

**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**” ou “**Auxiliar do Juízo**”), nomeada Administradora Judicial por esse MM. Juízo, por seus representantes que ao final subscrevem, nos autos da RECUPERAÇÃO JUDICIAL nº 1035775-55.2020.8.26.0100, ajuizada por **BEM EMERGÊNCIAS MÉDICAS LTDA. e OUTRAS (“GRUPO BEM” ou “Recuperandas”)**, vem, respeitosamente, à presença de Vossa Excelência, nos termos do art. 22, inciso II, alínea “c” da Lei 11.101/2005, apresentar o RELATÓRIO MENSAL 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.....	6
III.I – COLABORADORES .....	6
III.II – GASTOS COM COLABORADORES.....	7
III.III - PRÓ- LABORE.....	10
IV – EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization) ....	12
V – ÍNDICES DE ANÁLISE CONTÁBIL .....	14
V.I – LIQUIDEZ IMEDIATA .....	15
V.II – LIQUIDEZ GERAL.....	16
V.III - CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO .....	17
V.IV – DISPONIBILIDADE OPERACIONAL .....	19
V.V - GRAU DE ENDIVIDAMENTO .....	20
VI – FATURAMENTO .....	26
VI.I – RECEITA BRUTA.....	26
VII – BALANÇO PATRIMONIAL .....	28
VII.I – ATIVO.....	28
VII.II – PASSIVO .....	39
VII.III – PASSIVO CONCURSAL .....	45
VIII – DÍVIDA TRIBUTÁRIA .....	46
VIII.I - MEDIDAS PARA GESTÃO DO ENDIVIDAMENTO TRIBUTÁRIO .....	52
IX – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO .....	54
X – DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA.....	63
XI – CONCLUSÃO.....	66

**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

Antes de iniciar a apresentação da análise da situação econômico-financeira e dos resultados apresentados pelas Recuperandas, é imprescindível mencionar que as Entidades apresentaram os Demonstrativos Contábeis referentes ao mês de dezembro/2021, apenas no dia 25/02/2022.

Tal fato implicou no atraso da apresentação das informações que competem à Auxiliar do Juízo, e para amenizar os reflexos desta dilação, decidiu-se pela apresentação de um Relatório de Atividades que abrangesse os meses de dezembro/2021, e janeiro/2022, considerando a disponibilização dos documentos à Administradora Judicial referentes ao mês 01/2022, em 07/03/2022.

Do exposto, os objetivos do presente Relatório são:

- a) Apresentar ao MM. Juízo o Relatório das Atividades das Recuperandas dos meses de **dezembro de 2021, e janeiro de 2022**, 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.

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

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

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

As 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 tele orientação e a gestão de saúde populacional dos pacientes.

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

**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

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

Somados os fatores, o Grupo registrou sucessivos prejuízos nos anos seguintes até realizar o pedido de Recuperação Judicial em 01/05/2020, demonstrando o faturamento mensal médio de aproximadamente R\$ 9.802.860,00 no período de janeiro/2020, a janeiro/2022.

Conforme explanado pelos Gestores nas Reuniões Periódicas, o Grupo ajustou os custos e despesas e tem investido constantemente em tecnologias que promovam a alavancagem do faturamento, no intuito de aprimorar os serviços prestados e acompanhar a alta demanda tecnológica gerada pela pandemia decorrente da COVID-19 e a necessidade de migrar grande parte dos atendimentos presenciais para acompanhamentos virtuais.

Ainda, foi acrescentado pelo Diretor Financeiro, Sr. Victor M. Cabernite, um panorama geral do mercado nacional de saúde em relação as conseqüências das crises de saúde e econômica causadas pela pandemia decorrente da 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 conseqüências e efeitos colaterais da pandemia causada pelo COVID-19, mas

**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

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 janeiro/2022, as Recuperandas contavam com um quadro funcional de **511 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:

COLABORADORES POR RECUPERANDA	nov/2021	dez/2021	jan/2022
BEM SP	181	181	181
BEM BAIXADA	35	35	34
BEM GUANABARA	1	1	1
BIP CARE	26	30	30
PRO CARE	129	135	134
INFORMAR	136	132	131
<b>TOTAL</b>	<b>508</b>	<b>514</b>	<b>511</b>

Do total de colaboradores diretos, 427 exerciam suas atividades normalmente, incluindo os 8 admitidos no mês 01/2022, 59 estavam em gozo de férias, 25 estavam afastados e 13 foram demitidos (não sendo computado no total das tabelas), conforme 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	nov/2021	dez/2021	jan/2022
ATIVOS	425	414	419
ADMITIDOS	18	18	8
FÉRIAS	40	43	59
AFASTADOS	25	39	25
DEMITIDOS	17	12	13
<b>TOTAL</b>	<b>508</b>	<b>514</b>	<b>511</b>

Neste ponto, na **Reunião Periódica realizada em 20/10/2021**, ao serem questionados sobre a constante movimentação de admissões e demissões, os representantes das Devedoras informaram que existe uma rotatividade natural neste ramo de atuação, e que desde o início da pandemia esse fluxo aumentou consideravelmente, tendo em vista a requisição constante de profissionais da saúde.

### III.II – GASTOS COM COLABORADORES

Os gastos consolidados com a **folha de pagamento** no mês de janeiro/2022, somaram **R\$ 2.989.362,00**, sendo que R\$ 1.565.531,00 somaram os valores de salários e demais remunerações, R\$ 456.324,00 referiram-se aos benefícios como vale alimentação, vale transporte e outros, R\$ 471.964,00 compuseram os gastos com os encargos sociais e R\$ 495.544,00 totalizaram as provisões trabalhistas.

Houve um aumento de R\$ 111.349,00 no gasto total com os colaboradores em relação ao mês de dezembro/2021, o equivalente a 4%, decorrente das variações em diversas contas. Segue abaixo o demonstrativo com todos os custos e despesas com a folha de pagamento no período de novembro/2021 a janeiro/2022:

FOLHA DE PAGAMENTO	nov/2021	dez/2021	jan/2022
SALÁRIOS E ORDENADOS	1.421.670	1.313.261	1.334.941
HORAS EXTRAS	38.435	36.118	35.202
AVISO PRÉVIO	2.122	-	-
BOLSA AUXÍLIO	1.210	2.420	-
MENOR APRENDIZ	210	-	-

**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>REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS</b>	<b>1.463.647</b>	<b>1.351.800</b>	<b>1.370.144</b>
INSS	323.456	311.455	305.010
FGTS	115.901	85.112	102.543
<b>ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS</b>	<b>439.357</b>	<b>396.567</b>	<b>407.553</b>
VALE REFEIÇÃO	42.733	50.439	41.734
VALE TRANSPORTE	54.027	74.163	49.860
VALE ALIMENTAÇÃO	75.891	74.583	75.466
ASSISTÊNCIA MÉDICA	111.448	109.815	111.006
ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	- 68	125	47
AUXÍLIO CRECHE	17.407	17.806	17.512
GRATIFICAÇÕES	4.058	5.524	5.562
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	3.559	3.615	3.695
CESTA BÁSICA	91.492	68.073	69.239
<b>BENEFÍCIOS E OUTROS</b>	<b>400.546</b>	<b>404.143</b>	<b>374.119</b>
PROVISÃO DE FÉRIAS	184.841	164.986	204.255
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	144.864	70.477	126.614
INSS S/PROVISÕES	69.582	46.023	78.451
FGTS S/PROVISÕES	26.259	18.221	38.686
<b>PROVISÕES</b>	<b>425.545</b>	<b>299.707</b>	<b>448.006</b>
<b>TOTAL DOS CUSTOS COM PESSOAL</b>	<b>2.729.095</b>	<b>2.452.217</b>	<b>2.599.822</b>
SALÁRIOS E ORDENADOS	212.668	204.431	194.830
HORAS EXTRAS	17	-	20
AVISO PRÉVIO	11.384	-	-
BOLSA AUXÍLIO	-	-	117
MENOR APRENDIZ	-	-	420
<b>REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS</b>	<b>224.069</b>	<b>204.431</b>	<b>195.387</b>
INSS	40.167	51.740	47.664
FGTS	35.069	11.678	16.747
<b>ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS</b>	<b>75.236</b>	<b>63.419</b>	<b>64.410</b>
VALE REFEIÇÃO	3.080	2.808	2.701
VALE TRANSPORTE	14.792	17.074	8.519
VALE ALIMENTAÇÃO	13.869	14.105	12.738
ASSISTÊNCIA MÉDICA	49.922	49.373	48.339
GRATIFICAÇÕES	-	8	-
AUXÍLIO CRECHE	1.187	1.544	831
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	495	519	495
CESTA BÁSICA	44.413	11.645	8.581
<b>BENEFÍCIOS SOBRE FOLHA</b>	<b>127.758</b>	<b>97.059</b>	<b>82.204</b>
PROVISÃO DE FÉRIAS	49.170	29.756	15.005
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	32.552	18.757	18.251
INSS S/PROVISÕES	21.552	8.862	11.113
FGTS S/PROVISÕES	7.134	3.512	3.169
<b>PROVISÕES</b>	<b>110.409</b>	<b>60.887</b>	<b>47.537</b>
<b>TOTAL DAS DESPESAS COM PESSOAL</b>	<b>537.472</b>	<b>425.796</b>	<b>389.539</b>
<b>TOTAL GASTOS COM COLABORADORES</b>	<b>3.266.567</b>	<b>2.878.012</b>	<b>2.989.362</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

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

Assim, no mês de janeiro/2022, as principais alterações nos **“custos com pessoal”** operacional foram os acréscimos de 49% no grupo de “provisões”, e de 20% nos custos com “FGTS”, superando a redução de 33% na rubrica “vale transporte” e de 17% no “vale refeição”, dentre outras variações menores e que resultaram na majoração geral dos custos em 6% se comparados a dezembro/2021, totalizando a quantia de R\$ 2.599.822,00 e equivalendo a 87% dos gastos totais com os funcionários no mês de janeiro/2022.

No **“setor administrativo”**, por sua vez, as variações mais significativas foram as minorações nas rubricas “salários e ordenados” (5%), “vale transporte” (50%), “cesta básica” (26%) e “provisões de férias” (50%), além de outras ocorrências menores. Quanto as majorações, as principais ocorrências foram apresentadas nas rubricas “FGTS” (43%) e “INSS sobre provisões” (25%), dentre outras variações menores, ensejando que, de modo geral, as despesas com o pessoal administrativo apresentaram redução de 9% se comparadas ao mês de dezembro/2021, sumarizando R\$ 389.539,00, e equivalendo a 13% dos gastos consolidados com a Folha de Pagamento em janeiro/2022.

Quanto aos **“encargos sociais”**, os custos com INSS e FGTS sobre a Folha do setor operacional foram 3% maiores no mês em análise, como resultado das contratações realizadas no mês anterior e que tornaram o período atual mais oneroso. No que tange às despesas com os encargos do setor administrativo, de forma geral, os dispêndios registraram acréscimo de 2%, tendo em vista que as bases de incidência das contribuições foram maiores em janeiro/2022.

**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

Sobre os pagamentos de dezembro/2021, foi constatada a quitação do saldo de salários referentes ao mês de novembro/2021, em 06/12/2021, e as férias, adiantamentos salariais, 2ª parcela do 13º salário e rescisões ocorridas no período, foram adimplidas no decorrer do mês 12/2021, totalizando o valor de R\$ 2.196.154,00.

Quanto aos pagamentos realizados em janeiro/2022, a quitação do saldo de salários referentes ao mês de dezembro/2021, foi realizada de 05 a 07/01/2022, e as férias, adiantamentos de salários, adiantamentos de 13º salário e rescisões ocorridas no período, foram adimplidas no decorrer do mês janeiro/2022, totalizando o valor de R\$ 1.443.771,00, conforme registros contábeis e financeiros das Companhias.

No ano de 2021, os custos e despesas com a Folha das Recuperandas acumulavam a monta de R\$ 35.164.210,00, a qual representava 33% do faturamento bruto acumulado pelas Empresas no mesmo período.

