

**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 assinado, 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.....	10
IV – EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization) ....	11
V – ÍNDICES DE ANÁLISE CONTÁBIL.....	14
V.I – LIQUIDEZ SECA .....	14
V.II – LIQUIDEZ GERAL .....	16
V.III - CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO.....	17
V.IV – DISPONIBILIDADE OPERACIONAL .....	18
V.V - GRAU DE ENDIVIDAMENTO .....	20
V.VI – DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS .....	22
VI – FATURAMENTO.....	25
VII – BALANÇO PATRIMONIAL.....	27
VII.I - ATIVO .....	27
VII.II – PASSIVO.....	37
VII.III – PASSIVO CONCURSAL.....	44
VIII – DÍVIDA TRIBUTÁRIA.....	45
IX – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO.....	52
X – CONCLUSÃO.....	59

### 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 **dezembro de 2020**, 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 petítório 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,

**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 modo a prover soluções integradas em atendimento médico, 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 médio de aproximadamente R\$ 11 milhões no período de janeiro a novembro/2020.

Conforme explanado pelos Gestores nas Reuniões Periódicas, o Grupo ajustou os custos e despesas e tem investindo 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 dezembro/2020 as Recuperandas contavam com um quadro funcional de **512 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	out/20	nov/20	dez/20
BEM SP	192	192	193
BEM BAIXADA	41	37	37
BEM GUANABARA	1	1	1
BIP CARE	19	19	24
PRO CARE	125	125	126
INFORMAR	133	133	131
<b>TOTAL</b>	<b>511</b>	<b>507</b>	<b>512</b>

Do total de Colaboradores diretos, 432 exerciam suas atividades normalmente, 15 foram admitidos, 37 estavam em gozo de férias, 28 estavam afastados e 11 foram demitidos, conforme demonstrado no quadro abaixo:

COLABORADORES	out/20	nov/20	dez/20
ATIVOS	389	419	432
ADMITIDOS	40	13	15
FÉRIAS	55	47	37
AFASTADOS	27	28	28
DEMITIDOS	27	17	11
<b>TOTAL</b>	<b>511</b>	<b>507</b>	<b>512</b>

### III.II – GASTOS COM COLABORADORES

Os gastos consolidados com a **Folha de Pagamento** no mês de dezembro/2020 foram de **R\$ 2.776.072,00**, sendo que R\$ 1.523.110,00 somaram os valores de salários e demais remunerações, R\$ 486.324,00 referiram-se aos benefícios como vale alimentação, vale transporte e outros, R\$ 470.179,00 compuseram os gastos com os encargos sociais e R\$ 296.458,00 totalizaram as provisões trabalhistas.

Segue abaixo o demonstrativo com todos os custos e despesas com a folha de pagamento no período de outubro a dezembro/2020:

FOLHA DE PAGAMENTO	out/20	nov/20	dez/20
SALÁRIOS E ORDENADOS	1.211.757	1.213.540	1.288.825
HORASEXTRAS	31.717	30.948	27.435

**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

FÉRIAS	-18.833	-70.379	-7.161
AVISO PRÉVIO	-9.974	-2.807	-4.954
BOLSA AUXÍLIO	7.524	7.409	14.438
MENOR APRENDIZ	195	195	195
<b>REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS</b>	<b>1.222.385</b>	<b>1.178.906</b>	<b>1.318.779</b>
INSS	280.921	294.682	295.883
FGTS	109.964	83.288	103.549
<b>ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS</b>	<b>390.884</b>	<b>377.971</b>	<b>399.432</b>
VALE REFEIÇÃO	47.967	41.488	48.724
VALE TRANSPORTE	25.969	35.326	38.540
VALE ALIMENTAÇÃO	69.192	73.661	73.231
ASSISTÊNCIA MÉDICA	111.513	102.771	118.712
ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	-202	74	276
AUXÍLIO CRECHE	17.366	16.076	16.070
GRATIFICAÇÕES	4.707	4.259	4.277
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	3.719	3.312	3.543
CESTA BÁSICA	60.295	61.832	61.587
<b>BENEFÍCIOS E OUTROS</b>	<b>340.526</b>	<b>338.800</b>	<b>364.961</b>
PROVISÃO DE FÉRIAS	154.222	142.156	179.536
PROVISÃO DE 13º DE SALÁRIO	113.797	116.516	6.179
INSS S/PROVISÕES	61.249	52.747	56.934
FGTS S/PROVISÕES	17.338	19.143	3.060
<b>PROVISÕES</b>	<b>346.605</b>	<b>330.562</b>	<b>245.710</b>
<b>TOTAL DOS CUSTOS COM PESSOAL</b>	<b>2.300.400</b>	<b>2.226.238</b>	<b>2.328.881</b>
SALÁRIOS E ORDENADOS	212.144	220.687	213.231
HORAS EXTRAS	0	1.689	0
INDENIZAÇÕES	706	0	0
FÉRIAS	-5.357	59.229	-2.787
INDENIZAÇÕES	0	0	-212
AVISO PRÉVIO	35.034	4.060	-5.900
<b>REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS</b>	<b>242.526</b>	<b>285.665</b>	<b>204.332</b>
INSS	50.967	62.670	54.896
FGTS	68.487	37.991	15.851
<b>ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS</b>	<b>119.455</b>	<b>100.661</b>	<b>70.747</b>
VALE REFEIÇÃO	4.408	4.774	4.661
VALE TRANSPORTE	5.023	6.118	8.382
VALE ALIMENTAÇÃO	10.952	10.830	10.502
ASSISTÊNCIA MÉDICA	51.597	48.523	50.266
AUXÍLIO CRECHE	1.256	1.004	1.029
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	527	535	4.572
CESTA BÁSICA	7.952	8.403	41.950
<b>BENEFÍCIOS SOBRE FOLHA</b>	<b>81.714</b>	<b>80.187</b>	<b>121.363</b>
PROVISÃO DE FÉRIAS	40.124	25.970	28.503
PROVISÃO DE 13º DE SALÁRIO	27.905	21.225	12.131

**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

INSS S/PROVISÕES	16.556	12.705	11.993
FGTS S/PROVISÕES	4.680	3.539	-1.878
<b>PROVISÕES</b>	<b>89.265</b>	<b>63.440</b>	<b>50.749</b>
<b>TOTAL DAS DESPESAS COM PESSOAL</b>	<b>532.961</b>	<b>529.952</b>	<b>447.190</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.833.361</b>	<b>2.756.191</b>	<b>2.776.072</b>

Notou-se um aumento de 1% no gasto total com os Colaboradores em relação ao mês de novembro/2020, decorrente das variações em diversas contas.

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

Assim, as alterações mais significativas nos **“custos com pessoal”** operacional foram os acréscimos de 6% na rubrica “salários e ordenados” com valor final de R\$ 1.288.825,00 e 16% nos custos com “assistência médica” com saldo de R\$ 118.712,00, em contrapartida a redução de 90% nas “férias” com valor final de R\$ 7.161,00, resultando no aumento total dos custos com pessoal em 5% se comparado ao mês anterior. Os custos equivalem a 84% dos gastos totais com os Colaboradores do Grupo.

No **“setor administrativo”**, por sua vez, as principais variações ocorreram com os aumentos de mais de 100% nas despesas com “seguro de vida funcionários” com valor final de R\$ 4.572,00 e na despesa com “cesta básica” que encerrou o período com a quantia de R\$ 41.950,00, em contrapartida as reduções de 3% nos “salários e ordenados” com o total de R\$ 213.231,00 e 100% nas “férias”. As despesas com pessoal totalizaram R\$ 447.190,00 em dezembro/2020 e equivalem a 16% dos gastos totais com pessoal direto.

No que tange aos encargos sociais, em ambos os setores ocorreram variações em relação ao mês anterior, sendo que no **setor de custos** o "INSS" e o "FGTS" registraram aumentos e encerraram o período com os valores de R\$ 295.883,00 e R\$ 103.549,00, respectivamente.

No **setor administrativo**, por sua vez, em situação inversa ao observado no setor de custos, os encargos foram menores que em novembro/2020, tendo em vista a redução dos salários, férias e outras contas que fazem a base de cálculo das contribuições.

Quanto aos pagamentos das remunerações e dos encargos, foi constatado o pagamento dos salários referentes ao mês de novembro/2020 no dia 04/12/2020, e a segunda parcela do 13º salário em 18/12/2020, bem como o adimplemento das rescisões realizadas em dezembro/2020.

Por último, algumas Empresas utilizam a contratação de autônomos para complementação da mão de obra. Em dezembro/2020 as Entidades registraram um total de 42 profissionais autônomos contratados e ensejaram as seguintes despesas:

<b>GASTO COM AUTÔNOMOS</b>	<b>out/20</b>	<b>nov/20</b>	<b>dez/20</b>
BEM SP	0	243	0
BEM BAIXADA	2.466	2.845	983
BIP CARE	45.218	44.052	48.813
PRO CARE	10.519	0	15.380
<b>TOTAL</b>	<b>58.203</b>	<b>47.140</b>	<b>65.176</b>

Quanto a contratação de profissionais autônomos, foi informado pelo Diretor Financeiro Sr Victor M. Cabernite, na Reunião Periódica realizada em 13/10/2020, que a via tem sido utilizada para atender Contratos específicos e demandas urgentes, mas que não pretendem prolongar essa prática.

Mencionou também que, em alguns casos, após o término do período acordado com o autônomo fazem a proposta de contratá-lo permanentemente pelo regime da CLT.

### 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.

As Notas Fiscais referentes ao mês de dezembro/2020 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 pago em 11/01/2021 de R\$ 42.232,50.

Para os Sócios Rogério e Sérgio os valores pagos em 11/01/2021 foram de R\$ 45.000,00 para cada um, uma vez que não houve retenção de tributos.

Por último, conforme consulta realizada em 17/02/2021 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:

<b>BEM SP</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>
BEM BAIXADA SANTISTA EMERGÊNCIAS MÉDICAS LTDA	12.153.000	69%
LUIZ CARLOS CABERNITE	5.477.856	31%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>17.630.856</b>	<b>100%</b>
<b>BEM BAIXADA</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>
LUIZ CARLOS CABERNITE	3.300.000	100%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>3.300.000</b>	<b>100%</b>
<b>BEM GUANABARA</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>
LUIZ CARLOS CABERNITE	600.000	97%
BEM EMERGÊNCIAS MÉDICAS LTDA	16.427	3%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>616.427</b>	<b>100%</b>
<b>BIP CARE</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>
PAULO ROGÉRIO CABERNITE	50.000	50%
SERGIO CABERNITE	50.000	50%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>100.000</b>	<b>100%</b>
<b>PRO CARE</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>
PAULO ROGÉRIO CABERNITE	5.000.000	50%
SERGIO CABERNITE	5.000.000	50%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>10.000.000</b>	<b>100%</b>
<b>INFORMAR</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>
PAULO ROGÉRIO CABERNITE	572.650	50%
SERGIO CABERNITE	572.650	50%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.145.300</b>	<b>100%</b>

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

##### 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

**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 quatros 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:

<b>EBITDA</b>	<b>out/20</b>	<b>nov/20</b>	<b>dez/20</b>
<b>RECEITA OPERACIONAL BRUTA</b>	<b>10.087.295</b>	<b>9.717.240</b>	<b>9.314.434</b>
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	-697.784	-704.044	-671.942
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>9.389.511</b>	<b>9.013.196</b>	<b>8.642.492</b>
CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS	-7.880.006	-7.474.015	-10.946.531
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>1.509.505</b>	<b>1.539.181</b>	<b>-2.304.039</b>
<b>% RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>15%</b>	<b>16%</b>	<b>-25%</b>
DESPESAS COM PESSOAL	-532.961	-529.952	-447.403
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	-1.536.660	-1.651.738	-5.135.807
DEPRECIÇÃO E AMORTIZAÇÃO	114.738	114.427	114.285
<b>TOTAL</b>	<b>-445.378</b>	<b>-528.082</b>	<b>-7.772.963</b>
<b>EBITDA % RECEITA OPERAC. BRUTA</b>	<b>-4%</b>	<b>-5%</b>	<b>-83%</b>

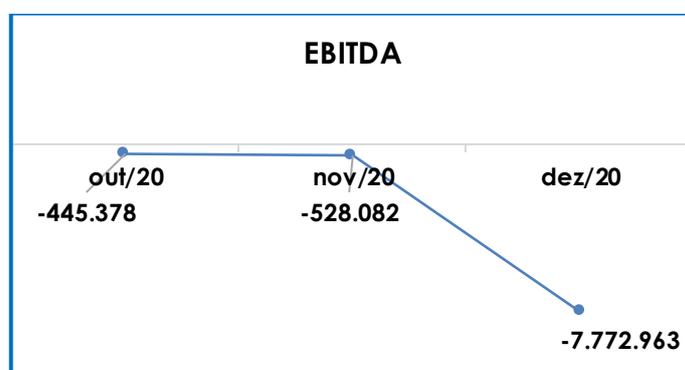
O Grupo apurou prejuízo operacional de R\$ - 7.772.963,00 no cálculo do **EBITDA** em dezembro/2020, mantendo o resultado negativo obtido no mês anterior e com aumento de mais de 100%.

