas aplicadas para equalização de seu Passivo Tributário, conforme apresentado, de forma sintetizada, no tópico **VIII.I – Medidas para gestão do Endividamento Tributário**.

Em abril/2021, o **Grupo Bem** apurou prejuízo contábil de R\$ -1.149.577,00, conforme apresentado na **demonstração do resultado do exercício**, com aumento do resultado negativo em 25% se comparado a março/2021, alcançando o prejuízo de R\$ -4.015.831,00 acumulado no ano de 2021.

Por fim, de forma correlata ao resultado econômico apurado pelo *EBITDA* e *DRE*, o Grupo registrou variação negativa de **R\$ -90.817,00** na **demonstração dos fluxos de caixa** do mês em análise, uma vez que as saídas de recursos, em especial pelos fluxos de caixa aplicados nas atividades de financiamento, superaram as entradas de numerários e os aumentos das obrigações a pagar.

Do exposto, com base nas informações dispostas neste Relatório Mensal de Atividades, espera-se que as Recuperandas adotem

São Paulo

 Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

 Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

 Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

estratégias para administrar o endividamento crescente, retomar a alavancagem das suas receitas e reduzir os custos e despesas dentro do possível, de forma a possibilitar a superação da crise econômico-financeira e assegurar a continuidade de suas atividades empresariais.

Além disso, esta Auxiliar ressalta que, diante das recomendações divulgadas pelo CNJ (Conselho Nacional de Justiça) em agosto/2020, a fim de padronizar as informações a serem prestadas nos relatórios apresentados pelos Administradores Judiciais sobre a situação econômica, contábil e fiscal das empresas, solicitamos as devidas providências às Recuperandas e estas providenciaram parte dos ajustes nas competências de dezembro/2020, fevereiro e março/2021.

Após a reclassificação contábil dos valores devidos aos credores fornecedores e instituições financeiras nos referidos meses, verificou-se divergência entre os valores constantes no Quadro Geral de Credores do **Grupo Bem** e as quantias refletidas nos demonstrativos contábeis, fato este que será tratado em um questionamento complementar.

Sendo o que havia a manifestar, esta Administradora Judicial permanece à disposição desse MM. Juízo, do Ministério Público e demais interessados neste processo.

São Paulo/SP, 29 de junho de 2021.

Brasil Trustee Administração Judicial.

Administradora Judicial

Fernando Pompeu Luccas

OAB/SP 232.622

Filipe Marques Mangerona

OAB/SP 268.409

São Paulo

Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571