Por último, algumas Empresas utilizam a contratação de autônomos para complementação da mão de obra. Em dezembro/2021, e janeiro/2022, as Entidades registraram um total de 14 profissionais autônomos contratados e ensejaram as seguintes despesas:

<b>GASTOS COM AUTÔNOMOS</b>	<b>nov/2021</b>	<b>dez/2021</b>	<b>jan/2022</b>
BEM SP	-	5.845	15.863
BEM BAIXADA	757	5.201	-
BIP CARE	16.759	13.069	4.501
INFORMAR	-	-	240
<b>TOTAL</b>	<b>17.516</b>	<b>24.115</b>	<b>20.604</b>

### III.III - PRÓ- LABORE

**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 **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/2021, e janeiro/2022, eram de R\$ 45.000,00 para cada Empresário, totalizando o valor bruto de R\$ 270.000,00, sendo que o Sócio Luiz Carlos Cabernite emitiu suas Notas 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 no período abordado, foram realizados os adimplementos referentes as Notas de novembro/2021, e dezembro/2021, sendo que 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\$ 5.535,00, resultando no valor líquido de R\$ 42.232,50, pago em 10/12/2021, e 19/01/2022, totalizando a monta de R\$ 84.465,00.

**São Paulo**

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

**Campinas**

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

**Curitiba**

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

Para os Sócios Rogério e Sérgio, os valores pagos no dia 10/12/2021, e 19/01/2022, foram de R\$ 90.000,00 para cada um em cada mês, uma vez que não houve retenção de tributos.

Por último, conforme consulta realizada em 10/03/2022, à Ficha Cadastral Simplificada disponível no *site* da Junta Comercial do estado de São Paulo e ao Quadro Societário disponível na consulta da Receita Federal do Brasil, o capital social do **Grupo Bem** era de R\$ 32.792.583,00, sendo que cada Recuperanda possui seu capital 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>
<b>TOTAL CAPITAL CONSOLIDADO</b>	<b>32.792.583</b>	<b>100%</b>

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

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

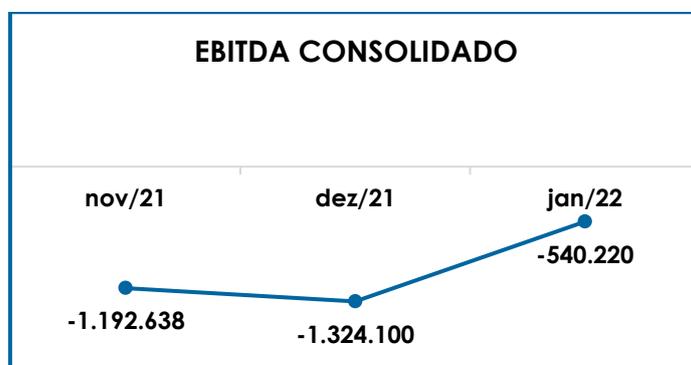
<b>EBITDA</b>	<b>nov/2021</b>	<b>dez/2021</b>	<b>jan/2022</b>
<b>RECEITA OPERACIONAL BRUTA</b>	<b>8.697.785</b>	<b>8.679.089</b>	<b>9.605.586</b>
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	- 659.712	- 664.464	- 690.050
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>8.038.073</b>	<b>8.014.625</b>	<b>8.915.536</b>
(-) CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS	- 7.337.126	- 7.410.655	- 7.732.719
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>700.947</b>	<b>603.970</b>	<b>1.182.816</b>
<b>% RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>8%</b>	<b>7%</b>	<b>12%</b>
(-) DESPESAS COM PESSOAL	- 537.472	- 425.796	- 389.539
(-) GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	- 1.514.564	- 1.647.940	- 1.475.621
(+) DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	158.450	145.666	142.124
<b>TOTAL</b>	<b>- 1.192.638</b>	<b>- 1.324.100</b>	<b>- 540.220</b>
<b>EBITDA % RECEITA OPERAC. BRUTA</b>	<b>-14%</b>	<b>-15%</b>	<b>-6%</b>

O Grupo apurou prejuízo operacional de **R\$ - 540.220,00** no cálculo do **EBITDA** em janeiro/2022, com redução de 59% no resultado negativo em comparação a dezembro/2021.

A "receita operacional bruta" no valor total consolidado de R\$ 9.605.586,00, registrou uma majoração de 11% no mês analisado. Entretanto, os custos e despesas, de modo geral, também registraram aumento neste período, o equivalente a 1%, contribuindo para que o resultado operacional se mantivesse negativo no mês 01/2022, mas com significativa melhora em relação ao mês anterior pela elevação das receitas.

Tal fato mostrou que o faturamento das Empresas se apresentou insuficiente para manutenção dos negócios, e que as Recuperandas permanecem na condição de grande dependência da apropriação dos custos, em especial, em relação ao faturamento auferido, sendo que no mês de janeiro/2022, estes dispêndios equivaleram a 81% das receitas operacionais.

O gráfico abaixo apresenta a oscilação do saldo negativo do **EBITDA** no período de novembro/2021, a janeiro/2022:



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

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

## V – ÍNDICES DE ANÁLISE CONTÁBIL

**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

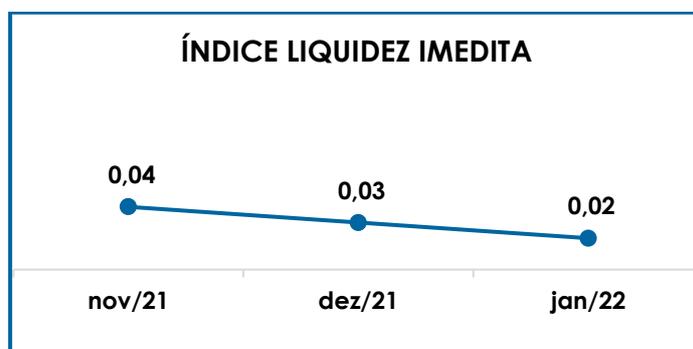
Os índices de avaliação contábil são ferramentas utilizadas na gestão das informações contábeis da Sociedade Empresária, com o objetivo de propiciar a adoção de métodos estratégicos para o seu desenvolvimento positivo.

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 IMEDIATA

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

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



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

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

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

Conforme o gráfico acima, o índice de **liquidez imediata** do **Grupo Bem** totalizou R\$ 0,02 em janeiro/2022, obtido pela divisão dos valores consolidados do “caixa e equivalentes de caixa” na quantia de R\$ 715.502,00, pelo “passivo circulante” de R\$ 33.414.255,00.

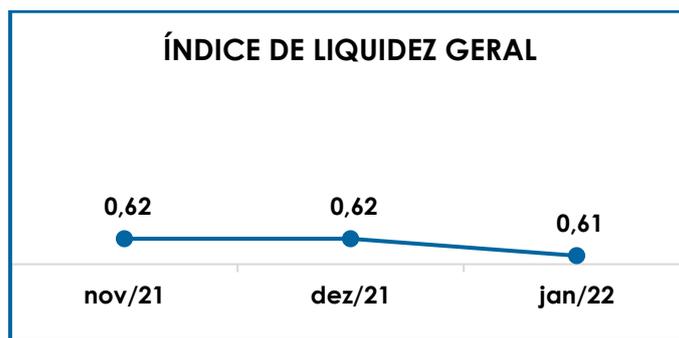
Ambas as vertentes do cálculo apresentaram variação se comparadas a dezembro/2021, sendo que houve redução nas disponibilidades (17%), e aumento no “passivo circulante” (7%), suficientes para ensejar a minoração do índice de liquidez imediata de R\$ 0,01 em relação ao mês anterior.

Do exposto, conclui-se que as Recuperandas apresentaram um índice de liquidez imediata insuficiente e insatisfatório, isto é, não possuíam recursos disponíveis capazes de suprir as obrigações de curto prazo, logo que para cada **R\$ 1,00** de dívida a capacidade de pagamento era de apenas **R\$ 0,02**.

## V.II – LIQUIDEZ GERAL

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

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



De acordo com a representação gráfica supra, ao considerarmos os ativos de longo prazo, o indicador de liquidez geral apresentou um resultado superior ao obtido na liquidez imediata, registrando o índice de R\$ 0,61 em janeiro/2022, e com decréscimo de R\$ 0,01 em comparação ao mês anterior.

O resultado foi apurado pela divisão dos ativos no valor de R\$ 148.590.143,00, pelo total do passivo circulante somado ao passivo não circulante de R\$ 242.154.281,00, sendo que o acréscimo ocorrido nos passivos foi superior a majoração dos ativos, proporcionado a minoração de R\$ 0,01 no indicador de janeiro/2022.

Do exposto, concluiu-se que, ao considerar os ativos não circulantes, as Recuperandas continuavam a não dispor de bens e direitos suficientes para o pagamento das suas obrigações, com vencimentos a curto e longo prazos, uma vez que a capacidade de pagamento era de apenas **R\$ 0,61** 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

**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 **capital de giro líquido (CGL)** 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>nov/2021</b>	<b>dez/2021</b>	<b>jan/2022</b>
DISPONIBILIDADES	1.489.986	860.884	715.502
CONTAS A RECEBER	21.856.891	21.931.890	22.722.266
OUTROS CRÉDITOS	8.194.961	4.516.432	4.689.258
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>31.541.838</b>	<b>27.309.206</b>	<b>28.127.026</b>
CONTAS A PAGAR	- 8.022.561	- 5.171.493	- 5.781.546
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	- 112.671	- 99.608	- 101.247
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	- 7.127.179	- 8.302.322	- 8.669.013
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	- 10.386.224	- 10.262.782	- 10.876.377
PARCELAMENTOS	- 881.342	- 566.507	- 551.642
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	- 9.023.794	- 6.954.314	- 7.434.431
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>- 35.553.771</b>	<b>- 31.357.025</b>	<b>- 33.414.255</b>
<b>TOTAL</b>	<b>- 4.011.933</b>	<b>- 4.047.818</b>	<b>- 5.287.229</b>

Conforme o quadro acima, verificou-se que em janeiro/2022, o índice do **CGL** apresentou significativa majoração no resultado negativo se comparado ao mês anterior, encerrando o período com o valor de **R\$ -5.287.229,00**. A piora no indicador ocorreu em virtude de o acréscimo no “passivo circulante” ter superado a majoração do “ativo circulante”, tornando maior a diferença entre as duas vertentes.

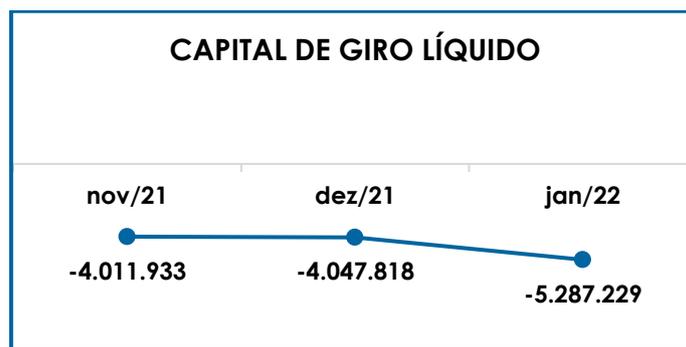
O detalhamento das contas que compõem o “ativo circulante” será realizado no tópico “VII.I – ATIVO” e das contas que compõem o “passivo circulante” no tópico “VII.II – PASSIVO”.

Segue representação gráfica da evolução do capital de giro líquido de novembro/2021, a janeiro/2022:

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

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

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



Conforme demonstrado acima, foi possível observar a elevação do saldo negativo do CGL consolidado no trimestre, demonstrando que as Recuperandas têm trabalhado para melhorar o cenário adverso atual, mas a considerável diferença entre os valores dos ativos e os passivos denota o grave desequilíbrio na relação “lucratividade x endividamento”, sendo necessário um trabalho a longo prazo para reversão do quadro.

#### V.IV – DISPONIBILIDADE OPERACIONAL

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

O cálculo consiste na soma de “duplicatas a receber”, ou também comumente chamada de “clientes”, subtraindo o saldo de “fornecedores”. A operação original considera também o grupo “estoques” para composição do índice, mas as Recuperandas do **Grupo Bem** passaram a não deter ativos em estoque a partir de dezembro/2020, permanecendo nesta condição até janeiro/2022.