Além do decréscimo de 4% na “receita operacional bruta” consolidada de R\$ 9.314.434,00, o aumento de 46% nos custos e de mais

de 100% nas despesas em geral impactaram diretamente no resultado operacional das Recuperandas e ensejaram o prejuízo mencionado acima.

Tal fato assenti que o resultado da atividade fim das Empresas apresentou-se insuficiente para manutenção dos negócios no mês analisado, permanecendo na condição de grande dependência da apropriação dos custos, em especial, em relação ao faturamento auferido, sendo que qualquer variação nesta vertente enseja significativo impacto no resultado operacional.

O gráfico abaixo apresenta a variação do **EBITDA** no trimestre:



Ademais, ressalta-se que foram excluídos 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 tributárias.

Ainda, observou-se que as principais variações ocorridas nos custos foram os aumentos nas contas "consumo de material hospitalar" e "consumo de medicamentos", e nas despesas foram os acréscimos nas rubricas "despesas indedutíveis" e "perdas com títulos incobráveis", resultando no aumento do prejuízo operacional em dezembro/2020.

Do exposto, é importante que as Recuperandas revejam os custos em relação ao faturamento, tendo em vista que estes consumiram mais de 100% das receitas operacionais. Além disso, devem analisar 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 alavancagem do lucro operacional e a continuidade dos negócios.

## V – ÍNDICES DE ANÁLISE CONTÁBIL

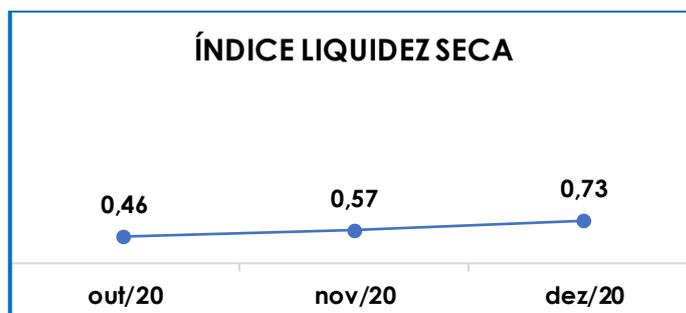
Os índices de avaliação contábil são ferramentas utilizadas na gestão das informações contábeis da Sociedade Empresária, com o objetivo de propiciar a adoção de métodos estratégicos para o seu desenvolvimento positivo.

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 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 SECA

O índice de **Liquidez Seca** traz informações sobre a capacidade de pagamentos da Sociedade Empresária, desconsiderando seus estoques, os quais podem ser obsoletos e não representar a realidade dos saldos apresentados no demonstrativo contábil.

Desse modo, seu cálculo consiste na divisão entre o ativo circulante (subtraindo seus estoques) e o passivo circulante, os quais atendam a estimativa de 1 ano no Balanço Patrimonial, sendo nominados e classificados respectivamente como realizáveis e exigíveis a curto prazo.



Segundo gráfico acima, o índice de Liquidez Seca do Grupo Bem totalizou R\$ 0,73 em dezembro/2020, obtido pela divisão dos valores consolidados do “ativo circulante” subtraído dos “estoques” de R\$ 27.838.922,00, pelo “passivo circulante” de R\$ 37.890.155,00.

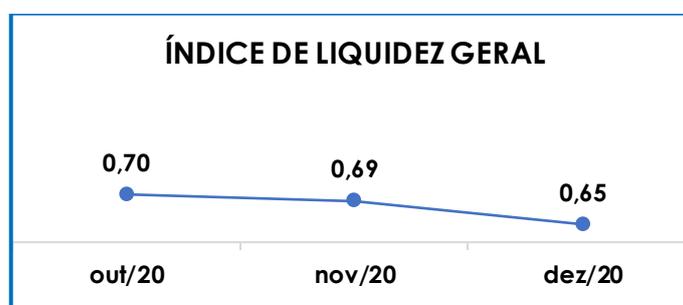
Ambas as vertentes do cálculo apresentaram variação em relação ao mês de novembro/2020, sendo que a redução de 21% nos ativos considerados para o cálculo superou a minoração de 31% no passivo a curto prazo, ensejando a evolução do indicador em R\$ 0,16.

Apesar da melhora em relação ao mês anterior, conclui-se que as Recuperandas apresentaram um índice de liquidez seca **insuficiente e insatisfatório**, isto é, não possuíam bens e direitos de curto prazo (descontados os valores relativos aos estoques) 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\$ 0,73**.

## 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 inferior ao obtido na Liquidez Seca, registrando o índice de R\$ 0,65 em dezembro/2020 e com redução de R\$ 0,04 em relação ao índice obtido no mês anterior.

O resultado foi apurado pela divisão dos ativos no valor de R\$ 141.545.863,00 pelo total do passivo circulante somado ao passivo não circulante de R\$ 218.510.235,00, sendo que a redução ocorrida nos ativos foi maior que o decréscimo observado nas obrigações e ensejaram a minoração do índice em relação a novembro/2020.

Assim, 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\$ 0,65** 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.

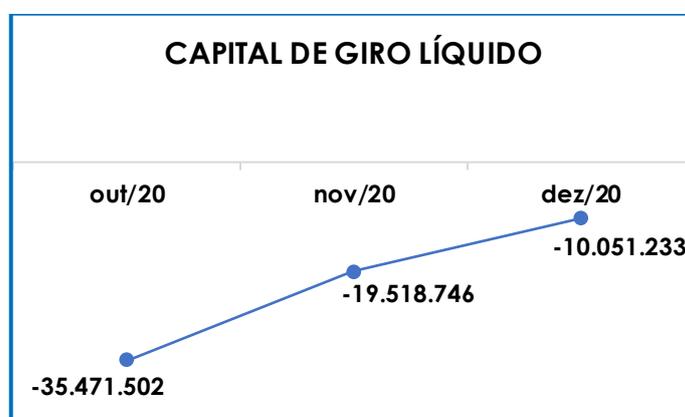
<b>CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO</b>	<b>out/20</b>	<b>nov/20</b>	<b>dez/20</b>
DISPONIBILIDADES	4.572.945	2.975.093	2.773.537
CONTAS A RECEBER	23.957.647	24.147.323	22.505.169
OUTROS CREDITOS	7.182.781	8.028.472	2.560.215
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>35.713.372</b>	<b>35.150.889</b>	<b>27.838.922</b>
CONTAS A PAGAR	-17.347.911	-17.885.542	-3.293.374
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	-2.366.194	-1.498.659	-12.889
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-16.394.329	-6.700.326	-7.065.750
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	-15.675.681	-15.192.027	-15.457.089
PARCELAMENTOS	-1.758.806	-1.669.984	-1.095.128
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	-17.641.952	-11.723.097	-10.965.924
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>-71.184.874</b>	<b>-54.669.635</b>	<b>-37.890.155</b>
<b>TOTAL</b>	<b>-35.471.502</b>	<b>-19.518.746</b>	<b>-10.051.233</b>

Conforme o quadro acima, verificou-se que em dezembro/2020 o índice do **CGL** apresentou decréscimo de 49% no resultado negativo em relação ao mês de anterior, encerrando o período com o valor de **R\$ -10.051.233,00**. A melhora no indicador ocorreu em virtude da redução

observada no “passivo circulante” ter sido maior que a minoração no “ativo circulante”, tornando menor a diferença entre os dois saldos.

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

Segue representação gráfica da variação do Capital de Giro Líquido de outubro a dezembro/2020:



Conforme demonstrado acima, foi possível observar que houve substancial redução do saldo negativo do CGL consolidado no mês de dezembro/2020, 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.

**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 cálculo consiste na soma de “duplicatas a receber”, ou também comumente chamada de “clientes”, e “estoques”, subtraindo o saldo devidos aos “fornecedores”, conforme quadro abaixo:

DISPONIBILIDADE OPERACIONAL	out/20	nov/20	dez/20
CONTAS A RECEBER	23.957.647	24.147.323	22.505.169
ESTOQUES	3.085.596	3.763.760	0
FORNECEDORES	-16.806.505	-16.622.633	-3.116.087
<b>TOTAL</b>	<b>10.236.738</b>	<b>11.288.451</b>	<b>19.389.082</b>

A **disponibilidade operacional** das Recuperandas apresentou saldo positivo de **R\$ 19.389.082,00** em dezembro/2020, mantendo a condição satisfatória registrada em novembro/2020 e com majoração do resultado em 72%.

Tal fato se deu pela redução de 81% no valor devido aos “fornecedores” com montante final de R\$ 3.116.087,00, ter sido maior que os decréscimos de 7% nas “contas a receber” de clientes, com saldo final de R\$ 22.505.169,00, e de 100% dos valores contabilizados nos “estoques”.

Segue abaixo representação gráfica da variação da disponibilidade operacional de outubro a dezembro/2020:



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 manutenção 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 outubro a dezembro/2020, 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.

<b>DÍVIDA FINANCEIRA LÍQUIDA</b>	<b>out/20</b>	<b>nov/20</b>	<b>dez/20</b>
DISPONIBILIDADES	4.572.945	2.975.093	2.773.537
CONTAS A PAGAR	-17.347.911	-17.885.542	-3.293.374
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	-2.366.194	-1.498.659	-12.889
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-16.394.329	-6.700.326	-7.065.750
CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE	-4.887.279	-14.348.114	-8.596.554
DÍVIDA CONCURSAL E EXTRA CONCURSAL	0	0	-19.583.683
<b>DÍVIDA ATIVA</b>	<b>-36.422.769</b>	<b>-37.457.547</b>	<b>-35.778.713</b>
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	-15.675.681	-15.192.027	-15.457.089
PARCELAMENTOS	-1.758.806	-1.669.984	-1.095.128
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	-17.641.952	-11.723.097	-10.965.924
PARCELAMENTOS TRIBUTOS	-65.027.166	-72.198.911	-72.977.319
PROVISÕES	-5.318.139	-5.318.139	-5.320.030
<b>DÍVIDA FISCAL E TRABALHISTA</b>	<b>-105.421.744</b>	<b>-106.102.158</b>	<b>-105.815.490</b>
<b>TOTAL</b>	<b>-141.844.513</b>	<b>-143.559.706</b>	<b>-141.594.202</b>

A **dívida financeira líquida** do Grupo Bem totalizou **R\$ 141.594.202,00** no mês de dezembro/2020, com decréscimo de 1% em relação ao mês anterior.