DISPONIBILIDADE OPERACIONAL	nov/2021	dez/2021	jan/2022
CONTAS A RECEBER	21.856.891	21.931.890	22.722.266
FORNECEDORES	- 7.915.750	- 5.059.384	- 5.595.623
<b>TOTAL</b>	<b>13.941.140</b>	<b>16.872.506</b>	<b>17.126.644</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

A disponibilidade operacional das Recuperandas apresentou saldo positivo no período em análise, sendo respectivamente de **R\$ 16.872.506,00** e **R\$ 17.126.644,00**, em dezembro/2021, e janeiro/2022, mantendo a condição satisfatória verificada desde o início do ano de 2020.

Sobre a variação positiva verificada na disponibilidade do mês 01/2022, tal fato se deu pelo aumento de R\$ 790.376,00 nas “contas a receber” de clientes, com saldo final de R\$ 22.722.266,00, ter superado o acréscimo de R\$ 536.239,00 no valor devido aos “fornecedores”, com saldo final de R\$ 5.595.623,00.

Segue abaixo representação gráfica do significativo aumento da disponibilidade operacional de novembro/2021, a janeiro/2022:



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 de saldo em estoque para fazer frente aos fornecedores do ciclo operacional.

## V.V - GRAU DE ENDIVIDAMENTO

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

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

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

A 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 novembro/2021, a janeiro/2022, 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>nov/2021</b>	<b>dez/2021</b>	<b>jan/2022</b>
DISPONIBILIDADES	1.489.986	860.884	715.502
CONTAS A PAGAR	- 8.022.561	- 5.171.493	- 5.781.546
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	- 112.671	- 99.608	- 101.247
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	- 7.127.179	- 8.302.322	- 8.669.013
CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE	- 1.847.761	- 1.451.297	- 1.248.013
FORNECEDORES	- 13.764.523	- 13.764.523	- 13.764.523
EMPRÉSTIMOS	- 13.206.815	- 13.206.815	- 13.206.815
<b>DÍVIDA ATIVA</b>	<b>- 42.591.524</b>	<b>- 41.135.172</b>	<b>- 42.055.654</b>
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	- 10.386.224	- 10.262.782	- 10.876.377
PARCELAMENTOS	- 881.342	- 566.507	- 551.642
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	- 9.023.794	- 6.954.314	- 7.434.431
PARCELAMENTOS TRIBUTOS	- 90.636.468	- 92.474.497	- 92.609.755
PROVISÕES	- 1.597.928	- 1.722.492	- 1.722.492
TRABALHISTAS	- 4.215.051	- 4.215.051	- 4.215.051
<b>DÍVIDA FISCAL E TRABALHISTA</b>	<b>- 116.740.807</b>	<b>- 116.195.643</b>	<b>- 117.409.748</b>
<b>TOTAL</b>	<b>- 159.332.331</b>	<b>- 157.330.815</b>	<b>- 159.465.402</b>

A **dívida financeira líquida** das Sociedades Empresárias totalizou **R\$ 159.465.402,00** no mês de janeiro/2022, com acréscimo de 1% em relação ao mês anterior.

O total da **dívida ativa** era de R\$ 42.055.654,00, composta pelas obrigações de caráter não tributário e equivalente a 26% do total devido pelas Empresas, com aumento de R\$ 920.482,00 se comparado a dezembro/2021.

As principais variações registradas no período foram as elevações de R\$ 610.053,00 nas “contas a pagar”, e de R\$ 366.691,00 no total dos “empréstimos e financiamentos a pagar”, em contrapartida as retrações no valor de R\$ 145.382,00 nas “disponibilidades”, e de R\$ 203.283,00 nas “contas a pagar não circulante”, dentre outras variações menores e que resultaram no acréscimo da Dívida Ativa consolidada em 2%.

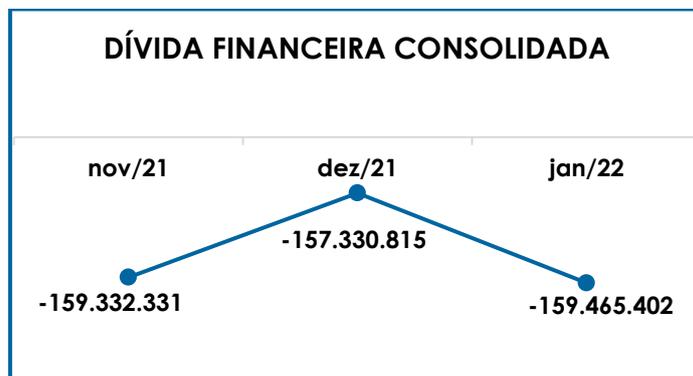
Quanto aos pagamentos das obrigações não tributárias, de forma consolidada, o Grupo registrou a quitação da quantia aproximada de R\$ 6.220.584,00 em dezembro/2021, e R\$ 6.597.705,00 em janeiro/2022, abrangendo os pagamentos realizados aos fornecedores e de empréstimos e financiamentos de curto e longo prazos.

A **dívida fiscal e trabalhista**, por sua vez, registrou as maiores variações com o acréscimo de R\$ 613.595,00 nos “impostos, taxas e contribuições”, e de R\$ 480.118,00 nas “obrigações trabalhistas a pagar”. Ainda, vale salientar que, somados, os grupos dos “impostos, taxas e contribuições” e “parcelamentos tributos” representavam 88% da dívida fiscal e trabalhista no mês 01/2022.

As compensações e os pagamentos dos débitos fiscais e trabalhistas totalizaram R\$ 2.975.855,00 em dezembro/2021, e R\$ 2.066.304,00 em janeiro/2022, considerando os adimplementos de salários, férias, rescisões, 2º parcela do 13º salário, encargos sociais e tributos, sendo que o total adimplido e compensado no período equivaleu a 4% da dívida fiscal e trabalhista das companhias.

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

Segue abaixo representação gráfica da flutuação no grau de endividamento das Entidades no período de novembro/2021, a janeiro/2022:



Ademais, conforme demonstrado, as Recuperandas, de forma consolidada, apresentaram aumento da dívida financeira líquida no trimestre, sendo necessário, dessa forma, que as Empresas mantenham as estratégias aplicadas para controle dos meios operativos.

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

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

Ainda na esfera do endividamento, destaca-se o montante contabilizado no grupo "débitos em empresas ligadas", o qual demonstra os valores transferidos entre as Empresas do **Grupo Bem**, e

eventualmente para outras pessoas físicas e jurídicas relacionadas ao Grupo, por intermédio das operações de mútuo.

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

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

<b>DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS</b>	<b>nov/2021</b>	<b>dez/2021</b>	<b>jan/2022</b>
MÚTUA BEM SP	- 24.888.272	- 24.509.596	- 24.539.497
MÚTUA BEM SANTOS	- 1.835.901	- 2.023.817	- 1.824.817
MÚTUA PROCARE	- 46.129.938	- 46.584.423	- 46.839.929
MÚTUA INFORMAR	- 4.994.234	- 5.548.991	- 5.733.491
MÚTUA BIP CARE	- 2.437.675	- 2.948.775	- 3.035.642
<b>TOTAL</b>	<b>- 80.286.019</b>	<b>- 81.615.602</b>	<b>- 81.973.376</b>

A "PRO CARE" apresenta o maior valor de mútuo com o montante de R\$ 46.839.929,00, equivalente a 57% do total, seguida pela "BEM SP" com o saldo de R\$ 24.539.497,00 e representando 30% do montante, sendo essas as maiores devedoras dentre as Empresas em recuperação. Ainda, houve majoração de R\$ 357.775,00 no total das operações de mútuo em comparação ao mês anterior.

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

Neste caso, o montante devido pela APIS não aparece no Passivo dos Demonstrativos Contábeis das Recuperandas, tendo em vista que essa Sociedade não está elencada dentre as Entidades participantes do litisconsórcio recuperacional.

Entretanto, sendo o **Grupo Bem** o cedente dos valores, foi possível identificar o montante a receber desta Empresa pela análise do ativo de cada Recuperanda, sendo que os créditos contabilizados no período de novembro/2021, a janeiro/2022, serão demonstrados no tópico VII.I – Ativo.

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

Por fim, ao apresentarmos todos os índices de análise contábil, concluiu-se que os indicadores de **liquidez imediata**, **liquidez geral**, **capital de giro líquido** e **grau de endividamento**, findaram o mês de janeiro/2022, com indicadores negativos e insatisfatórios, demonstrando que as Recuperandas, de modo geral, permanecem insolventes.

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

Do exposto, é imprescindível que o **Grupo Bem** 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.

### VI.I – RECEITA BRUTA

O faturamento bruto consolidado apurado em janeiro/2022, foi de R\$ 9.605.586,00, com aumento de 11% em relação ao mês dezembro/2021, que totalizou a monta de R\$ 8.679.089,00. A receita com prestação de serviço auferida por cada Recuperanda está demonstrada no quadro abaixo, no período de novembro/2021, a janeiro/2022, sendo que somente a “BEM GUANABARA” não registrou valores a título de receita operacional:

RECEITA BRUTA POR RECUPERANDA	nov/2021	dez/2021	jan/2022
BEM SP	1.660.040	1.697.881	1.720.992
BEM BAIXADA	500.099	459.930	499.163
BIP CARE	507.590	423.036	531.607
PRO CARE	4.628.068	4.734.738	5.468.338
INFORMAR	1.401.988	1.363.504	1.385.487
<b>TOTAL</b>	<b>8.697.785</b>	<b>8.679.089</b>	<b>9.605.586</b>

Conforme análise da tabela supra, observou-se que a principal variação ocorreu na “PRO CARE”, com o faturamento bruto de R\$ 5.468.338,00 e acréscimo de 15% em relação ao mês de dezembro/2021, o correspondente a quantia de R\$ 733.600,00. Em complemento às informações já apresentadas, abaixo seguem relacionados os principais clientes do Grupo:

PRINCIPAIS CLIENTES	jan/2022
BRADESCO SEGUROS SA	2.048.522,80
CENTRAL NACIONAL UNIMED COOPERATIVA CENTRAL	382.729,97

#### 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

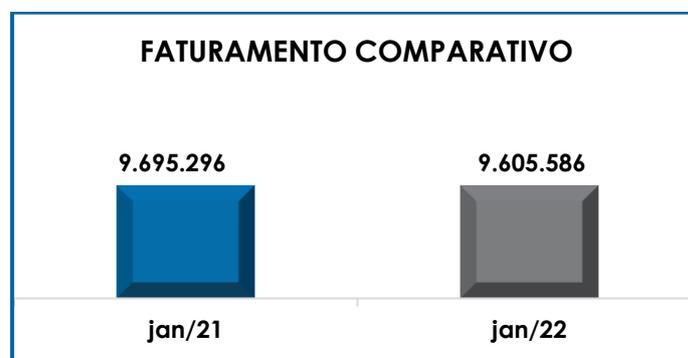
Rua da Glória, 314, conjunto 21  
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

UNIMED RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO	314.674,52
UNIMED SEGUROS SAÚDE SA	280.892,72
BRDESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A	225.448,00
<b>TOTAL</b>	<b>3.252.268,01</b>

Ademais, após o abatimento das deduções sobre o faturamento bruto (impostos sobre os serviços prestados), a receita líquida do **Grupo Bem** em dezembro/2021, resultou na monta de R\$ 8.014.625,00, e em janeiro/2022, foi de R\$ 8.915.536,00, valores estes que fizeram frente aos custos e despesas do período.

Além disso, conforme destacaram na Reunião Periódica realizada em 20/10/2021, já conseguem visualizar os reflexos de algumas alterações contratuais com clientes da INFORMAR, com a melhora dos resultados nas receitas da Entidade, e indicaram que os investimentos em tecnologia estão seguindo o histórico de valores mensalmente investidos, uma vez que manterão esta postura conservadora no intuito de resguardar o fluxo de caixa frente ao início do cumprimento do Plano de Recuperação Judicial.

Ainda no tocante ao faturamento do **Grupo Bem**, ao compararmos o faturamento de janeiro/2021, com o valor auferido no mesmo período de 2022, foi possível observar um decréscimo de apenas 1% no faturamento registrado no ano corrente, indicando que o Grupo está mantendo o faturamento médio aferido para esta época do ano. Segue demonstração gráfica do comparativo realizado:



**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

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

## VII – BALANÇO PATRIMONIAL

### VII.I – ATIVO

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

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

ATIVO	nov/2021	dez/2021	jan/2022
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.489.986</b>	<b>860.884</b>	<b>715.502</b>
CAIXA	21.443	13.900	13.536
BANCO CONTA MOVIMENTO	176.744	45.667	168.766
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	1.291.798	801.317	533.201
<b>CONTAS A RECEBER</b>	<b>21.856.891</b>	<b>21.931.890</b>	<b>22.722.266</b>
CONTAS A RECEBER	21.856.891	21.931.890	22.722.266
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>8.194.961</b>	<b>4.516.432</b>	<b>4.689.258</b>
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	1.570.897	1.571.813	1.576.189
OUTROS CRÉDITOS	633.132	496.474	674.687
ADIANTAMENTOS	5.990.933	2.448.146	2.438.381
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>31.541.838</b>	<b>27.309.206</b>	<b>28.127.026</b>
<b>IMOBILIZADO LÍQUIDO</b>	<b>1.894.687</b>	<b>1.826.892</b>	<b>1.762.276</b>
IMOBILIZADO	8.342.586	8.209.901	8.209.901
DEPRECIACÃO ACUMULADA	- 6.787.537	- 6.697.336	- 6.739.499
LEASING	7.958.904	7.958.904	7.958.904
DEPRECIACÕES LEASING	- 7.619.267	- 7.644.577	- 7.667.030
<b>INTANGÍVEL LÍQUIDO</b>	<b>1.995.612</b>	<b>1.917.741</b>	<b>1.840.233</b>
INTANGÍVEL	4.733.652	4.733.652	4.733.652
AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	- 2.738.040	- 2.815.911	- 2.893.419

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>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>103.067.756</b>	<b>104.391.586</b>	<b>104.707.607</b>
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	14.743.198	14.743.198	14.707.198
CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	80.303.279	81.627.109	81.979.130
CRÉDITO TRIBUTÁRIO	8.021.279	8.021.279	8.021.279
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>12.153.000</b>	<b>12.153.000</b>	<b>12.153.000</b>
PARTICIPAÇÃO PERMANENTES EM SOCIEDADES	12.153.000	12.153.000	12.153.000
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>119.111.055</b>	<b>120.289.219</b>	<b>120.463.116</b>
<b>TOTAL</b>	<b>150.652.893</b>	<b>147.598.425</b>	<b>148.590.143</b>

De modo geral, observou-se aumento do **Ativo** em 1% no mês de janeiro/2022, se comparado a dezembro/2021, decorrente de diversas variações nos grupos e contas, totalizando **R\$ 148.590.143,00**. Em seguida, apresentamos a análise detalhada das rubricas e suas variações.

- **Ativo circulante:** os ativos realizáveis a curto prazo somaram R\$ 28.127.026,00 e representavam 19% do ativo total.
- **Caixa e equivalentes de caixa:** correspondem aos recursos financeiros que se encontram à disposição imediata das Recuperandas para o pagamento de suas obrigações a curto prazo.

No mês de janeiro/2022, o grupo era composto pelos subgrupos “caixa” com saldo de R\$ 13.536,00, “banco conta movimento” com o valor de R\$ 168.766,00 e “aplicações financeiras” na monta de R\$ 533.201,00, totalizando o montante de R\$ 715.502,00, e com redução de 17% em relação a dezembro/2021.

O decréscimo do saldo deu-se, principalmente, pela minoração no saldo do grupo “aplicações financeiras” na Recuperanda “BEM SP”, isso, em virtude de resgates terem superado as aplicações no período, sendo que os valores resgatados foram utilizados no fluxo de caixa.

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

**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

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 janeiro/2022, pelo montante consolidado de R\$ 22.722.266,00. Na sequência, tem-se o quadro demonstrativo com todos os valores que compuseram o saldo a receber de clientes no trimestre:

CONTAS A RECEBER	nov/2021	dez/2021	jan/2022
CONTAS A RECEBER	7.733.874	7.802.090	8.149.811
(-) PROVISÃO P/ DEVEDORES DUVIDOSOS	- 38.480	- 38.480	- 38.480
PROVISÃO CONTAS RECEBER (MEDIÇÕES A FATURAR)	14.161.496	14.168.280	14.610.936
<b>TOTAL</b>	<b>21.856.891</b>	<b>21.931.890</b>	<b>22.722.266</b>

No mês analisado, houve aumento de R\$ 790.376,00 nos valores a receber, tendo em vista as alterações ocorridas nas rubricas "contas a receber" e "provisão contas a receber (medições a faturar)".

De forma consolidada, a título de recebimento de serviços prestados, em dezembro/2021, as Empresas contabilizaram a quantia de R\$ 8.370.730,00, e em janeiro/2022, a monta de R\$ 8.336.017,00, sendo que as variações da rubrica "provisão contas a receber (medições a faturar)" não foram consideradas neste levantamento.

No mais, verificou-se o reconhecimento da "perda com títulos incobráveis" no montante de R\$ 4.262,00, integralmente contabilizada na Empresa "INFORMAR" em janeiro/2022. Ainda, apesar de existir a rubrica específica que trata da "(-) provisão para devedores duvidosos", com saldo negativo de R\$ 38.480,00 (reduzidor das contas a receber), as perdas reconhecidas em janeiro/2022, foram lançadas diretamente nas "contas a receber".

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

**a) Créditos tributários:** é o subgrupo que totaliza os impostos que poderão ser recuperados ao abatê-los dos tributos apurados sobre as vendas, sobre Notas Fiscais de serviços tomados ou sobre o faturamento. Segue abaixo a composição do grupo que totalizou R\$ 1.576.189,00 em janeiro/2022, com evolução inferior a 1% em relação ao mês anterior:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	nov/2021	dez/2021	jan/2022
CSLL A RECUPERAR	86.767	-	9.827
IRRF A RECUPERAR	134.590	-	14.634
INSS A RECUPERAR	12.367	12.367	12.367
SALDO NEGATIVO DE IRPJ	860.623	986.319	977.611
SALDO NEGATIVO DE CSLL	476.549	573.127	558.684
IRRF S/ APLICAÇÕES FINANCEIRAS	-	-	3.065
<b>TOTAL</b>	<b>1.570.897</b>	<b>1.571.813</b>	<b>1.576.189</b>

As variações ocorridas no período foi o aumento na rubrica “CSLL a recuperar” (R\$ 9.827,00), “IRRF a recuperar” (R\$ 14.634,00) e “IRRF sobre aplicações financeiras” (R\$ 3.065,00), em contrapartida as involuções das rubricas “saldo negativo IRPJ” (R\$ 8.707,00) e “saldo negativo de CSLL” (R\$ 14.442,00) verificando-se, dessa forma, que o montante desse grupo de contas aumentou em R\$ 4.377,00. Ademais, é sabido que a “PRO CARE” é a Entidade com maior saldo de créditos a recuperar com o valor de R\$ 880.631,00.

Sobre as compensações realizadas no período, as Empresas realizaram a recuperação integral dos créditos de “PIS, COFINS, CSLL, IRRF e INSS a recuperar”, no valor total consolidado de R\$ 60.694,00 em dezembro/2021. Em janeiro/2022, por sua vez, houve a compensação dos mesmos tributos na monta de R\$ 61.798,00, conforme verificado pelos Demonstrativos Contábeis.

**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) Outros créditos:** o grupo era composto pelas rubricas “despesas antecipadas” de R\$ 309.422,00, “consórcio cartão de crédito” no valor de R\$ 276.940,00 e “recebimentos retidos (banco do brasil)” na quantia de R\$ 88.325,00, totalizando R\$ 674.687,00, e com aumento de 36% em relação ao mês de dezembro/2021.

As variações se deram na rubrica “despesas antecipadas”, com aumento o equivalente a R\$ 153.623,00, em decorrência das novas apropriações de custos e despesas antecipados serem superiores as baixas do mês, e na conta “consórcio carta de crédito” com aumento de R\$ 24.590,00, referente aos adimplementos no período.

**c) Adiantamentos:** este subgrupo registra os valores adiantados aos colaboradores a título de salários, férias, eventuais despesas e outros, além dos valores pagos antecipadamente aos fornecedores nas transações comerciais das Entidades.

O grupo registrou minoração inferior a 1%, e totalizou R\$ 2.438.381,00 ao final do mês de janeiro/2022, sendo que 91% deste valor se referia aos “adiantamentos a fornecedores” no valor líquido de R\$ 2.228.625,00.

A seguir, o quadro demonstrativo de todas as contas que compuseram os adiantamentos no período de novembro/2021, a janeiro/2022:

ADIANTAMENTOS	nov/2021	dez/2021	jan/2022
ADIANTAMENTO DE 13º SALÁRIO	649.739	190	1.609
ADIANTAMENTO DE FÉRIAS	97.364	96.577	53.388
ADIANTAMENTOS A FUNCIONÁRIOS	4.034	-	3.694
ADIANTAMENTO - VALE REFEIÇÃO	42.083	41.392	39.931
ADIANTAMENTO - VALE TRANSPORTE	84.227	86.599	93.152
ADIANTAMENTO - ASSISTÊNCIA MÉDICA	17.710	16.733	17.982
ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	5.385.143	2.496.022	2.517.992
ACOMP - ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	- 289.367	- 289.367	- 289.367
<b>TOTAL</b>	<b>5.990.933</b>	<b>2.448.146</b>	<b>2.438.381</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

Sobre os “**adiantamentos a fornecedores**”, no mês 12/2021, foi baixada a quantia de R\$ 3.979.736,00, indicando o recebimento dos produtos e serviços pagos antecipadamente aos fornecedores do Grupo no decorrer do ano de 2021. Em contrapartida, ocorreram novas antecipações no importe de R\$ 1.127.091,00, de modo que, ao final do mês em questão, o saldo líquido destes adiantamentos era de R\$ 2.206.655,00, com a substancial redução de 57% em relação ao mês 11/2021.

Em janeiro/2022, verificou-se novos adiantamentos no total de R\$ 1.139.132,00, frente as baixas que sumarizaram R\$ 1.092.486,00, ensejando o saldo ao final do referido mês de R\$ 2.228.625,00, com acréscimo de 1% se comparado ao mês de dezembro/2021.

No mais, importante citar que em dezembro/2021, houve a baixa no valor de R\$ 649.549,00 referente ao adiantamento de 13º salário.

- **Ativo não circulante:** o ativo realizável a longo prazo, somava R\$ 120.463.116,00 e representava 81% do ativo total em janeiro/2022, estando composto pelos seguintes subgrupos e contas:
  - **Imobilizado:** o subgrupo consolidava os valores dos bens móveis e imóveis de todas as Recuperandas, bem como as depreciações acumuladas até o mês janeiro/2022, 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 cede a posse e utilização de um bem mediante o pagamento de um valor predefinido, mas sem transferir a propriedade do bem ao Contratante.