**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 total da Dívida Ativa, composta pelas obrigações de caráter não tributário e equivalente a 25% do total devido, registrou o montante de R\$ 35.778.713,00 e com redução de 4% se comparada ao mês de novembro/2020.

As principais variações registradas no período foram as minorações de 82% nas “contas a pagar”, com saldo final de R\$ 3.293.374,00, e de 99% nos “adiantamentos de clientes” pela baixa dos serviços prestados e que estavam pendentes de emissão de notas fiscais. Em contrapartida, observou-se o aumento de 100% no subgrupo “dívida concursal e extraconcursal” com montante final de R\$ 19.583.683,00, pela reclassificação de parte do valor devido aos fornecedores e de empréstimos e financiamentos do passivo circulante para este grupo específico no passivo não circulante.

Quanto aos pagamentos das obrigações não tributárias, de forma consolidada o Grupo registrou a quitação da quantia de R\$ 8.169.450,00, abrangendo pagamentos aos fornecedores e empréstimos e financiamentos nos curto e longo prazos.

A Dívida Fiscal e Trabalhista, por sua vez, registrou as maiores variações no decréscimo de 6% nas “obrigações trabalhistas a pagar”, com saldo final de R\$ 1.095.128,00, em contrapartida ao aumento de 1% no subgrupo dos “parcelamentos de tributos” com a quantia ao final do período de R\$ 72.977.319,00, além de outras variações menores que compuseram a quantia final do grupo de R\$ 105.815.490,00 e equivalente a 75% da Dívida Financeira Líquida total.

Os pagamentos dos débitos fiscais e trabalhistas totalizaram R\$ 1.898.584,00 e as compensações somaram R\$ 122.679,00, considerando os adimplementos de salários, rescisões e encargos e tributos, equivalendo a 2% da Dívida fiscal e com pessoal.

**São Paulo**

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

**Campinas**

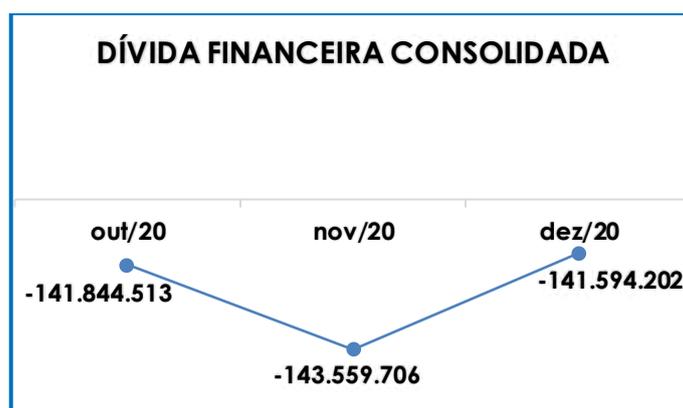
 Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar  
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

**Curitiba**

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

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

Segue abaixo representação gráfica da oscilação do grau de endividamento no período de outubro a dezembro/2020:



Conforme demonstrado, as Recuperandas apresentaram redução da dívida financeira líquida de forma consolidada, mas é necessário que continuem revendo os meios operativos, principalmente os relacionados ao financiamento das operações, tendo em vista que o alto valor do endividamento gera uma grande despesa financeira.

## 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 e outras pessoas jurídicas relacionadas 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,

**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

por sua vez, uma obrigação para com a Entidade cedente, devendo registrar a quantia tomada em seu passivo.

No trimestre abordado pelo presente Relatório, as Recuperandas registravam os seguintes valores nos passivos com as Empresas do Grupo Bem e outras partes relacionadas:

<b>DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS</b>	<b>out/20</b>	<b>nov/20</b>	<b>dez/20</b>
MÚTUA BEM SP	-25.851.980	-23.871.115	-24.453.741
MÚTUA BEM SANTOS	-496.820	-494.950	-844.093
MÚTUA PROCARE	-44.318.217	-42.586.067	-43.543.740
MÚTUA INFORMAR	-5.632.755	-5.352.755	-4.995.421
MÚTUA BIP CARE	-99.716	-99.716	-305.500
<b>TOTAL</b>	<b>-76.399.488</b>	<b>-72.404.603</b>	<b>-74.142.495</b>

A “PRO CARE” apresenta o maior débito de mútua com o valor de R\$ 43.543.740,00 e equivalente a 59% do total, seguida pela “BEM SP” com o saldo de R\$ 24.453.741,00 representando 33% da dívida, sendo essas as maiores devedoras dentre as Empresas em recuperação. Ainda, houve majoração de 2% no total das operações de mútua em comparação ao mês anterior.

Como já mencionado, essas operações acontecem entre as Sociedades do Grupo Bem e entre outras Empresas relacionadas ao Grupo, como no caso da BANDEIRANTE EMERGÊNCIAS MÉDICAS LTDA e a APIS HEALTH TECNOLOGIA E PARTICIPAÇÕES S.A.

Nestes casos, os montantes devidos pela Bandeirante e APIS não aparecem nos Demonstrativos Contábeis das Recuperandas, tendo em vista que essas Sociedades não fazem parte do Grupo Bem e não estão elencadas dentre as Entidades participantes do litisconsórcio recuperacional.

Entretanto, sendo o Grupo Bem o cedente dos valores, foi possível identificar o montante a receber de ambas as Empresas pela análise do ativo de cada Recuperanda, sendo que os créditos contabilizados

**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

no período de outubro a dezembro/2020 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.

Quanto as operações de mútuo, é importante formalizá-las em Contratos de forma que as transferências de recursos sejam acompanhadas, bem como a devolução dos valores, principalmente no cenário de crise econômico-financeira em que a formação de caixa e os fluxos de recursos são indispensáveis para o soerguimento e a continuidade dos negócios.

Sobre isto, o Grupo informou na Reunião Periódica realizada em 13/10/2020 que estava providenciando a elaboração dos instrumentos legais, mas até a finalização do presente Relatório não apresentaram os Contratos.

Por fim, ao apresentarmos todos os índices de análise contábil, concluiu-se que os indicadores de **Liquidez Seca, Liquidez Geral, Capital de Giro Líquido e Grau de Endividamento** findaram o mês de dezembro/2020 com indicadores **negativos e insatisfatórios**, demonstrando que as Recuperandas, de modo geral, permanecem insolventes, mas que as Empresas têm trabalhado para reverter o cenário desfavorável no qual se encontram em virtude da melhora observados em alguns dos indicadores mencionados acima.

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.

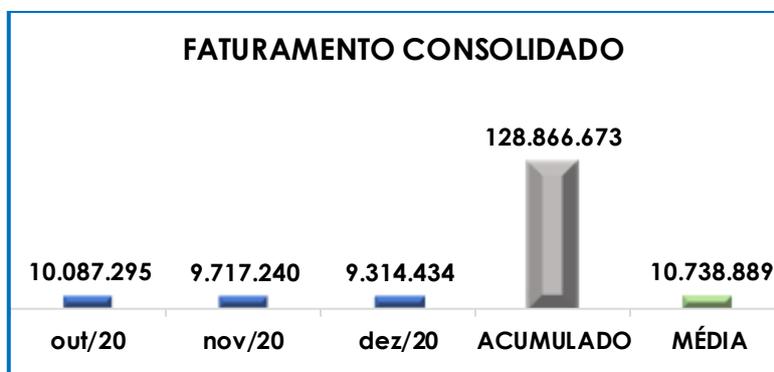
O faturamento bruto consolidado apurado em dezembro/2020 foi de R\$ 9.314.434,00, com redução de 4% em relação ao mês anterior. A receita com prestação de serviço auferida por cada Recuperanda está demonstrada no quadro abaixo no período de outubro a dezembro/2020, sendo que somente a “BEM GUANABARA” não registrou valores a título de receita operacional:

RECEITA BRUTA POR RECUPERANDA	out/20	nov/20	dez/20
BEM SP	1.915.884	1.981.041	1.910.141
BEM BAIXADA	508.326	461.479	533.788
BIP CARE	208.894	234.508	217.378
PRO CARE	6.150.966	5.735.787	5.325.292
INFORMAR	1.303.225	1.304.425	1.327.834
<b>TOTAL</b>	<b>10.087.295</b>	<b>9.717.240</b>	<b>9.314.434</b>

Conforme análise da tabela supra, observou-se que a principal variação ocorreu na “PRO CARE” com o faturamento bruto de R\$ 5.325.292,00 e minoração de 7% em relação ao mês de novembro/2020.

O faturamento consolidado acumulado de janeiro a dezembro/2020 sumarizou R\$ 128.866.673,00, com uma média mensal de R\$ 10.738.889,00. A seguir temos a representação gráfica da oscilação das receitas

com vendas de serviços no período de outubro a dezembro/2020, além do valor acumulado e da média no ano de 2020:



Diante desse cenário, concluiu-se que, apesar da oscilação no faturamento ao longo dos meses, houve estabilidade entre as receitas auferidas e a média do faturamento no ano.

Na Reunião Periódica virtual realizada em 06/01/2020, foi reiterado pelo Sr Victor M. Cabernite, Diretor Financeiro do Grupo, que as Empresas estão passando por uma reciclagem de clientes no intuito de renovar as carteiras, informando que no ramo em que atuam é necessário fazer este tipo de atualização em um determinado período, considerando o bem estar dos pacientes que, de certo modo, criam uma dependência desnecessária para com o serviço médico e impedem a entrada de novos pacientes.

Entretanto, como efeito do desligamento gradual destas pessoas, as receitas tendem a apresentar uma redução e após um período começam a aumentar, sendo este um tempo necessário para a prospecção e aderência de novos clientes.

Este fato foi verificado conforme o valor consolidado do faturamento, o qual apresentou redução nos últimos cinco meses, em especial pelos decréscimos ocorridas nas Recuperandas "BEM SP" e "PRO CARE".