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

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

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

A composição do imobilizado era de R\$ 1.762.276,00 no mês 01/2022, com retração de 4% em relação ao mês anterior, conforme demonstrado na tabela a seguir:

IMOBILIZADO	nov/2021	dez/2021	jan/2022
<b>IMOBILIZADO</b>	<b>8.342.586</b>	<b>8.209.901</b>	<b>8.209.901</b>
BENFEITORIA EM IMÓVEL DE TERCEIROS	737.958	737.958	737.958
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	1.025.270	1.025.270	1.025.270
VEÍCULOS	2.386.955	2.254.270	2.254.270
<b>DEPRECIÇÃO ACUMULADA</b>	<b>- 6.787.537</b>	<b>- 6.697.336</b>	<b>- 6.739.499</b>
DEPREC. ACUM. BENFEITORIA IMÓVEL DE TERC	- 713.826	- 714.943	- 716.060
DEPRECIÇÃO ACUM - EQUIPTOS DE INFORMÁTICA	- 1.535.586	- 1.542.551	- 1.549.516
DEPRECIÇÃO ACUM - EQUIPTOS MÉDICOS	- 2.509.135	- 2.511.339	- 2.513.542
DEPRECIÇÃO ACUM - MÓVEIS E UTENSÍLIOS	- 868.983	- 873.279	- 877.255
DEPRECIÇÃO ACUM - VEÍCULOS	- 1.160.006	- 1.055.223	- 1.083.125
<b>LEASING</b>	<b>7.958.904</b>	<b>7.958.904</b>	<b>7.958.904</b>
EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA	1.352.184	1.352.184	1.352.184
VEÍCULOS	6.599.349	6.599.349	6.599.349
TELEFONIA	7.370	7.370	7.370
<b>DEPRECIÇÕES LEASING</b>	<b>- 7.619.267</b>	<b>- 7.644.577</b>	<b>- 7.667.030</b>
DEPRE EQUIP. DE INFORMÁTICA LEASING	- 1.015.407	- 1.037.858	- 1.060.310
DEPRE. VEÍCULOS LEASING	- 6.596.490	- 6.599.348	- 6.599.349
DEPRE. TELEFONIA LEASING	- 7.370	- 7.370	- 7.370
<b>TOTAL</b>	<b>1.894.687</b>	<b>1.826.892</b>	<b>1.762.276</b>

Verificou-se no período a depreciação mensal dos bens próprios e em *leasing* nos meses 12/2021, e 01/2022, além da baixa registrada na Devedora BEM BAIXADA pela venda de "veículos" em dezembro/2021, promovendo a retração do "imobilizado" em R\$ 132.410,00 no período.

Sobre a alienação destes veículos, as Recuperandas serão questionadas acerca da autorização judicial para tal procedimento, bem como para apresentar todos os documentos relacionados às operações, de modo a se confirmar o cumprimento de todas as etapas legais necessárias para a venda de bens do ativo imobilizado das Companhias.

**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

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

IMOBILIZADO LÍQUIDO	nov/2021	dez/2021	jan/2022
BEM SP	1.285.982	1.254.119	1.222.257
BEM BAIXADA	2.860	1	-
BEM GUANABARA	36.890	35.995	35.099
PRO CARE	465.556	435.234	405.234
INFORMAR	103.399	101.543	99.687
<b>TOTAL</b>	<b>1.894.687</b>	<b>1.826.892</b>	<b>1.762.276</b>

➤ **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.

No mês em análise, houve minoração de 4% e o valor total do grupo era de R\$ 1.840.233,00, após a contabilização da amortização mensal na quantia consolidada de R\$ 77.508,00. No período de novembro/2021, a janeiro/2022, o "intangível" estava composto pelos seguintes valores:

INTANGÍVEL	nov/2021	dez/2021	jan/2022
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>4.733.652</b>	<b>4.733.652</b>	<b>4.733.652</b>
MARCAS E PATENTES	3.092	3.092	3.092
DIREITOS E USO DE SOFTWARE	4.730.560	4.730.560	4.730.560
<b>AMORTIZAÇÃO ACUMULADA</b>	<b>- 2.738.040</b>	<b>- 2.815.911</b>	<b>- 2.893.419</b>
AMORT ACUM - MARCAS E PATENTES	- 3.092	- 3.092	- 3.092
AMORT ACUM - DIREITO DE USO SOFTWARE	- 2.734.948	- 2.812.819	- 2.890.327
<b>TOTAL</b>	<b>1.995.612</b>	<b>1.917.741</b>	<b>1.840.233</b>

➤ **Realizável a longo prazo:** o grupo dos ativos realizáveis a longo prazo concentrava o maior valor registrado no ativo não circulante do Grupo, contabilizando o saldo de R\$ 104.707.607,00 e com aumento inferior a 1% em relação ao mês anterior. Seguem os detalhes dos subgrupos que compuseram o realizável a longo prazo em janeiro/2022:

**São Paulo**

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

**Campinas**

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

**Curitiba**

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

**a) Realizável a longo prazo:** O subgrupo qual tem o mesmo título do grupo apresentou uma minoração inferior a 1%, devido ao pagamento de indenizações trabalhistas registrado na BEM SP no importe de R\$ 36.000,00, finalizando o período com saldo de R\$ 14.707.198,00.

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

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

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

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

Em janeiro/2022, os créditos somavam R\$ 81.979.130,00, e com aumento inferior a 1% em relação ao mês anterior. Segue a composição do subgrupo no trimestre analisado:

**São Paulo**

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

**Campinas**

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

**Curitiba**

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

CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	nov/2021	dez/2021	jan/2022
MÚTUO BEM SP	46.121.938	46.530.850	46.749.856
MÚTUO BEM GUANABARA	20.786.163	20.795.163	20.801.463
MÚTUO BEM BAIXADA	765.733	913.311	737.181
MÚTUO PRO CARE	6.153.591	6.279.022	6.297.522
MÚTUO INFORMAR	2.677.180	3.498.581	3.744.449
EMPRÉSTIMOS APIS	17.260	11.507	5.753
MÚTUO BIP CARE	3.781.415	3.598.675	3.642.906
<b>TOTAL</b>	<b>80.303.279</b>	<b>81.627.109</b>	<b>81.979.130</b>

As principais variações observadas no mês analisado, foram os aumentos nas contas “mútuo BEM SP” (R\$ 219.006,00) e “mútuo INFORMAR” (R\$ 245.867,00), em contrapartida a redução na conta “Mútuo BEM BAIXADA” (R\$ 176.130,00), e o recebimento da parcela de R\$ 5.753,00 do “empréstimo APIS” pela Recuperanda “PRO CARE”, dentre outras variações menores e que contribuíram para a majoração do total de créditos no período.

Neste ponto, destaca-se que os mútuos com a Empresa BANDEIRANTE nos 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” em dezembro/2020, enquanto a monta de R\$ 500,00 foi baixada como “juros e encargos financeiros” na “PRO CARE”, na mesma oportunidade.

Conforme manifestado no e-mail enviado pelas Recuperandas em 06/01/2021, e reiterado pelos seus 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 realização do crédito em virtude de “a referida Empresa encontrar-se inativa há alguns anos”.

Considerando o cenário indiscutível de necessidade de recursos financeiros vivido pelas Sociedades em recuperação judicial,

**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

somado ao fato de a Empresa BANDEIRANTE pertencer ao Sócio Luiz Carlos Cabernite e encontrar-se em situação cadastral "ativa", conforme consulta a Receita Federal do Brasil, a disposição da significativa quantia foi novamente abordada em questionamento complementar, no intuito de acrescentar esclarecimentos às medidas tomadas pelo Grupo.

O questionário complementar foi encaminhado em 19/02/2021, e na resposta enviada pelas Devedoras em 16/03/2021, os esclarecimentos adicionais sobre a eliminação do mútuo com a Empresa BANDEIRANTE restaram pendentes, e nas demais abordagens realizadas nos dias 23/04, 23/06 e 06/07/2021, o Grupo não apresentou resposta.

Recentemente, no *e-mail* encaminhado em 11/03/2022, e na Reunião Periódica realizada em 15/03/2022, os representantes do Grupo Bem retomaram o assunto, ratificando alguns pontos já colocados desde a ocorrência do fato, assim como solicitaram o posicionamento desta Administradora Judicial sobre o tema.

Dessa forma, no encontro virtual citado, esta Auxiliar do Juízo por meio de seus representantes, rememorou o posicionamento sobre todos os fatos identificados até o momento, ressaltando a pendência acerca da comprovação da incapacidade da BANDEIRANTE em devolver este numerário às Recuperandas, de forma a embasar a decisão de reconhecer a perda do crédito em questão, restando acordado, nesta oportunidade, a apresentação do arcabouço documental necessário para tanto por parte das Devedoras.

Isto posto, os eventuais documentos juntados pelas Entidades serão analisados e o resultado desta verificação será apresentada no próximo Relatório Mensal.

**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

## 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 novembro/2021, a janeiro/2022:

<b>PASSIVO</b>	<b>nov/2021</b>	<b>dez/2021</b>	<b>jan/2022</b>
<b>CONTAS A PAGAR</b>	- <b>8.022.561</b>	- <b>5.171.493</b>	- <b>5.781.546</b>
FORNECEDORES	- 7.915.750	- 5.059.384	- 5.595.623
OUTRAS CONTAS	- 106.811	- 112.109	- 185.923
<b>ADIANTAMENTO DE CLIENTES</b>	- <b>112.671</b>	- <b>99.608</b>	- <b>101.247</b>
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	- 112.671	- 99.608	- 101.247
<b>EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR</b>	- <b>7.127.179</b>	- <b>8.302.322</b>	- <b>8.669.013</b>
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	- 7.127.179	- 8.302.322	- 8.669.013
<b>IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES</b>	- <b>10.386.224</b>	- <b>10.262.782</b>	- <b>10.876.377</b>
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	- 10.386.224	- 10.262.782	- 10.876.377
<b>PARCELAMENTOS</b>	- <b>881.342</b>	- <b>566.507</b>	- <b>551.642</b>
PARCELAMENTOS FEDERAIS	- 558.647	- 210.864	- 195.999
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	- 322.695	- 355.643	- 355.643
<b>OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR</b>	- <b>9.023.794</b>	- <b>6.954.314</b>	- <b>7.434.431</b>
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	- 9.023.794	- 6.954.314	- 7.434.431
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	- <b>35.553.771</b>	- <b>31.357.025</b>	- <b>33.414.255</b>
<b>CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE</b>	- <b>1.847.761</b>	- <b>1.451.297</b>	- <b>1.248.013</b>
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	- 1.847.761	- 1.451.297	- 1.248.013
<b>PARCELAMENTOS TRIBUTOS</b>	- <b>90.636.468</b>	- <b>92.474.497</b>	- <b>92.609.755</b>
FEDERAL	- 2.333.182	- 2.686.123	- 2.686.123
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	- 3.282.443	- 3.159.759	- 3.155.079
DÍVIDA ATIVA	- 85.020.844	- 86.628.616	- 86.768.554
<b>PROVISÕES</b>	- <b>1.597.928</b>	- <b>1.722.492</b>	- <b>1.722.492</b>
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIA	- 1.597.928	- 1.722.492	- 1.722.492
<b>DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS</b>	- <b>80.286.019</b>	- <b>81.615.602</b>	- <b>81.973.376</b>
DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	- 80.286.019	- 81.615.602	- 81.973.376
<b>DÍVIDA CONCURSAL E EXTRACONCURSAL</b>	- <b>31.186.388</b>	- <b>31.186.388</b>	- <b>31.186.388</b>
CONCURSAL	- 31.186.388	- 31.186.388	- 31.186.388
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	- <b>205.554.565</b>	- <b>208.450.276</b>	- <b>208.740.026</b>
CAPITAL SOCIAL	- 32.776.156	- 32.776.156	- 32.776.156
LUCRO E PREJUÍZOS ACUMULADOS	109.740.528	109.740.528	124.985.032

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

PATRIMÔNIO LÍQUIDO	76.964.371	76.964.371	92.208.876
<b>TOTAL</b>	<b>- 164.143.965</b>	<b>- 162.842.930</b>	<b>- 149.945.405</b>

De modo geral, houve redução no **Passivo** consolidado de 8%, e saldo final de **R\$ 149.945.405,00** em janeiro/2022, tendo em vista o encerramento do exercício social de 2021, no mês 12/2021, e a transferência do resultado apurado no referido ao para o "patrimônio líquido" consolidado do Grupo.

A seguir, apresentamos a análise detalhada dos grupos e contas do passivo e suas variações.

- **Passivo circulante:** o passivo exigível a curto prazo totalizou R\$ 33.414.255,00 em janeiro/2022, com acréscimo de 7% em relação ao mês anterior, o equivalente a R\$ 2.057.230,00, e representando 22% do passivo total do Grupo.
- **Contas a pagar:** o subgrupo das contas a pagar somava R\$ 5.781.546,00, e abrangia as rubricas "fornecedores" de R\$ 5.595.623,00 e "outras contas" no valor de R\$ 185.923,00. O valor devido aos "fornecedores" cresceu em R\$ 536.239,00, e o total das "outras contas" o aumento de R\$ 185.923,00, de forma que o subgrupo, de forma geral, evoluiu em 12% em relação ao montante a pagar ao final do mês 12/2021.

Quanto aos adimplementos realizados no período abrangido pelo presente Relatório, conforme apontado no Tópico V.V – Grau de endividamento, o Grupo registrou a quitação da quantia de R\$ 5.463.586,00 em dezembro/2021, e R\$ 5.373.397,00 em janeiro/2022, abrangendo os pagamentos realizados aos fornecedores correntes.

- **Adiantamento de clientes:** houve aumento de 2 % e montante final de R\$ 101.247,00, tendo em vista que os valores recebidos antecipadamente na

“INFORMAR” e “BEM SP” superaram as baixas de antecipações na “BEM BAIXADA”.

➤ **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 4% em comparação ao mês anterior, perfazendo o montante de R\$ 8.669.013,00, tendo em vista que os adimplementos no valor de R\$ 743.453,00, foram menores que as novas captações no importe de R\$ 800.000,00 em dezembro/2021. Já no mês de janeiro/2022, os pagamentos somaram R\$ 940.000,00, e os recursos tomados totalizaram novamente a quantia de R\$ 800.000,00, resultando, assim, na elevação do valor a pagar a título de empréstimos a curto prazo.

Além disso, constatou-se a reclassificação da quantia de R\$ 81.025,00 em janeiro/2022, na Recuperanda INFORMAR, originalmente contabilizada no longo prazo, sendo que estes movimentos resultaram na elevação geral dos “empréstimos e financiamentos” no período, acompanhados dos reconhecimentos de tarifas bancárias e encargos financeiros sobre as operações.

➤ **Impostos, taxas e contribuições:** o grupo é composto pelas contas que registraram os valores dos tributos apurados até o mês de janeiro/2022, sobre o faturamento, retidos sobre os serviços tomados e outros. Houve majoração de 6% no saldo que alcançou a monta de R\$ 10.876.377,00, sendo que a composição deste grupo e suas variações serão abordadas com detalhes no tópico VIII – Dívida Tributária.

➤ **Parcelamentos:** verifica-se o saldo de R\$ 551.642,00, com minoração de 3% em comparação ao valor apurado em dezembro/2021, tendo em vista o

**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

pagamento de parcelas e reclassificação de parcelamentos a longo prazo, sendo que a composição deste grupo e suas variações serão abordadas com detalhes no tópico VIII – Dívida Tributária.

➤ **Obrigações trabalhistas a pagar:** com saldo total de R\$ 7.434.431,00, as obrigações trabalhistas abrangiam os valores devidos a título de salários, benefícios, encargos sociais e provisões.

Desconsiderando as contas “INSS, FGTS e IRRF s/ folha a recolher” que serão abordadas no tópico VIII – Dívida Tributária, e a rubrica “trabalhista – RJ”, a qual será abordada no item VII.III – Passivo Concursal, os demais valores devidos aos colaboradores e ex-funcionários do Grupo sumariam R\$ 4.554.385,00, e registraram aumento de 4% em relação ao mês de dezembro/2021.

Abaixo, segue a composição das contas abordadas neste tópico no período de novembro/2021, a janeiro/2022, desconsiderando o passivo tributário e o concursal trabalhista:

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	nov/2021	dez/2021	jan/2022
SALÁRIOS	- 1.292.011	- 1.214.754	- 1.205.808
PENSÃO ALIMENTÍCIA A PAGAR	- 5.751	- 6.002	- 4.760
EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS	- 28.662	- 24.332	- 24.332
PROVISÃO DE FERIAS	- 2.164.910	- 2.165.051	- 2.154.237
INSS S/ PROVISÃO DE FERIAS	- 509.116	- 514.378	- 518.693
FGTS S/ PROVISÃO DE FERIAS	- 173.135	- 173.125	- 172.236
PROVISÃO DE 13 SALÁRIO	- 1.371.724	-	- 143.007
INSS S/ PROVISÃO DE 13 SALÁRIO	- 316.833	-	- 33.276
FGTS S/ PROVISÃO DE 13 SALÁRIO	- 109.687	-	- 11.421
LÍQUIDO DE RESCISÃO	- 347.665	- 300.862	- 286.616
<b>TOTAL</b>	<b>- 6.319.494</b>	<b>- 4.398.504</b>	<b>- 4.554.385</b>

Neste ponto, é importante ressaltar que no mês de dezembro/2021, as rubricas de provisões sobre o 13º salário foram reclassificadas devido aos pagamentos ocorridos no mês, bem como pelo encerramento do exercício social.

**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

Ademais, no período abrangido pelo presente Relatório, verificou-se o pagamento dos salários, gratificação natalina e rescisões, conforme apresentado no tópico III.II – Gastos com Colaboradores.

- **Passivo não circulante:** o passivo exigível a longo prazo totalizou R\$ 208.740.026,00 em janeiro/2022, e registrou majoração inferior a 1% se comparado ao mês de dezembro/2021.
- **Contas a pagar não circulante:** o grupo com montante de R\$ 1.248.013,00 consolidava os débitos registrados nas contas “empréstimos e financiamentos bancários” de R\$ 15.973.248,00, “(-) encargos financeiros a transcorrer” com saldo devedor (reduzidor da conta “empréstimos e financiamentos bancários”) de R\$ 2.152.175,00, “leasing” de R\$ 134.513,00 e “empréstimo concursal RJ” na quantia positiva (saldo devedor) de R\$ 12.707.573,00 (reduzidor da conta “empréstimos e financiamentos bancários”).

As movimentações observadas no período ocorreram nas Entidades “BEM SP” e “PRO CARE”, havendo o registro de pagamento no valor de R\$ 13.545,00 em dezembro/2021, e a quantia de R\$ 16.998,00 em janeiro/2022, ambas na rubrica “leasing”, além da transferência de parte do saldo dos “(-) encargos financeiros a quantia de a transcorrer” para o curto prazo na monta de R\$ 463.944,00, e o reconhecimento de encargos transcorridos no período diretamente na rubrica “empréstimos e financiamentos bancários”.

- **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 janeiro/2022, o montante devido era de R\$ 92.609.755,00, com acréscimo inferior a 1% em relação ao mês anterior, o

**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

equivalente a R\$ 135.258,00, em razão das diversas movimentações verificadas em todas as Devedoras e que serão detalhadas no tópico VIII – Dívida Tributária.

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

DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	nov/2021	dez/2021	jan/2022
MÚTUO BEM SP	- 24.888.272	- 24.509.596	- 24.539.497
MÚTUO BEM SANTOS	- 1.835.901	- 2.023.817	- 1.824.817
MÚTUO PROCARE	- 46.129.938	- 46.584.423	- 46.839.929
MÚTUO INFORMAR	- 4.994.234	- 5.548.991	- 5.733.491
MÚTUO BIP CARE	- 2.437.675	- 2.948.775	- 3.035.642
<b>TOTAL</b>	<b>- 80.286.019</b>	<b>- 81.615.602</b>	<b>- 81.973.376</b>

O valor total das operações de mútuos no mês de janeiro/2022, era de R\$ 81.973.376,00, com acréscimo inferior a 1% em relação ao mês de dezembro/2021, sendo que as principais variações foram registradas na conta “mútuo PRO CARE”.

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

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

Portanto, a diferença entre o montante dos “créditos em empresas ligadas”, contabilizados no ativo, e os “débitos em empresas ligadas” registrados no passivo, se refere a quantia de R\$ 5.753,00 emprestada a Empresa “APIS”, que por não fazer parte do polo ativo da recuperação judicial não consta no rol dos débitos acima demonstrados.

Por último, destaca-se que a diferença entre o **Ativo** de **R\$ 148.590.143,00** e o **Passivo** de **R\$ 149.945.405,00**, se refere ao prejuízo contábil de R\$ -1.355.263,00 apurado na Demonstração do Resultado do Exercício em janeiro/2022, o qual será transportado para o Patrimônio Líquido ao final do exercício social quando houver o encerramento dos demonstrativos contábeis, resultando no equilíbrio patrimonial obrigatório.

Esta equivalência entre o Ativo e Passivo, conforme descrito acima, foi verificada no fechamento do exercício social anterior em 31/12/2021, quando o Grupo reconheceu, de forma consolidada, o prejuízo contábil acumulado do ano de 2021, no importe de R\$ 15.244.504,00, transferindo essa quantia para a rubrica “Lucro e prejuízos acumulados” abrangida pelo subgrupo do “patrimônio líquido” no Passivo, como é possível verificar pelos números dispostos na tabela de abertura do presente tópico.

*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 as habilitações e impugnações de crédito julgadas até o presente momento, alterou-se a relação de credores sujeitos aos efeitos da Recuperação Judicial, sendo que ela apresenta a seguinte composição em 31/01/2022:

#### RESUMO CREDORES SUJEITOS AOS EFEITOS DA RECUPERAÇÃO JUDICIAL

##### 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

CLASSES	QUANT. CRED.	STATUS	VALOR	% PART. CLASSE
I	557	CUMPRINDO	R\$ 4.248.578,10	14%
II	0	NÃO HÁ CREDORES	-	0%
III	132	CARÊNCIA	R\$ 23.658.777,18	75%
IV	122	CARÊNCIA	R\$ 3.456.388,64	11%
<b>TOTAL</b>	<b>811</b>	<b>-</b>	<b>R\$ 31.363.743,92</b>	<b>100%</b>

Conforme mencionado nos Relatórios anteriores, o Grupo procedeu diversas reclassificações durante os anos de 2020 e 2021, até alcançar o montante de R\$ 31.186.388,00, em julho/2021, o qual manteve-se inalterado até o encerramento do mês de janeiro/2022.

Isso posto, considerando o valor demonstrado na tabela supra, constatou-se uma diferença de R\$ 177.355,67, apurada por intermédio do confronto entre os Balanços Patrimoniais e o Quadro Geral de Credores ao final de janeiro/2021, de forma que tal divergência será abordada em questionamento complementar e os eventuais esclarecimentos prestados serão reproduzidos no próximo Relatório Mensal.