**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

É imprescindível que as Sociedades Empresárias adotem estas e outras 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 da Recuperanda no trimestre analisado:

ATIVO	out/20	nov/20	dez/20
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4.572.945</b>	<b>2.975.093</b>	<b>2.773.537</b>
CAIXA	344.454	334.454	13.609
BANCO CONTA MOVIMENTO	1.084.412	756.110	1.063.604
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	3.144.079	1.884.529	1.696.325
<b>CONTAS A RECEBER</b>	<b>23.957.647</b>	<b>24.147.323</b>	<b>22.505.169</b>
CONTAS A RECEBER	23.957.647	24.147.323	22.505.169
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>7.182.781</b>	<b>8.028.472</b>	<b>2.560.215</b>
ESTOQUES	3.085.596	3.763.760	0
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	1.505.508	1.376.808	1.485.734
OUTROS CRÉDITOS	361.238	389.235	419.138
ADIANTAMENTOS	2.230.438	2.498.670	655.343
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>35.713.372</b>	<b>35.150.889</b>	<b>27.838.922</b>
<b>IMOBILIZADO LÍQUIDO</b>	<b>2.321.182</b>	<b>2.243.958</b>	<b>2.166.876</b>
IMOBILIZADO	10.830.778	10.830.778	10.830.778
DEPRECIACÃO ACUMULADA	-9.340.744	-9.380.159	-9.419.433
LEASING	12.966.641	12.966.641	12.966.641
DEPRECIACÕES LEASING	-12.135.493	-12.173.301	-12.211.110

**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

<b>INTANGÍVEL LÍQUIDO</b>	<b>2.402.049</b>	<b>2.357.854</b>	<b>2.313.658</b>
INTANGÍVEL	4.390.189	4.424.316	4.458.442
AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	-1.988.140	-2.066.462	-2.144.785
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>102.704.643</b>	<b>98.719.484</b>	<b>97.073.408</b>
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	15.728.157	15.736.384	14.765.794
CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	78.497.115	74.503.730	74.211.535
CRÉDITO TRIBUTÁRIO	8.479.370	8.479.370	8.096.079
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>12.153.000</b>	<b>12.153.000</b>	<b>12.153.000</b>
PARTICIPAÇÕES PERMANENTES EM SOCIEDADES	12.153.000	12.153.000	12.153.000
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>119.580.874</b>	<b>115.474.296</b>	<b>113.706.942</b>
<b>TOTAL</b>	<b>155.294.246</b>	<b>150.625.185</b>	<b>141.545.863</b>

De modo geral, observou-se uma redução no **Ativo** em 6% se comparado ao mês anterior, decorrente de diversas variações nos grupos e contas, totalizando **R\$ 141.545.863,00**. Em seguida apresentamos a análise detalhada das rubricas e suas variações.

- **Ativo circulante:** os ativos realizáveis a curto prazo somaram R\$ 27.838.922,00 e representavam 20% do Ativo total do Grupo Bem.
- **Disponibilidades:** correspondem aos recursos financeiros que se encontram à disposição imediata das Recuperandas para o pagamento de suas obrigações a curto prazo.

No mês de dezembro/2020 o grupo era composto pelos subgrupos “caixa” com saldo de R\$ 13.609,00, “banco conta movimento” com o valor de R\$ 1.063.604,00 e “aplicações financeiras” com o valor de R\$ 1.696.325,00, totalizando o montante de R\$ 2.773.537,00 e redução equivalente a 7% em relação a novembro/2020.

O decréscimo no saldo do grupo deu-se, principalmente, pela redução no saldo do grupo “caixa” nas Recuperandas “BEM SP” e “PRO CARE”, pelos pagamentos realizados no período e pela baixa

de parte do saldo a título de “despesas indedutíveis” no encerramento do exercício social.

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 dezembro/2020 pelo montante consolidado de R\$ 22.505.169,00. Na sequência tem-se o quadro demonstrativo com todos os valores que compuseram o saldo a receber de clientes no período de outubro a dezembro/2020:

CONTAS A RECEBER	out/20	nov/20	dez/20
CONTAS A RECEBER	14.434.973	15.546.185	7.806.950
(-) PROVISÃO P/ DEVEDORES DUVIDOSOS	-5.995.702	-5.995.702	-38.480
PROVISÃO CONTAS RECEBER (MEDIÇÕES A FAT)	15.518.376	14.596.840	14.736.699
<b>TOTAL</b>	<b>23.957.647</b>	<b>24.147.323</b>	<b>22.505.169</b>

No mês analisado houve redução de 7% nos valores a receber em virtude do decréscimo na rubrica “(-) provisão para devedores duvidosos”, que possui saldo negativo, ter superado a redução das “contas a receber”.

As variações mencionadas em ambas as contas são resultado do encerramento do exercício social de 2020 e a equalização das duplicatas provisionadas como prováveis perdas e as reconhecidas como perdas efetivas, além dos recebimentos de vendas de serviços no período.

➤ **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 o Grupo Bem possui a realizar no curto prazo. Os outros créditos estavam compostos pelas seguintes contas:

**a) Estoques:** os estoques eram compostos por valores referentes aos materiais hospitalares, medicamentos, uniformes e outros itens utilizados nos serviços médicos prestados por cada Recuperanda.

O saldo de R\$ 3.763.760,00 verificado em novembro/2020 foi totalmente baixado em dezembro/2020, pelos registros de consumo dos itens nos serviços prestados pelas Recuperandas, e as “provisões de perda de estoque” também foram totalmente revertidas ao final do mês 12/2020.

**b) 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\$ 1.485.734,00 em dezembro/2020, com evolução de 8% em relação ao mês anterior:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	out/20	nov/20	dez/20
PIS A RECUPERAR	6.167	6.167	6.167
COFINS A RECUPERAR	18.375	18.375	18.375
CSLL A RECUPERAR	113.840	85.418	148.408
IRRF A RECUPERAR	161.976	95.048	217.174
INSS A RECUPERAR	227.092	193.745	117.556
ANTECIPAÇÃO DO IRPJ	38.612	38.612	38.612
ANTECIPAÇÃO DA CSLL	13.896	13.896	13.896
SALDO NEGATIVO DE IRPJ	604.841	604.838	604.838
SALDO NEGATIVO DE CSLL	314.245	314.245	314.245
IRRF A COMPENSAR	678	678	678
CSRFA COMPENSAR	5.786	5.786	5.786
<b>TOTAL</b>	<b>1.505.508</b>	<b>1.376.808</b>	<b>1.485.734</b>

As variações ocorridas no período foram os aumentos nas rubricas “CSLL a recuperar” e “IRRF a recuperar”, em contrapartida a

redução no total do “INSS a recuperar”, sendo a “PRO CARE” a Entidade com maior saldo de créditos a recuperar com o valor de R\$ 744.732,00.

Sobre as compensações realizadas no período, as Empresas “BIP CARE”, “PRO CARE” e “INFORMAR” realizaram a compensação de parte do crédito de PIS, COFINS e INSS conforme verificado pelos Demonstrativos Contábeis.

**c) Outros créditos:** o grupo era composto pelas rubricas “despesas antecipadas” de R\$ 45.464,00, “consórcio cartão de crédito” no valor de R\$ 285.349,00 e “recebimentos retidos (banco do brasil)” na quantia de R\$ 88.325,00, totalizando R\$ 419.138,00 e com majoração de 8% em relação ao mês de novembro/2020.

A principal variação se deu no subgrupo “consórcio cartão de crédito” com o aumento de 25%, estando integralmente contabilizado na Recuperanda “BEM SP”.

**d) 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 decréscimo de 74% e totalizou R\$ 655.343,00 ao final do mês de dezembro/2020, sendo que 72% deste valor se referia aos “adiantamentos a fornecedores” no valor líquido de R\$ 474.129,00.

Ademais, a Recuperanda “PRO CARE” possuía o maior saldo de “adiantamento a fornecedores” com a quantia de R\$ 381.209,00, e a maior variação no período foi registrada na “INFORMAR” com minoração de 97% no montante adiantando 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 outubro a dezembro/2020:

ADIANTAMENTOS	out/20	nov/20	dez/20
ADIANTAMENTO DE 13º SALÁRIO	268.518	604.465	0
ADIANTAMENTO DE FÉRIAS	80.290	52.853	103.106
ADIANTAMENTOS A FUNCIONÁRIOS	3.834	175	0
ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	1.859.618	1.734.301	980.386
ADIANTAMENTO - CESTA BÁSICA	255	175	0
ADIANTAMENTO - VALE REFEIÇÃO	14.951	17.845	12.459
ADIANTAMENTO - VALE TRANSPORTE	56.101	55.514	47.677
ADIANTAMENTO - VALE ALIMENTAÇÃO	-80.016	131	320
ADIANTAMENTO - ASSISTÊNCIA MÉDICA	26.935	33.111	17.652
ADIANTAMENTO - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	74	120	0
ADIANTAMENTO - SEGURO DE VIDA	-327	-38	0
ADIANTAMENTO - CONVÊNIOS	206	17	0
ACOMP - ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	0	0	-506.257
<b>TOTAL</b>	<b>2.230.438</b>	<b>2.498.670</b>	<b>655.343</b>

- **Ativo não circulante:** o ativo realizável a longo prazo somava R\$ 113.706.942,00 e representava 80% do Ativo total do Grupo Bem. Em dezembro/2020 era composto pelos seguintes subgrupos:

- **Imobilizado:** o subgrupo consolidava os valores dos bens móveis e imóveis de todas as Recuperandas, bem como as depreciações acumuladas até o mês de dezembro/2020, 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. Assim, o “leasing” ou arrendamento mercantil concede 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\$ 2.166.876,00 no mês analisado, com redução de 3% em relação ao mês anterior pela apropriação da depreciação dos bens próprios e dos bens em leasing, conforme demonstrado na tabela a seguir:

<b>IMOBILIZADO</b>	<b>out/20</b>	<b>nov/20</b>	<b>dez/20</b>
<b>IMOBILIZADO</b>	<b>10.830.778</b>	<b>10.830.778</b>	<b>10.830.778</b>
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	2.284.018	2.284.018	2.284.018
<b>DEPRECIÇÃO ACUMULADA</b>	<b>-9.340.744</b>	<b>-9.380.159</b>	<b>-9.419.433</b>
DEPREC ACUM BENFEITORIA IMÓVEL DE TERC	-3.356.729	-3.358.501	-3.360.273
DEPREC ACUM - EQUIPTOS DE INFORMÁTICA	-1.443.041	-1.450.217	-1.457.394
DEPREC ACUM - EQUIPTOS MÉDICOS	-2.480.487	-2.482.691	-2.484.895
DEPREC ACUM - MÓVEIS E UTENSÍLIOS	-810.306	-815.063	-819.679
DEPREC ACUM - VEÍCULOS	-1.250.181	-1.273.687	-1.297.193
<b>LEASING</b>	<b>12.966.641</b>	<b>12.966.641</b>	<b>12.966.641</b>
EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA	1.352.184	1.352.184	1.352.184
VEÍCULOS	11.607.086	11.607.086	11.607.086
TELEFONIA	7.370	7.370	7.370
<b>DEPRECIÇÕES LEASING</b>	<b>-12.135.493</b>	<b>-12.173.301</b>	<b>-12.211.110</b>
DEPRE EQUIP. DE INFORMÁTICA LEASING	-723.534	-745.986	-768.438
DEPRE. VEÍCULOS LEASING	-11.404.588	-11.419.945	-11.435.301
DEPRE. TELEFONIA LEASING	-7.370	-7.370	-7.370
<b>TOTAL</b>	<b>2.321.182</b>	<b>2.243.958</b>	<b>2.166.876</b>

Acrescenta-se neste tópico a informação sobre a venda de ativo imobilizado verificada na Recuperanda "BEM BAIXADA", referente a alienação de uma ambulância no valor de R\$ 53.000,00.

O Grupo informou, por e-mail em 17/02/2021, que não identificou o cadastro do bem na relação de ativos da Devedora "BEM BAIXADA", motivo este ensejou a inalteração do total do ativo imobilizado no mês de dezembro/2020.

Verificada a pendência de contabilização da saída do bem, na mesma data esta Auxiliar do juízo solicitou o ajuste contábil nos Demonstrativos de janeiro/2021.