## VIII – DÍVIDA TRIBUTÁRIA

A **Dívida Tributária** representa o conjunto de débitos, não pagos espontaneamente, de pessoas jurídicas com os órgãos públicos (Receita Federal, Caixa Econômica Federal, Previdência Social etc.). No mês de janeiro/2022, o débito tributário das Recuperandas era de **R\$ 107.560.322,00** e estava composto pelos seguintes valores:

DÍVIDA TRIBUTÁRIA	nov/2021	dez/2021	jan/2022
<b>ENCARGOS E CONTRIBUIÇÕES SOCIAIS A PAGAR</b>	<b>3.346.802</b>	<b>3.198.312</b>	<b>3.522.549</b>
INSS A RECOLHER	2.401.589	2.123.671	2.526.257
FGTS A RECOLHER	555.177	593.653	441.518
IRRF S/ FOLHA A RECOLHER	390.036	480.988	554.773
<b>IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES RETIDOS A PAGAR</b>	<b>276.474</b>	<b>260.773</b>	<b>241.981</b>
IRRF S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	41.607	40.802	38.813
INSS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	20.559	22.206	23.091
ISS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	136.573	109.575	103.801

**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

PIS/COFINS/CSLL TERCEIROS	-	77.735	-	88.189	-	76.276
<b>IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES A PAGAR</b>	<b>-</b>	<b>10.109.750</b>	<b>-</b>	<b>10.002.009</b>	<b>-</b>	<b>10.634.396</b>
PIS A RECOLHER	-	431.672	-	425.954	-	478.412
COFINS A RECOLHER	-	2.010.764	-	1.957.360	-	2.199.379
ISS A RECOLHER	-	2.293.595	-	2.268.827	-	2.444.011
IRPJ A RECOLHER	-	19.434	-	-	-	25
CSLL A RECOLHER	-	11.294	-	4.319	-	9
IRPJ DIFERIDO	-	3.340.343	-	3.341.943	-	3.446.354
CSLL DIFERIDO	-	1.202.523	-	1.203.099	-	1.240.688
PIS S/ RECEITAS A FATURAR	-	92.050	-	92.094	-	94.971
COFINS S/ RECEITAS A FATURAR	-	424.845	-	425.048	-	438.328
ISS S/ RECEITAS A FATURAR	-	283.230	-	283.366	-	292.219
<b>IMPOSTOS - PARCELAMENTO</b>	<b>-</b>	<b>881.342</b>	<b>-</b>	<b>566.507</b>	<b>-</b>	<b>551.642</b>
PARCELAMENTOS FEDERAIS	-	558.647	-	210.864	-	195.999
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-	322.695	-	355.643	-	355.643
<b>DÍVIDA TRIBUTÁRIA - CIRCULANTE</b>	<b>-</b>	<b>14.614.368</b>	<b>-</b>	<b>14.027.601</b>	<b>-</b>	<b>14.950.567</b>
FEDERAL	-	2.333.182	-	2.686.123	-	2.686.123
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-	3.282.443	-	3.159.759	-	3.155.079
DÍVIDA ATIVA	-	85.020.844	-	86.628.616	-	86.768.554
<b>DÍVIDA TRIBUTÁRIA - NÃO CIRCULANTE</b>	<b>-</b>	<b>90.636.468</b>	<b>-</b>	<b>92.474.497</b>	<b>-</b>	<b>92.609.755</b>
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>105.250.837</b>	<b>-</b>	<b>106.502.098</b>	<b>-</b>	<b>107.560.322</b>

- **Dívida tributária circulante:** os débitos tributários exigíveis a curto prazo somavam R\$ 14.950.567,00 no mês em análise, e representavam 14% da dívida tributária total.
- **Encargos e contribuições sociais a pagar:** esse grupo é composto pelas contas "INSS a recolher" de R\$ 2.526.257,00, "FGTS a recolher" no valor de R\$ 441.518,00 e pela rubrica "IRRF s/ a folha a recolher" correspondente a R\$ 554.773,00, totalizando o montante de R\$ 3.522.549,00 no mês janeiro/2022. Frisa-se, que o "INSS a recolher" é o encargo com maior representatividade e corresponde a 72% dos encargos devidos.

As Recuperadas registraram o pagamento do "INSS a recolher" no total de R\$ 474.407,00 no mês de dezembro/2021, e compensação na monta de R\$ 12.078,00. Já no mês de janeiro/2022, houve o pagamento no valor de R\$ 191.776,00, e a recuperação de crédito tributário no valor de R\$ 10.643,00.

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

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

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

Quanto ao FGTS, em dezembro/2021, houve a quitação do valor consolidado de R\$ 189.745,00, e no mês de janeiro/2022, ocorreram os pagamentos na monta de R\$ 302.057,00 correspondentes aos Fundos dos meses 01/2022, e abril/2020, além do FGTS rescisório.

Já na conta "IRRF sobre a Folha a recolher", houve a quitação parcial de R\$ 33.546,00 em dezembro/2021, e R\$ 11.590,00 em janeiro/2022, sendo que apenas as Empresas "BEM GUANABARA" e "PRO CARE" não registraram pagamentos nesta rubrica.

➤ **Impostos e contribuições retidos a pagar:** no mês de janeiro/2022, o grupo dos tributos retidos somou R\$ 241.981,00, com minoração de 7% em relação a dezembro/2021. Para melhor apresentar as informações separamos a análise por contas:

**a) IRRF sobre retenção de serviços:** saldo de R\$ 38.813,00 e decréscimo de 5% em comparação ao mês anterior, em virtude dos pagamentos parciais que somaram R\$ 38.669,00 em dezembro/2021, e R\$ 37.606,00 somaram os adimplementos realizados em janeiro/2022.

**b) INSS sobre retenção de serviços:** demonstrou majoração de 4% e montante devido de R\$ 23.091,00, sendo que em dezembro/2021, foi paga a quantia de R\$ 2.836,40 na PRO CARE, e no mês de janeiro/2022, não ocorreram adimplementos.

**c) ISS sobre retenção de serviços:** decréscimo de 5% em relação ao mês anterior e montante devido de R\$ 103.801,00, registrando pagamentos parciais de R\$ 8.124,00 em dezembro/2021, e de R\$ 8.154,00 em janeiro/2022.

**d) PIS, COFINS e CSLL sobre terceiros:** apresentou redução de 14% e montante devido de R\$ 76.276,00. Verificou-se os pagamentos parciais que somados

registraram a quantia total de R\$ 70.800,00 em dezembro/2021, e R\$ 78.066,00 em janeiro/2022.

➤ **Impostos, taxas e contribuições a pagar:** este grupo contempla os impostos apurados sobre o faturamento e sobre os resultados mensais. Em janeiro/2022, estas obrigações somavam R\$ 10.634.396,00, com acréscimo de 6% em relação a dezembro/2021, concentrando o maior saldo devido ao Fisco no curto prazo.

**a) PIS e COFINS a recolher:** aumento nos saldos em 12%, com montantes devidos de R\$ 478.412,00 e R\$ 2.199.379,00, respectivamente.

Quanto as variações ocorridas no mês em análise, houve compensações no total de R\$ 6.682,00 em dezembro/2021, e no mês de janeiro/2022, a recuperação da quantia de R\$ 6.781,00, bem como os adimplementos parciais que somaram R\$ 3.475,00.

Na rubrica COFINS, por sua vez, observou-se apenas as compensações nos valores de R\$ 31.674,00 e R\$ 31.299,00, respectivamente nos meses 12/2021, e 01/2022, sendo que parte das compensações decorreram de PERD COMP realizados em ambos os meses no total de R\$ 44.070,00.

**b) ISS a recolher:** apresentou aumento de 8% e montante devido de R\$ 2.444.011,00, com registros de pagamentos no valor total de R\$ 61.121,00 em dezembro/2021, e R\$ 9.255,00 em janeiro/2022, nas Recuperandas "BIP CARE" e "INFORMAR", além da contabilização de novos valores apurados no mês.

**c) IRPJ e CSLL a recolher:** o IRPJ apresentou compensação de R\$ 1.889,00 em dezembro/2021, e a recuperação do valor R\$ 977,00 em janeiro/2022. Já sobre a CSLL, houve compensação no valor de R\$ 607,00 e adimplemento no valor de R\$ 4.329,00, ambos em janeiro/2022, além da contabilização de novos valores apurados.

**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

**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 janeiro/2022, o Grupo possuía um saldo de R\$ 3.446.354,00 a título de "IRPJ diferido" e R\$ 1.240.688,00 de "CSLL diferido", com majoração de 3% em relação ao mês dezembro/2021, em razão da 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\$ 94.971,00 de "PIS s/ receitas a faturar", R\$ 438.328,00 de "COFINS s/ receitas a faturar" e R\$ 292.219,00 a título de "ISS s/ receitas a faturar", totalizando R\$ 825.518,00, e com aumento a 3% em relação ao mês anterior, pelo reconhecimento de parte das receitas a faturar e os respectivos tributos, além do lançamento de novas provisões.

**f) Impostos - parcelamentos:** O grupo apresentou minoração de 3% em comparação ao mês de dezembro/2021, demonstrando o saldo de R\$ 551.642,00, composto por "parcelamentos federais e municipais" nos valores de R\$ 195.999,00 e R\$ 355.643,00.

Ocorreram adimplementos no valor de R\$ 28.828,00 no grupo de "parcelamentos municipais" em dezembro/2021, e de R\$ 14.865,00 em janeiro/2022, nos "parcelamentos PGFN".

- **Dívida tributária não circulante:** os débitos tributários exigíveis a longo prazo somavam R\$ 92.609.755,00 em janeiro/2022.

➤ **Parcelamentos federais:** os parcelamentos federais registrados neste grupo, referiam-se aos tributos federais com prazo para início do pagamento

**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

após um ano do encerramento dos Demonstrativos Contábeis, sendo considerados, assim, como passivos fiscais não circulantes.

No período analisado, o valor total do grupo era de R\$ 2.686.123,00, e em dezembro/2021, foi registrado adimplemento no total de R\$ 14.754,00, no grupo "parcelamento PGFN".

No período de novembro/2021, a janeiro/2022, os parcelamentos federais a longo prazo eram compostos pelos seguintes valores:

PARCELAMENTOS FEDERAIS - LONGO PRAZO	nov/2021	dez/2021	jan/2022
PARCELAMENTO PERT	- 1.677.185	- 2.012.622	- 2.012.622
PARCELAMENTO ORDINÁRIO PREVIDENCIÁRIO	- 24.692	- 37.038	- 37.038
PARCELAMENTO PGFN	- 631.304	- 636.462	- 636.462
<b>TOTAL</b>	<b>- 2.333.182</b>	<b>- 2.686.123</b>	<b>- 2.686.123</b>

- **Parcelamentos municipais:** no mês analisado, o valor total do grupo era de R\$ 3.155.079,00, e em janeiro/2022, foi registrado adimplemento parcial no valor de R\$ 28.828,00, além das atualizações monetárias das dívidas.
- **Dívida Ativa:** saldo total de R\$ 86.768.554,00, sendo este o subgrupo com o maior saldo na dívida tributária total.

No mês analisado, houve majoração inferior 1%, o equivalente a R\$ 139.938,00, em virtude das transferências recebidas dos "parcelamentos federais" inscritos em dívida ativa no mês de janeiro/2022, além das atualizações monetárias contabilizadas para cada dívida registrada neste subgrupo. A seguir estão demonstradas as obrigações inscritas em dívida ativa no período de novembro/2021, a janeiro/2022:

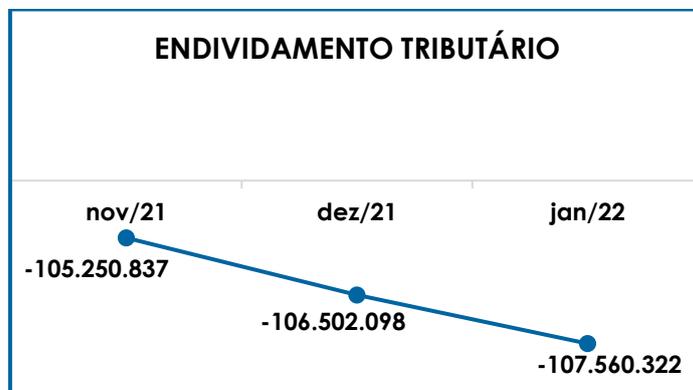
DÍVIDA ATIVA	nov/2021	dez/2021	jan/2022
PGFN TRIBUTÁRIA	- 59.478.372	- 60.634.677	- 60.751.963
PGFN PREVIDENCIÁRIO	- 19.929.231	- 20.058.479	- 20.081.132
PREFEITURA MUNICIPAL -ISS	- 5.613.241	- 5.935.459	- 5.935.459
<b>TOTAL</b>	<b>- 85.020.844</b>	<b>- 86.628.616</b>	<b>- 86.768.554</b>

**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

Segue abaixo representação gráfica da evolução da dívida no trimestre:



A dívida tributária das Companhias tem evoluído constantemente, e, dentre vários fatores que têm resultado no aumento das obrigações, a principal causa é que as Sociedades não têm conseguido adimplir integralmente suas dívidas, além de incorrerem, ao mesmo tempo, na apropriação de novos valores inerentes às atividades Empresariais.

### VIII.I - MEDIDAS PARA GESTÃO DO ENDIVIDAMENTO TRIBUTÁRIO

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

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

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

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

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

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

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

**São Paulo**

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

**Campinas**

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

**Curitiba**

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

a equalização do passivo fiscal enquanto não consegue usufruir de benefícios legais propostos pelo Governo.