➤ **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 dezembro/2020. Houve minoração de 2% no valor total do grupo de R\$ 2.313.658,00, devido ao lançamento de novos valores na rubrica “intangível em desenvolvimento” e pela contabilização da amortização mensal. No período de outubro a dezembro/2020 o “intangível” estava composto pelos seguintes valores:

INTANGÍVEL	out/20	nov/20	dez/20
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>4.390.189</b>	<b>4.424.316</b>	<b>4.458.442</b>
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	2.040.423	2.074.550	2.108.676
<b>AMORTIZAÇÃO ACUMULADA</b>	<b>-1.988.140</b>	<b>-2.066.462</b>	<b>-2.144.785</b>
AMORTIZAÇÃO ACUM - MARCAS E PATENTES	-3.092	-3.092	-3.092
AMORT ACUM - DIREITO DE USO SOFTWARE	-1.985.048	-2.063.370	-2.141.693
<b>TOTAL</b>	<b>2.402.049</b>	<b>2.357.854</b>	<b>2.313.658</b>

➤ **Realizável a longo prazo:** o grupo dos ativos realizáveis a longo prazo concentrava o maior valor registrado no ativo não circulante do Grupo Bem, contabilizando o saldo de R\$ 97.073.408,00 e com redução de 2% em relação ao mês anterior. Seguem os detalhes dos subgrupos que compuseram o realizável a longo prazo em dezembro/2020:

**a) Realizável a longo prazo:** o subgrupo totalizou R\$ 14.765.794,00 e abrangia as contas “depósitos judiciais” de R\$ 8.053.386,00 e “empréstimos a sócios” de R\$ 6.712.409,00.

As alterações no período ocorreram nas rubricas “depósitos judiciais”, com aumento de menos de 1%, na conta “empréstimos a sócios” com redução de R\$ 170.000,00, e a baixa total do valor de R\$ 804.269,00 contabilizado até o mês de novembro/2020 como “contas a receber” na “BEM BAIXADA”, sendo que esta última alteração se deu em virtude do reconhecimento de perda no recebimento destes valores.

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

Até o momento recebemos uma Declaração de Responsabilidade em nome do Sócio Sérgio Cabernite, na qual este reconhece a dívida no valor de R\$ 6.712.409,00 referente 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.

Sobre as quantias de R\$ 102.000,00, lançada na “BEM BAIXADA”, e de R\$ 68.000,00 registrada na “INFORMAR” a título de “empréstimos a sócios” até dezembro/2020, ambas foram baixadas como despesa com

**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

“consultorias” no período, conforme já informado pelo Grupo no e-mail encaminhado em 06/01/2021.

**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 do Grupo Bem e entre outras Sociedades Empresárias ligadas ao Grupo.

Em dezembro/2020 somava R\$ 74.211.535,00 e registrou decréscimo de menos de 1% em relação ao mês anterior. Segue a composição do subgrupo no trimestre analisado:

CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	out/20	nov/20	dez/20
MÚTUA BEM SP	44.310.217	42.578.067	43.535.740
MÚTUA BEM GUANABARA	20.655.088	20.664.698	20.673.598
MÚTUA BEM BAIXADA	363.806	261.331	468.457
MÚTUA PRO CARE	5.818.366	5.538.366	5.054.266
MÚTUA INFORMAR	1.340.008	1.340.008	1.351.392
MÚTUA BANDEIRANTE	2.028.587	2.030.087	0
EMPRÉSTIMOS APIS	0	0	69.040
MÚTUA APIS	69.040	69.040	0
MÚTUA BIP CARE	3.912.003	2.022.133	3.059.042
<b>TOTAL</b>	<b>78.497.115</b>	<b>74.503.730</b>	<b>74.211.535</b>

As principais variações observadas no mês analisado foram a baixa de 100% no “mútuo BANDEIRANTE” e o aumento de 51% no valor contabilizado como “mútuo BIP CARE”.

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 período, 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 a receber da BANDEIRANTE quando do encerramento dos Demonstrativos Contábeis de dezembro/2020, justificando o ato pela impossibilidade de realizar o crédito em virtude da 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 da Empresa BANDEIRANTE pertencer ao Sócio Luiz Carlos Cabernite e encontrar-se em situação cadastral "ativa" pela Receita Federal do Brasil, a disposição da substancial quantia será novamente abordada em questionamento complementar no intuito de acrescentar esclarecimentos às medidas tomadas pelo Grupo Bem.

➤ **Crédito tributário:** parte das provisões dos créditos diferidos de Imposto de Renda Pessoa Jurídica e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foram estornadas no mês de dezembro/2020, sumarizando a quantia final de R\$ 8.096.079,00 e com redução de 5% em relação ao mês anterior, considerando as movimentações ocorridas nas Recuperandas "BEM BAIXADA", "PRO CARE" e "INFORMAR".

## 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 outubro a dezembro/2020:

<b>PASSIVO</b>	<b>out/20</b>	<b>nov/20</b>	<b>dez/20</b>
<b>CONTAS A PAGAR</b>	<b>-17.347.911</b>	<b>-17.885.542</b>	<b>-3.293.374</b>
FORNECEDORES	-16.806.505	-16.622.633	-3.116.087
OUTRAS CONTAS	-541.406	-1.262.910	-177.287
<b>ADIANTAMENTO DE CLIENTES</b>	<b>-2.366.194</b>	<b>-1.498.659</b>	<b>-12.889</b>
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	-2.366.194	-1.498.659	-12.889
<b>EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR</b>	<b>-16.394.329</b>	<b>-6.700.326</b>	<b>-7.065.750</b>
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-16.394.329	-6.700.326	-7.065.750
<b>IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES</b>	<b>-15.675.681</b>	<b>-15.192.027</b>	<b>-15.457.089</b>
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	-15.675.681	-15.192.027	-15.457.089
<b>PARCELAMENTOS</b>	<b>-1.758.806</b>	<b>-1.669.984</b>	<b>-1.095.128</b>
PARCELAMENTOS FEDERAIS	-1.504.221	-1.472.739	-901.895
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-254.585	-197.246	-193.233
<b>OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR</b>	<b>-17.641.952</b>	<b>-11.723.097</b>	<b>-10.965.924</b>
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	-17.641.952	-11.723.097	-10.965.924
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>-71.184.874</b>	<b>-54.669.635</b>	<b>-37.890.155</b>
<b>CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE</b>	<b>-4.887.279</b>	<b>-14.348.114</b>	<b>-8.596.554</b>
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	-4.887.279	-14.348.114	-8.596.554
<b>PARCELAMENTOS TRIBUTOS</b>	<b>-65.027.166</b>	<b>-72.198.911</b>	<b>-72.977.319</b>
FEDERAL	-4.813.186	-4.757.627	-4.615.489
PARCELAMENTOS MUNICIPAIS	-591.076	-633.029	-634.758
DÍVIDA ATIVA	-59.622.904	-66.808.256	-67.727.072
<b>PROVISÕES</b>	<b>-5.318.139</b>	<b>-5.318.139</b>	<b>-5.320.030</b>
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIA	-5.318.139	-5.318.139	-5.320.030
<b>DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS</b>	<b>-76.399.488</b>	<b>-72.404.603</b>	<b>-74.142.495</b>
DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	-76.399.488	-72.404.603	-74.142.495
<b>DÍVIDA CONCURSAL E EXTRA CONCURSAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-19.583.683</b>
CONCURSAL	0	0	-19.583.683
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>-151.632.072</b>	<b>-164.269.767</b>	<b>-180.620.080</b>
CAPITAL SOCIAL	-32.776.156	-32.776.156	-32.776.156
LUCRO E PREJUÍZOS ACUMULADOS	89.376.750	89.376.750	89.376.750
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>56.600.594</b>	<b>56.600.594</b>	<b>56.600.594</b>
<b>TOTAL</b>	<b>-166.216.352</b>	<b>-162.338.808</b>	<b>-161.909.641</b>

De modo geral, houve redução no **Passivo** consolidado de menos de 1% e saldo final de **R\$ 161.909.641,00**. 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

apresentamos a análise detalhada dos grupos e contas do Passivo e suas variações.

- **Passivo circulante:** o passivo exigível a curto prazo totalizou R\$ 37.890.155,00 em dezembro/2020, com decréscimo de 31% e representando 23% do Passivo total do Grupo.

- **Contas a pagar:** o subgrupo das contas a pagar somava R\$ 3.293.374,00 e abrangia as rubricas “fornecedores” de R\$ 3.116.087,00 e “outras contas” no valor de R\$ 177.287,00.

Do total devido aos fornecedores, R\$ 2.070.602,00 estavam registrados na Entidade “PRO CARE”, equivalente a 66% do total e com redução de 84% em relação ao mês anterior pela reclassificação de parte do saldo para o subgrupo “concursal” no passivo circulante.

Em todas as Sociedades Empresárias foram registrados pagamentos, bem como o lançamento de novos serviços e produtos adquiridos no mês de dezembro/2020, além da transferência das quantias devidas aos fornecedores habilitados no processo recuperacional e que, até novembro/2020, estavam sendo controlados juntamente com os fornecedores correntes em conta contábil genérica.

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 86% em relação ao mês de novembro/2020, em decorrência dos estornos de provisões contabilizados no mês 12/2020 e reconhecidos como despesas no período.

- **Adiantamento de clientes:** houve redução de 99% e montante final de R\$ 12.889,00, integralmente registrado na conta de mesmo nome. Do valor total consolidado, 64% correspondia ao saldo de R\$ 8.210,00 de adiantamentos

**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

contabilizados na “BEM SP”, o qual registrou decréscimo de 86% em relação ao mês de novembro/2020, pela emissão dos documentos fiscais referentes aos serviços prestados a diversos 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 majoração de 5% em comparação ao mês anterior, perfazendo o montante de R\$ 7.065.750,00, sendo que as principais variações ocorreram na “PRO CARE” pelos pagamentos, reconhecimento de juros e transferências de parte dos valores devidos para o passivo exigível a longo prazo.

➤ **Impostos, taxas e contribuições:** o grupo é composto pelas contas que registraram os valores dos tributos apurados até o mês de dezembro/2020 sobre o faturamento, retidos sobre os serviços tomados e outros. Houve acréscimo de 2% no saldo que alcançou a monta de R\$ 15.457.089,00, sendo que a composição deste grupo e suas variações serão abordadas com detalhes no tópico VIII – Dívida Tributária.

➤ **Parcelamentos:** este grupo consolida os montantes devidos de “parcelamentos federais” na quantia de R\$ 901.895,00 e “parcelamentos municipais” de R\$ 193.233,00, totalizando R\$ 1.095.128,00 e registrando decréscimo de 34% em relação ao mês de novembro/2020.

➤ **Obrigações trabalhistas a pagar:** com saldo total de R\$ 10.965.924,00, 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, os salários, as provisões trabalhistas e os demais valores devidos aos colaboradores e ex-funcionários do Grupo somam R\$ 4.194.980,00 e registraram uma redução de 26% em relação ao mês anterior.

Segue abaixo a composição das contas abordadas neste tópico no período de outubro a dezembro/2020, desconsiderando os encargos de INSS e FGTS e o Imposto de Renda retido sobre a Folha de Pagamento:

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	out/20	nov/20	dez/20
SALÁRIOS	-1.059.200	-1.096.210	-1.139.941
CONTRIB. SINDICAL E ASSISTENCIAL A RECOLHER	-710	-711	-711
PENSÃO ALIMENTÍCIA A PAGAR	-7.355	-7.362	-7.710
EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS	-43.558	-38.810	-38.882
PROVISÃO DE FÉRIAS	-1.889.085	-1.919.187	-2.024.880
INSS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS	-496.390	-499.293	-526.324
FGTS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS	-151.075	-153.478	-161.927
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	-1.119.891	-1.242.622	0
INSS S/ PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	-287.045	-315.466	0
FGTS S/ PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	-89.553	-71.586	0
LÍQUIDO DE RESCISÃO	-341.155	-322.973	-294.605
<b>TOTAL</b>	<b>-5.485.018</b>	<b>-5.667.696</b>	<b>-4.194.980</b>

Ademais, no mês analisado verificou-se o pagamento dos salários, gratificações natalinas e rescisões na quantia consolidada de R\$ 1.156.219,00.

- **Passivo não circulante:** o passivo exigível a longo prazo totalizou R\$ 180.620.080,00 em dezembro/2020 e registrou majoração de 10% se comparado ao mês anterior.

- **Contas a pagar não circulante:** o grupo com montante de R\$ 8.596.554,00 consolidava os débitos registrados nas contas “empréstimos e financiamentos bancários” de R\$ 16.761.676,00, “(-) encargos financeiros a transcorrer” com saldo devedor (reduzidor da conta “empréstimos e financiamentos bancários”)

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 R\$ 2.812.046,00, "leasing" de R\$ 339.968,00 e "empréstimo concursal RJ" na quantia positiva de R\$ 5.693.043,00.

As movimentações observadas no período ocorreram nas Entidades "BEM SP" e "PRO CARE" com a transferências de parte dos valores para o curto prazo e para outra conta do passivo não circulante, juntamente com os encargos sobre os empréstimos e financiamentos, com a criação da rubrica "empréstimo concursal RJ" para realização da reclassificação dos empréstimos que serão pagos pelo Plano de Recuperação Judicial.

➤ **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 dezembro/2020 o montante devido era de R\$ 72.977.319,00, com acréscimo de 1% em relação ao mês anterior pela inscrição de novos débitos na dívida ativa do Grupo, além dos pagamentos e atualizações monetárias realizados no período.

➤ **Provisões:** a conta "processos trabalhistas" demonstrava o saldo de R\$ 5.320.030,00 contabilizado como "provisões" para contingências em dezembro/2020, tendo registrado acréscimo de menos de 1% se comparada a novembro/2020 pelas movimentações ocorridas nas Devedoras "BEM SP" e "BEM GUANABARA".

➤ **Débitos em empresas ligadas:** o grupo registra as operações de mútuos entre as Sociedades do Grupo Bem e outras Empresas relacionadas, consolidando a contrapartida do grupo "créditos em empresas ligadas" contabilizado no ativo não circulante.

O valor total das operações de mútuos no mês de dezembro/2020 era de R\$ 72.142.495,00, com decréscimo de 2% em relação ao mês anterior, sendo que as variações mais substanciais foram registradas nas Empresas “BIP CARE” e “BEM SP”.

Conforme mencionado no Item VII.I – Ativo, foi solicitado ao Grupo que as operações entre as Empresas em recuperação judicial sejam formalizadas com base na Norma Contábil NBC TG 05 (R3) – Divulgação sobre partes relacionadas, de forma que seja possível acompanhar a exigibilidade dos valores, a forma de pagamento e os prazos estipulados, sendo que até o momento nenhum Contrato foi apresentado.

➤ **Concursal:** o subgrupo “concursal” foi acrescentado ao Plano de Contas das Empresas no mês dezembro/2020, com a finalidade de demonstrar em separado os valores que serão quitados mediante o Plano de Recuperação Judicial.

No mês em análise foram transportados os saldos devidos a credores fornecedores e instituições financeiras, compondo as montas de R\$ 13.391.398,00 da rubrica “fornecedores” e de R\$ 6.192.285,00 contabilizado na conta “empréstimos”.

Por último, destaca-se que a diferença entre o **Ativo** de **R\$ 141.545.863,00** e o **Passivo** de **R\$ 161.909.641,00**, refere-se ao prejuízo acumulado de R\$ 20.363.778,00 no período de janeiro a dezembro/2020, o qual foi transportado para o Patrimônio Líquido no final do exercício social quando houve 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 julgadas até o presente momento nos autos do Processo nº 1035775-55.2020.8.26.0100, bem como seus apensos e dependentes, a relação de credores sujeitos aos efeitos da Recuperação Judicial apresenta a seguinte composição em 17/02/2021:

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%
<b>TOTAL</b>	<b>860</b>	<b>31.360.304,13</b>	<b>100%</b>

Na Reunião Periódica realizada em 06/01/2021, o Grupo confirmou que está trabalhando para realizar todos os ajustes necessários no Plano de Contas de cada Recuperanda, no intuito de atender às recomendações do CNJ e TJSP quanto a demonstração, em separado, do passivo concursal.

Conforme mencionado no tópico VII.II – Passivo, 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”, que somou R\$ 19.583.683,00 em dezembro/2020.

Em virtude da diferença observada entre a quantia total apurada no quadro dos credores sujeitos aos efeitos da recuperação e a quantia contabilizada no subgrupo “dívida concursal e extraconcursal”, o assunto será abordado em um 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 período de outubro a dezembro/2020 o débito tributário das Recuperandas era composto pelos seguintes valores:

<b>DÍVIDA TRIBUTÁRIA</b>	<b>out/20</b>	<b>nov/20</b>	<b>dez/20</b>
<b>ENCARGOS E CONTRIBUIÇÕES SOCIAIS A PAGAR</b>	<b>-11.688.534</b>	<b>-5.601.849</b>	<b>-6.162.756</b>
INSS A RECOLHER	-10.998.793	-4.888.136	-5.422.646
FGTS A RECOLHER	-689.741	-713.712	-740.111
<b>IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES RETIDOS A PAGAR</b>	<b>-2.005.156</b>	<b>-1.924.946</b>	<b>-2.042.908</b>
IRRF S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-435.936	-413.451	-406.221
INSS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-119.967	-119.039	-104.144
ISS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-211.493	-210.253	-209.166
PIS/COFINS/CSLL TERCEIROS	-769.361	-728.650	-715.189
IRRF S/ FOLHA A RECOLHER	-468.400	-453.552	-608.188
<b>IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES A PAGAR</b>	<b>-14.138.925</b>	<b>-13.720.634</b>	<b>-14.022.369</b>
PIS A RECOLHER	-900.551	-857.339	-908.353
COFINS A RECOLHER	-4.090.963	-3.890.163	-4.267.925
ISS A RECOLHER	-3.216.797	-3.390.089	-3.210.279
IRPJ A RECOLHER	-55.997	-56.082	-56.082
CSLL A RECOLHER	-19.689	-19.719	-19.722
IRPJ DIFERIDO	-3.660.397	-3.443.030	-3.476.019
CSLL DIFERIDO	-1.317.743	-1.239.491	-1.251.367
PIS S/ RECEITAS A FATURAR	-100.869	-94.879	-95.789
COFINS S/ RECEITAS A FATURAR	-465.551	-437.905	-442.101
ISS S/ RECEITAS A FATURAR	-310.368	-291.937	-294.734
<b>IMPOSTOS - PARCELAMENTO</b>	<b>-1.758.806</b>	<b>-1.669.984</b>	<b>-1.095.128</b>
PARCELAMENTOS FEDERAIS	-1.504.221	-1.472.739	-901.895
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-254.585	-197.246	-193.233
<b>DÍVIDA TRIBUTÁRIA - CIRCULANTE</b>	<b>-29.591.422</b>	<b>-22.917.413</b>	<b>-23.323.162</b>
FEDERAL	-4.813.186	-4.757.627	-4.615.489
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-591.076	-633.029	-634.758
DÍVIDA ATIVA	-59.622.904	-66.808.256	-67.727.072
<b>DÍVIDA TRIBUTÁRIA - NÃO CIRCULANTE</b>	<b>-65.027.166</b>	<b>-72.198.911</b>	<b>-72.977.319</b>
<b>TOTAL</b>	<b>-94.618.588</b>	<b>-95.116.324</b>	<b>-96.300.480</b>

- **Dívida tributária circulante:** os débitos tributários exigíveis a curto prazo somavam R\$ 23.323.162,00 em dezembro/2020 e representavam 24% da Dívida Tributária total do Grupo Bem.

- **Encargos e contribuições sociais a pagar:** esse grupo é composto pelas contas "INSS a recolher" de R\$ 5.422.646,00, que representa 88% dos encargos devidos, e "FGTS a recolher" de R\$ 740.111,00 com 12% de participação no total do grupo, o qual somou R\$ 6.162.756,00 em dezembro/2020.

Com exceção da "BEM BAIXADA" e "BEM GUANABARA", as demais Entidades registraram o pagamento do "INSS a recolher" no total de R\$ 232.043,00 referente ao mês 12/2020, e compensações de R\$ 84.603,00. Ainda, houve transferência de parte do valor devido a Previdência para a conta "PGFN tributária" no passivo não circulante das Recuperandas "BEM BAIXADA" e "PRO CARE".

Quanto ao FGTS, houve quitação no valor consolidado de R\$ 105.809,00 referente ao fundo dos meses 11 e 12/2020, além de terem incorrido no lançamento dos valores apurados na Folha do mês de dezembro/2020 em ambas as contas.

- **Impostos e contribuições retidos a pagar:** no mês de dezembro/2020 o grupo dos tributos retidos somou R\$ 2.042.908,00, com majoração de 6% em relação a novembro/2020. Para melhor apresentar as informações separamos a análise por contas sendo:

**a) IRRF sobre retenção de serviços:** saldo de R\$ 406.221,00 com decréscimo de 2%. Todas as Recuperandas registraram pagamentos parciais que somaram R\$ 55.156,00 e contabilizaram novos valores a pagar.

**b) INSS sobre retenção de serviços:** minoração de 13% e montante devido de R\$ 104.144,00, sendo que somente a "INFORMAR" registrou pagamento parcial

de R\$ 4.426,00, e todas realizaram o lançamento de novos valores apurados no mês.

**c) ISS sobre retenção de serviços:** redução de 1% em relação ao mês anterior e montante devido de R\$ 209.166,00, sendo que o valor total pago foi de R\$ 6.110,00 e somente a Recuperanda "BEM GUANABARA" não registrou baixa por quitação, e todas fizeram a apropriação de novos valores a pagar apurados no mês.

**d) PIS, COFINS e CSLL sobre terceiros:** minoração de 2% com montante devido de R\$ 715.189,00, havendo registro de pagamentos parciais que somados registraram a quantia total de R\$ 72.397,00, além de todas terem realizado as apropriações de novos valores retidos no mês.

**e) IRRF sobre a Folha a recolher:** evolução de 34% e valor final de R\$ 608.188,00, com quitação parcial de R\$ 18.218,00, sendo que apenas as Empresas "BEM GUANABARA" e "PRO CARE" não registraram pagamentos na rubrica.

➤ **Impostos, taxas e contribuições a pagar:** este grupo contempla os impostos apurados sobre o faturamento e sobre os resultados mensais. Em dezembro/2020 estas obrigações somavam R\$ 14.022.369,00, com acréscimo de 2% em relação a novembro/2020, concentrando o maior saldo devido ao Fisco no curto prazo.

**a) PIS e COFINS a recolher:** acréscimos de 6% e 10%, respectivamente, e com montantes devidos de R\$ 908.353,00 e R\$ 4.267.925,00, nesta ordem.

Quanto as variações ocorridas no mês em análise, houve o registro de pagamentos parciais de PIS que somaram R\$ 10.718,00 e compensações de R\$ 6.781,00, além do lançamento de novos valores apurados

no mês. Na COFINS os pagamentos totalizaram R\$ 48.749,00 e as compensações atingiram a monta de R\$ 31.295,00.

**b) ISS a recolher:** redução de 5% e montante devido de R\$ 3.210.279,00, havendo registros de pagamentos no período na monta consolidada de R\$ 61.000,00, e o lançamento de novos valores apurados no mês.

**c) IRPJ e CSLL a recolher:** valores devidos de R\$ 56.082,00 e R\$ 19.722,00, respectivamente, com aumento de menos de 1% em relação ao mês de novembro/2020 pela provisão de novos valores a pagar.

**d) 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 dezembro/2020 o Grupo possuía um saldo de R\$ 3.476.019,00 a título de "IRPJ diferido" e R\$ 1.251.367,00 de "CSLL diferido", com minoração de 1% em relação ao mês anterior devido a reversão de parte dos valores provisionados e o lançamento de novas provisões nas Recuperandas.

**e) PIS, COFINS e ISS sobre receitas a faturar:** as Recuperandas possuíam os saldos de R\$ 95.789,00 de "PIS s/ receitas a faturar", R\$ 442.101,00 de "COFINS s/ receitas a faturar" e R\$ 294.734,00 a título de "ISS s/ receitas a faturar", totalizando R\$ 832.623,00 e com acréscimo de 1% em relação a novembro/2020 pelo lançamento de novas receitas a faturar e os respectivos tributos.

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

Em dezembro/2020 o débito total era de R\$ 901.895,00, havendo redução de 39% do saldo em relação ao mês anterior pela transferência de parte do saldo para outras contas do passivo circulante e não circulante. Segue o demonstrativo dos valores que compuseram o montante devido no período de outubro a dezembro/2020:

PARCELAMENTOS FEDERAIS - CURTO PRAZO	ago/20	ago/20	ago/20
PARCELAMENTO PERT	-324.095	-329.916	-320.796
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO	-340.502	-320.829	-349.744
PARCELAMENTOS	-609.128	-598.152	0
PARCELAMENTO ORDINÁRIO PREVIDENCIÁRIO	-36.315	-35.301	-36.478
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO PREVIDENCIÁRIO	-143.002	-137.972	-143.593
PARCELAMENTO PRT PREVIDENCIÁRIO	-51.180	-50.569	-51.284
<b>TOTAL</b>	<b>-1.504.221</b>	<b>-1.472.739</b>	<b>-901.895</b>

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

No mês analisado o débito total era de R\$ 193.233,00, sendo composto pelos saldos de R\$ 56.118,00 na rubrica "parcelamento PAT" e R\$ 137.115,00 na conta "parcelamento procuradoria", com redução de 2% pela transferência de parte do saldo para o parcelamento a longo prazo.

• **Dívida tributária não circulante:** os débitos tributários exigíveis a longo prazo somavam R\$ 72.977.319,00 em dezembro/2020 e representavam 76% da Dívida Tributária total do Grupo Bem.

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

No mês analisado o valor total do grupo era de R\$ 4.615.489,00, com redução de 3% em relação ao mês de novembro/2020 em virtude dos pagamentos no total de R\$ 107.169,00 registrados na Entidade "INFORMAR". Ademais, as movimentações nas contas também ocorreram em virtude das transferências de saldos do passivo circulante e pela atualização monetária das dívidas.

No período de outubro a dezembro/2020 o grupo era composto pelos seguintes valores:

PARCELAMENTOS FEDERAIS - LONGO PRAZO	out/20	nov/20	dez/20
PARCELAMENTO PERT	-1.930.740	-1.927.949	-1.871.309
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO	-647.253	-606.872	-553.811
PARCELAMENTOS	-1.653.907	-1.651.614	-1.648.883
PARCELAMENTO ORDINÁRIO PREVIDENCIÁRIO	-90.430	-85.727	-81.572
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO PREVIDENCIÁRIO	-209.564	-203.123	-186.398
PARCELAMENTO PRT PREVIDENCIÁRIO	-281.292	-282.343	-273.516
<b>TOTAL</b>	<b>-4.813.186</b>	<b>-4.757.627</b>	<b>-4.615.489</b>

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

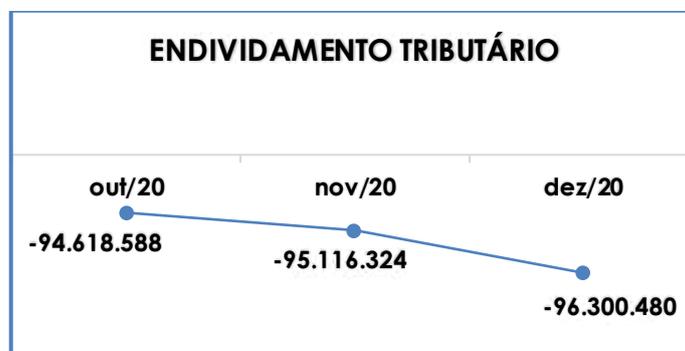
Em dezembro/2020 o grupo estava composto pelos saldos de R\$ 177.707,00 na conta "parcelamento PAT" e de R\$ 457.050,00 na rubrica "parcelamento procuradoria", sendo que o aumento de menos de 1% em relação ao mês de novembro/2020 se deu em virtude da transferência de parte do saldo do passivo circulante, aliado aos pagamentos no total de R\$ 14.744,00.

➤ **Dívida Ativa:** saldo total de R\$ 67.727.072,00, sendo este o subgrupo com o maior saldo na Dívida Tributária do Grupo Bem. No mês analisado houve aumento de 1% em virtude das atualizações monetárias e transferências de

parte do saldo do passivo circulante nas Recuperandas “BEM SP”, “BEM BAIXADA”, “BEM GUANABARA” e “PRO CARE”.

De modo geral, o Grupo realizou pagamentos de R\$ 736.540,00 e compensações no valor de R\$ 122.679,00, totalizando R\$ 859.219,00 e equivalendo a apenas 1% da Dívida Tributária consolidada.

Segue abaixo representação gráfica da evolução da dívida no trimestre:



A Dívida Tributária do Grupo Bem tem evoluído constantemente. Dentre vários fatores, a principal causa do aumento 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.

É imprescindível que as Recuperandas adotem estratégias para aumentar o pagamento das dívidas já reconhecidas e administrar a entrada de novos débitos, 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:

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - DRE	out/20	nov/20	dez/20	ACUMULADO 2020
<b>RECEITA BRUTA OPERACIONAL</b>	<b>10.087.295</b>	<b>9.717.240</b>	<b>9.314.434</b>	<b>128.866.673</b>
RECEITA PRESTACAO SERVICOS BRUTA	10.087.295	9.717.240	9.314.434	128.866.673
<b>( - ) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA</b>	<b>-697.784</b>	<b>-704.044</b>	<b>-671.942</b>	<b>-8.950.857</b>
(-) ISS S/ FATURAMENTO	-233.756	-258.907	-224.462	-3.150.024
(-) PIS S/ FATURAMENTO	-75.748	-80.548	-71.354	-987.515
(-) COFINS S/ FATURAMENTO	-349.415	-371.570	-329.129	-4.555.572
(-) INSS S/ FATURAMENTO	-33.144	-45.086	-39.094	-475.048
(-) ISS S/ PROVISAO DE REC A FATURAR	-2.025	18.431	-2.797	76.921
(-) PIS S/ PROVISAO DE REC A FATURAR	-658	5.990	-909	24.999
(-) COFINS S/PROVISAO RECA FATURAR	-3.037	27.646	-4.196	115.382
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>9.389.511</b>	<b>9.013.196</b>	<b>8.642.492</b>	<b>119.915.816</b>
<b>% Receita Operacional Líquida</b>	<b>93%</b>	<b>93%</b>	<b>93%</b>	<b>1117%</b>
CUSTOS OPERACIONAIS	-1.439.976	-1.402.156	-4.992.514	-22.804.770
CUSTO COM PESSOAL	-2.300.400	-2.226.238	-2.328.669	-27.900.026
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	-4.148.270	-3.851.820	-3.632.497	-54.598.546
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>1.500.864</b>	<b>1.532.982</b>	<b>-2.311.188</b>	<b>14.612.473</b>

**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

<b>% Receita Operacional Líquida</b>	<b>15%</b>	<b>16%</b>	<b>-25%</b>	<b>131%</b>
DESPESAS COM PESSOAL	-532.961	-529.952	-447.403	-5.827.829
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	-1.552.135	-1.668.212	-5.151.781	-21.125.983
DESPESAS IMOBILIZADO	-114.738	-114.427	-114.285	-1.256.829
RECEITA NAO OPERACIONAL	15.531	7	123.827	929.689
<b>RESULTADO ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>-683.438</b>	<b>-779.602</b>	<b>-7.900.831</b>	<b>-12.668.479</b>
RECEITA FINANCEIRA	4.381	3.584	2.548	74.078
DESPESAS FINANCEIRAS	-330.548	-190.357	-482.152	-8.619.864
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>	<b>-1.009.605</b>	<b>-966.375</b>	<b>-8.380.434</b>	<b>-21.214.265</b>
IMPOSTO DE RENDA DE PESSOA JURIDICA	47.277	-83.014	106.198	0
CONTRIBUICAO SOCIALS/ LUCRO LÍQUIDO	18.654	-37.748	52.238	0
IMPOSTO DE RENDA DIFERIDO	-23.882	217.367	-314.821	625.358
CONTRIB. SOCIALS/ LUCRO LIQ. DIFERIDO	-8.597	78.252	-113.335	225.129
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>-976.153</b>	<b>-791.518</b>	<b>-8.650.154</b>	<b>-20.363.778</b>

O Grupo encerrou o mês de dezembro/2020 com prejuízo contábil de R\$ -8.650.154,00, com majoração do resultado negativo em mais de 100% se comparado ao mês anterior. Além disso, ao final do exercício, demonstrou prejuízo contábil acumulado de janeiro a dezembro/2020 na monta de R\$ 20.363.778,00.

Além da redução observada na "receita bruta operacional", os aumentos registrados nos custos e despesas com a operação resultaram no acréscimo do prejuízo contábil apurado em relação ao mês de novembro/2020. Segue abaixo o detalhamento das contas que compuseram a DRE em dezembro/2020:

➤ **Receita operacional bruta:** a receita bruta consolidada somou R\$ 9.314.434,00, composta integralmente pela receita com prestação de serviço. Houve minoração de 4% em relação ao mês 11/2020.

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\$ 5.325.292,00, proporcional a 57% do faturamento total.

**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

- **Deduções da receita bruta:** as deduções totalizaram R\$ 671.942,00 de impostos incidentes sobre o faturamento e sobre a provisão de receitas a faturar, registrando decréscimo de 5% se comparadas ao mês anterior e desproporcionais a redução da receita operacional.

Em novembro/2020 foi pontuado o movimento das deduções em relação a alteração na receita, uma vez que o esperado é que ambos os valores variem proporcionalmente, situação inversa ao observado no mês anterior.

Sobre isso, ao ser questionado o Grupo esclareceu que o aumento das deduções se deu em virtude do número de cancelamentos de vendas de serviços prestados no mês 11/2020, relacionados a medições de serviços a faturar e que dependem de análise por parte das Recuperandas e dos clientes.

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

No mês analisado somaram R\$ 4.992.514,00, com majoração de mais de 100% em relação ao mês anterior, sendo que as principais variações foram os acréscimos de mais de 100% nos custos com “consumo de material hospitalar” com valor final de R\$ 2.348.864,00 e no “consumo de medicamentos” na quantia de R\$ 2.485.946,00, em contrapartida a redução de 57% no “consumo de dietas”, resultando no acréscimo geral dos custos operacionais.

A título de complemento, as “taxas de consumo” com saldo positivo lançado nos custos no mês de novembro/2020 referiram-se ao estorno de provisão de perda de estoque, após realização da contagem dos itens conforme explicado na Reunião Periódica realizada em 06/01/2021.

➤ **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 dezembro/2020 o montante dos “custos com pessoal” foi de R\$ 2.328.669,00, com acréscimo de 5% em relação ao mês de novembro/2020. A Entidade com maior participação nos dispêndios com o pessoal operacional foi a “BEM SP” com o valor de R\$ 747.397,00, 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\$ 3.632.497,00 e representaram 33% dos custos totais no mês, com decréscimo de 6% em relação ao mês anterior. A “PRO CARE” registrou o maior valor a título de “custos gerais e administrativos” com o total de R\$ 2.666.490,00, equivalente a 73% do total.

➤ **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\$ 447.403,00 e com redução de 16% em relação ao mês de novembro/2020, em virtude das reduções nas despesas com salários, férias e encargos sociais na 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\$ 5.151.781,00, com majoração de mais de 100% em relação ao mês de novembro/2020 e representando 90% do total das despesas operacionais do Grupo Bem.

As principais variações foram verificadas nas rubricas “despesas indedutíveis”, com valor total de R\$ 2.360.041,00, e “perdas com títulos incobráveis” na quantia de R\$ 1.211.530,00, dentre outras variações menores, contribuindo para o aumento 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 dezembro/2020 o valor total apurado foi de R\$ 114.285,00, com redução de menos de 1% em relação ao mês anterior.

➤ **Receita não operacional:** o total da receita não operacional foi de R\$ 123.827,00 em dezembro/2020, estando distribuídas em R\$ 14.865,00 na “BEM SP”, R\$ 53.071,00 na “BEM BAIXADA”, R\$ 46.201,00 na “PRO CARE” e de R\$ 9.690,00 na “INFORMAR”.

Em todas as Recuperandas os valores estavam contabilizados como “outras receitas”, e na Devedora “BEM BAIXADA” identificou-se que a operação se tratava da venda de um bem do ativo imobilizado, apesar de estar contabilizada na conta genérica de receitas não relacionadas a atividade fim das Empresas.

Sobre esses pontos, o Grupo informou que se trata da venda de uma ambulância realizada em 29/12/2020, conforme os documentos apresentados.

➤ **Receita financeira:** as receitas financeiras consolidadas somaram R\$ 2.548,00 e registraram decréscimo de 29% em relação ao mês anterior, estando compostas pelos saldos de R\$ 4,00 referente aos “juros ativos”, R\$ 319,00 de “descontos obtidos” e R\$ 2.226,00 relativo aos rendimentos das “aplicações financeiras”.

➤ **Despesas financeiras:** no mês analisado as despesas financeiras totalizaram R\$ 482.152,00, estando distribuídas conforme a tabela abaixo:

DESPESAS FINANCEIRAS	out/20	nov/20	dez/20
JUROS E ENCARGOS FINANCEIROS	66.124	74.954	327.979
IOF	1.425	661	807
JUROS E MULTAS	125.910	46.627	35.646
DESPESAS BANCÁRIAS	38.435	26.803	40.016
DESCONTOS CONCEDIDOS	98.624	41.170	76.377
(-) PIS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	4	20	83
(-) COFINS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	25	121	511
VARIAÇÃO CAMBIAL	0	0	734
<b>TOTAL</b>	<b>330.548</b>	<b>190.357</b>	<b>482.152</b>

Conforme a tabela acima, a principal variação ocorreu na rubrica “juros e encargos financeiros” com aumento de mais de 100% e valor final consolidado de R\$ 327.979,00, sendo que os valores incidiram sobre os pagamentos de empréstimos e financiamentos.

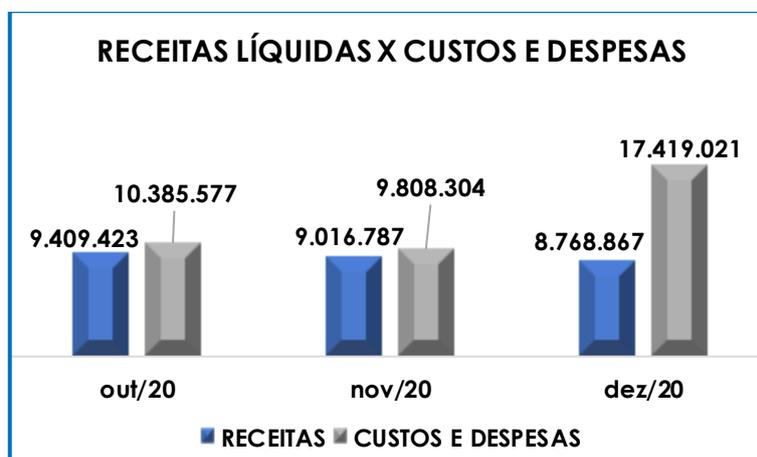
Considerando todas as despesas apresentadas no Resultado do Exercício do mês de dezembro/2020, os dispêndios financeiros foram proporcionais a 8% das despesas totais de R\$ 6.195.621,00.

A Empresa “BEM SP” foi a Recuperanda com a maior participação nos gastos financeiros com o percentual de 67% e despesa financeira total de R\$ 482.152,00.

➤ **Imposto de Renda Pessoa Jurídica e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido:** estes impostos incidiram sobre as receitas reconhecidas na competência de dezembro/2020, perfazendo os montantes de R\$ 106.198,00 a título de IRPJ e R\$ 52.238,00 de CSLL.

➤ **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 dezembro/2020 estes somaram os valores de R\$ 314.821,00 de IRPJ diferido e R\$ 113.335,00 de CSLL diferido, totalizando R\$ 428.156,00.

Abaixo segue representação gráfica da oscilação das receitas e das despesas no período de outubro a dezembro/2020:



Pela análise individual, foi constatado que as Empresas “BEM SP” e “PRO CARE” apresentaram as principais variações em relação ao mês de novembro/2020, demonstrando piora no resultado com

aumentos de mais de 100% nos resultados negativos se comparado ao mês anterior. Segue demonstrativo da análise do resultado individual:

DRE POR RECUPERANDA	out/20	nov/20	dez/20
BEM SP	-567.547	-383.462	-3.000.185
BEM BAIXADA	-36.756	-94.350	-411.608
BEM GUANABARA	-10.077	-9.127	-68.925
BIP CARE	-126.952	-67.473	-122.520
PRO CARE	-402	-149.693	-4.705.834
INFORMAR	-234.420	-87.413	-341.082
<b>TOTAL</b>	<b>-976.153</b>	<b>-791.518</b>	<b>-8.650.154</b>

Do exposto, considerando a oscilação dos resultados negativos no ano de 2020, 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 do Grupo Bem se torne positivo e favorável a continuidade dos negócios.

Em especial, deverão analisar os custos totais, dentro do possível, tendo em vista que estes consumiram mais de 100% da receita bruta no período.

## X – CONCLUSÃO

Em dezembro/2020 as Recuperandas contavam com **512 Colaboradores** diretos, dos quais 432 exerciam suas atividades normalmente, 37 estavam em gozo de férias, 28 estavam afastados, 15 foram admitidos e 11 foram demitidos.

Os gastos com a **Folha de Pagamento** totalizaram o montante de **R\$ 2.776.072,00**, sendo que R\$ 2.328.881,00 somaram os valores de salários, benefícios, encargos e provisões dos funcionários operacionais, empregados diretamente na prestação dos serviços médicos, e R\$ 447.190,00 referiram-se a remuneração, encargos e provisões trabalhistas do

setor administrativo, tendo ocorrido um aumento geral de 1% no total dos gastos com os funcionários diretos em relação ao mês de novembro/2020.

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, contatou-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 com o prejuízo operacional de R\$ -7.772.963,00, com aumento de mais de 100% no resultado operacional negativo apurado no mês anterior. A piora no resultado se deu em virtude da redução no faturamento aliada ao aumento dos custos e despesas em geral, impactando diretamente no resultado da atividade fim do Grupo em dezembro/2020 e ensejando o prejuízo mencionado.

Na análise dos índices de **Liquidez Seca e Liquidez Geral** de **R\$ 0,73 e R\$ 0,65**, 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 dezembro/2020.

O indicador do **Capital de Giro Líquido** apurou resultado insatisfatório de R\$ -10.051.233,00 no mês analisado, porém com significativa redução do indicador negativo em 49% 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.

**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

No que tange a **Disponibilidade Operacional**, houve acréscimo de 72% e obtenção do **resultado positivo** de **R\$ 19.389.082,00**, concluindo-se que as Recuperandas possuíam disponibilidades para a quitação dos valores devidos aos fornecedores diretos, mas que o crescimento do saldo a pagar em relação aos valores a receber deve ser constantemente avaliado.

Por sua vez, o **Grau de Endividamento** apresentou redução de 1%, sumarizando um resultado de **R\$ 141.594.202,00**, em especial pela minoração observada na Dívida Ativa que abrange as obrigações de caráter não tributário. Destaca-se neste quesito os **“débitos em empresas ligadas”** pela necessidade de formalização das operações, no intuito de possibilitar o acompanhamento da devolução dos valores que comporão os fluxos de caixa das Recuperandas.

O **Faturamento** consolidado totalizou **R\$ 9.314.434,00**, com minoração de 4% se comparado ao mês anterior. Na análise individual, constatou-se que a Empresa “PRO CARE” deteve a maior participação na receita operacional de dezembro/2020 com o faturamento bruto de R\$ 5.325.292,00.

O **Ativo** consolidado encerrou o período com montante de **R\$ 141.545.863,00** e o **Passivo** com o valor de **R\$ 161.909.641,00**, sendo que a diferença entre eles se refere ao prejuízo acumulado no período de janeiro a dezembro/2020 na quantia de R\$ -20.363.778,00, o qual foi transferido para o Patrimônio Líquido do Grupo ao final do exercício social quando do encerramento dos Demonstrativos Contábeis e promoveu o equilíbrio patrimonial obrigatório, conforme verificação dos Balanços Patrimoniais encerrados.

Sobre as variações patrimoniais, ressaltam-se as situações dos Empréstimos a Sócios e Créditos em Empresas Ligadas detalhadas no Item VII.I - Ativo, e quanto aos valores contabilizados em Débitos em Empresas Ligadas explanados no Item VII.II - Passivo, tendo em vista a relevância material e financeira dos fatos.

**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

Por sua vez, a **Dívida Tributária** totalizou **R\$ 96.300.480,00** e registrou majoração de 1% em relação ao mês anterior. Observou-se que, assim como nos meses anteriores, houve pagamentos parciais, demonstrando que as Recuperandas necessitam implantar estratégias que melhorem a gestão das dívidas e aumentem a capacidade de pagamento das mesmas.

Cabe ressaltar que o saldo de seus tributos é composto por valores remanescentes de exercícios anteriores somados aos tributos apurados até dezembro/2020.

Por fim, o Grupo Bem apurou prejuízo contábil de R\$ -8.650.154,00, conforme apresentado na **Demonstração do Resultado do Exercício**, com aumento do resultado negativo em mais de 100% se comparado a novembro/2020.

Do exposto, conclui-se que as Sociedades Empresárias necessitam retomar a alavancagem do seu faturamento, considerando que no ano de 2020 acumularam um total de receitas de **R\$ 128.866.673,00**, sendo estas **13% menores** que as receitas brutas auferidas em 2019.

De acordo com as informações dispostas neste Relatório Mensal de Atividades, espera-se que as Recuperandas adotem 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 de todo o exposto, 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 os ajustes na competência de dezembro/2020.

Após a reclassificação contábil dos valores devidos aos credores fornecedores e instituições financeiras, 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, 25 de fevereiro de 2021.

**Brasil Trustee Assessoria e Consultoria Ltda.**

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