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

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

Este planejamento solicitado pela Administração Judicial, visa acompanhar a aplicação das medidas de equalização dos débitos fiscais, tendo em vista que ao compararmos o montante da Dívida Tributária consolidada de R\$ 89.649.301,00 em 01/05/2020, conforme documentos que instruíram o pedido de Recuperação Judicial das Recuperandas do **Grupo Bem**, constata-se a evolução dos débitos para R\$ - 105.250.837,00 em novembro/2021, sendo este último um valor 17% maior que o inicial.

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

## IX – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

### São Paulo

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

### Campinas

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

### Curitiba

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

A **demonstração do resultado do exercício (DRE)** 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, ao invés de demonstrados de forma acumulada:

<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - DRE</b>	<b>nov/2021</b>	<b>dez/2021</b>	<b>jan/2022</b>
<b>RECEITA BRUTA OPERACIONAL</b>	<b>8.697.785</b>	<b>8.679.089</b>	<b>9.605.586</b>
RECEITA PRESTAÇÃO SERVIÇOS BRUTA	8.697.785	8.679.089	9.605.586
<b>(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA</b>	<b>- 659.712</b>	<b>- 664.464</b>	<b>- 690.050</b>
(-) ISS S/ FATURAMENTO	- 217.956	- 215.340	- 224.178
(-) PIS S/ FATURAMENTO	- 71.331	- 71.164	- 71.142
(-) COFINS S/ FATURAMENTO	- 328.982	- 327.558	- 328.150
(-) INSS S/ FATURAMENTO	- 46.022	- 50.019	- 41.570
(-) ISS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	1.621	136	8.853
(-) PIS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	527	44	2.877
(-) COFINS S/PROVISÃO REC A FATURAR	2.431	204	13.280
(-) COFINS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	-	-	-
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>8.038.073</b>	<b>8.014.625</b>	<b>8.915.536</b>
<b>% RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>92%</b>	<b>92%</b>	<b>93%</b>
CUSTOS OPERACIONAIS	- 876.780	- 1.127.627	- 1.252.238
CUSTO COM PESSOAL	- 2.729.095	- 2.452.217	- 2.599.822
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	- 3.738.388	- 3.837.363	- 3.886.093
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>693.810</b>	<b>597.417</b>	<b>1.177.381</b>
<b>% RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>8%</b>	<b>7%</b>	<b>12%</b>
DESPESAS COM PESSOAL	- 537.472	- 425.796	- 389.539

**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

GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	- 1.530.391	- 1.663.266	- 1.493.571
DESPESAS IMOBILIZADO	- 38.547	- 38.262	- 37.577
OUTRAS RECEITAS	0	35.900	-
<b>RESULTADO ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>- 1.412.600</b>	<b>- 1.494.007</b>	<b>- 743.307</b>
RECEITA FINANCEIRA	7.601	7.282	6.170
DESPESAS FINANCEIRAS	- 440.350	- 261.445	- 474.498
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>	<b>- 1.845.349</b>	<b>- 1.748.170</b>	<b>- 1.211.635</b>
IMPOSTO DE RENDA DIFERIDO	19.115	- 1.600	- 104.411
CONTRIB. SOCIAL S/ LUCRO LIQ. DIFERIDO	6.881	- 576	- 37.588
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>- 1.844.916</b>	<b>- 1.753.433</b>	<b>- 1.355.263</b>

O Grupo encerrou o mês de janeiro/2022, com prejuízo contábil de **R\$ -1.355.263,00**, e com decréscimo no resultado negativo em 23% se comparado ao mês anterior. No mês de dezembro/2021, as Devedoras encerraram o exercício social com prejuízo acumulado de R\$ - 15.244.504,00, conforme demonstrado abaixo acerca do detalhamento das contas que compuseram a DRE nos meses 12/2021, e 01/2022:

➤ **Receita operacional bruta:** a receita bruta consolidada somou R\$ 8,679.089,00 em dezembro/2021, e R\$ 9.605.586,00 em janeiro/2022, composta integralmente pela receita com prestação de serviço e evolução geral de 10% no período. Quanto ao faturamento acumulado no ano de 2021, as receitas brutas totalizaram o montante de R\$ 106.599.247,00.

Na análise individual, a Entidade com a maior participação no faturamento foi novamente a "PRO CARE", com a receita bruta de R\$ 5.468.338,00 e proporcional a 76% do faturamento total em janeiro/2022.

Outrossim, a referida Empresa também se destaca no valor de cancelamento de vendas no período, sendo que de janeiro a dezembro/2021, a Recuperanda contabilizou a monta de R\$ 6.775.151,00 a título de "(-) cancelamento de vendas-prest.servs", representando 59% do total de cancelamentos no referido ano.

Sobre isso, no dia 05/07/2021, em resposta ao questionamento complementar proposto por esta Auxiliar do Juízo, o Grupo informou que *“os cancelamentos estão relacionados ao cliente Sul América, pois operamos com dois CNPJs deste cliente, como Operadora e Seguradora, onde ele disponibiliza arquivo único de seus segurados, sendo que há necessidade de emissão de NFs separadas por categoria e está separação ocorre de forma manual no momento da emissão da NF, sendo que eventualmente o cliente solicita alterações/ajustes.*

*Vale ressaltar que as NFs são reemitidas no mesmo montante geral, mas com pequenos ajustes entre elas. Efetuamos melhorias em nossos controles e a tendência é que esta situação reduza ou mesmo acabe nos próximos meses”.*

➤ **Deduções da receita bruta:** as deduções totalizaram R\$ 664.464,00 e R\$ 690.050,00, nesta ordem, de impostos incidentes sobre o faturamento e sobre a provisão de receitas a faturar, registrando acréscimo geral de 5% no período abrangido neste Relatório. No contexto geral referente ao ano de 2021, as deduções da receita bruta somaram R\$ 7.865.358,00, representando, assim, 7% da receita bruta total no ano de 2021.

Após o abatimento das deduções indicadas acima, as receitas líquidas que fizeram frente aos custos e despesas foram de R\$ 8.014.625,00 em dezembro/2021, e de R\$ 8.915.536,00 em janeiro/2022.

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

No mês de janeiro/2022, estes custos somaram R\$ 1.252.238,00, com aumento de 11% em relação ao mês de dezembro/2021, em especial pelo acréscimo nos custos com o “consumo de medicamentos”. No

**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

ano de 2021, os custos operacionais somaram a monta de R\$ 11.884.956,00, e consumiram 11% da receita bruta no período.

- **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 janeiro/2022, o montante do "custo com pessoal" foi de R\$ 2.599.822,00, com majoração de 6% em relação a dezembro/2021. A Entidade com maior participação nos dispêndios com o pessoal operacional foi a "BEM SP", com o valor de R\$ 809.159,00, equivalente a 31% dos custos totais com pessoal.

No ano de 2021, os "custos com pessoal" apresentaram o valor total de R\$ 29.725.388,00, portanto, correspondendo a 28% do faturamento total do ano de 2021.

- **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.

Em janeiro/2022, os custos gerais somaram R\$ 3.886.093,00, com majoração de 1% em relação a dezembro/2021, e representaram 50% dos custos totais no mês em análise. No mais, os "custos gerais administrativos" consumiram 41% da receita bruta total de 2021, somando assim o valor de R\$ 43.922.675,00.

- **Despesas com pessoal:** as despesas com pessoal são os valores de salários, benefícios, encargos sociais e provisões trabalhistas dos profissionais

**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

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\$ 389.539,00, com minoração de 9% em relação ao mês de dezembro/2021. No tocante do ano de 2021, as “despesas com pessoal” apresentaram o montante de R\$ 5.438.822,00, correspondente a 5% das receitas auferidas no ano.

➤ **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 de janeiro/2022, os dispêndios gerais e administrativos somaram R\$ 1.493.571,00, com redução de 10% em relação ao mês anterior. Ainda, as principais variações no período foram o aumento superior a 100% nos gastos com “telefonia”, em contrapartida a redução de 17% nas despesas com “manutenção de software”, dentre outras variações menores que resultaram no decréscimo geral do grupo das “despesas gerais e administrativas”.

No mais, importante mencionar que houve o reconhecimento de “perdas com títulos incobráveis” no valor de R\$ 4.262,00, integralmente contabilizados na Recuperanda “INFORMAR”, conforme exposto no tópico VII.I – Ativo.

Por derradeiro, referente ao período de janeiro a dezembro/2021, estes gastos consumiram 17% do faturamento bruto acumulado, de forma que a monta do período correspondeu a R\$ 17.967.410,00.

➤ **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 janeiro/2022, o valor total apurado foi de R\$ 37.577,00, com minoração de R\$ 685,00 em relação ao mês anterior.

➤ **Outras receitas:** em dezembro/2021, houve o reconhecimento da receita de R\$ 35.900,00, referente a venda de ativos imobilizados ocorrida na Recuperanda BEM BAIXADA no referido mês, compondo o resultado do período.

Sobre esta ocorrência, destaca-se que as Recuperandas serão questionadas acerca da autorização judicial para tal procedimento, bem como para apresentar todos os documentos relacionados às operações, de modo a se confirmar o cumprimento de todas as etapas legais necessárias para a venda de bens do ativo imobilizado das Companhias.

➤ **Receita financeira:** as receitas financeiras consolidadas somaram R\$ 6.170,00 no mês 01/2022, e registraram decréscimo de 15% em relação ao mês anterior, estando compostas pelos saldos de R\$ 2.769,00 decorrente dos “juros ativos”, R\$ 990,00 referente aos “descontos obtidos” e R\$ 2.411,00 relativo aos rendimentos das “aplicações financeiras”.

➤ **Despesas financeiras:** no mês analisado, as despesas financeiras totalizaram R\$ 474.498,00, estando distribuídas conforme a tabela abaixo:

DESPESAS FINANCEIRAS	nov/2021	dez/2021	jan/2022
JUROS E ENCARGOS FINANCEIROS	100.003 -	40.909	107.332
IOF	3.550	3.198	624
MULTAS E INFRAÇÕES FISCAIS	-	250	-
JUROS E MULTAS	208.551	153.910	200.817
DESPESAS BANCÁRIAS	23.626	19.468	36.524
DESCONTOS CONCEDIDOS	104.093	125.128	129.037
(-) PIS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	73	56	23
(-) COFINS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	454	344	141
<b>TOTAL</b>	<b>440.350</b>	<b>261.445</b>	<b>474.498</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

Sobre as variações ocorridas em dezembro/2021, destaca-se o estorno do montante de R\$ 158.260,00 na conta “juros e encargos financeiros”, com o histórico de “estorno de juros sobre empréstimos”, desconsiderando parte dos juros reconhecidos durante o ano sobre as “outras contas a pagar”, com base nas informações extraídas dos Demonstrativos Contábeis da Devedora BEM SP, e sobre o que serão solicitados os devidos esclarecimentos.

Além disso, sobre os “juros e multas” reconhecidos no ano de 2021, no total de R\$ 2.137.229,00, constatou-se que a maior parte destes dispêndios incidiram sobre as obrigações tributárias, com destaque para o montante acumulado na PRO CARE a este título, no importe de R\$ 1.006.217,00.

No mais, quanto aos “descontos concedidos” no valor acumulado e consolidado de R\$ 944.274,00, verificou-se que estes gastos representaram 21% das “despesas financeiras” incorridas pelo Grupo Bem no ano de 2021. Dessa forma, para esclarecer este significativo montante perante os resultados das Companhias, o tema será abordado em questionamento complementar e os eventuais esclarecimentos serão apresentados no próximo Relatório de Atividades.

Ainda sobre o ano de 2021, por fim, tem-se que a monta das “despesas financeiras” atingiram o montante de R\$ 4.593.339,00 e consumiram 4% das receitas brutas do período.

Já sobre o mês de janeiro/2022, conforme o demonstrativo supra, a principal variação ocorreu na rubrica “juros e encargos financeiros”, com aumento de R\$ 107.332,00 se comparada ao mês de dezembro/2021, totalizando o importe de R\$ 474.498,00.

#### ➤ **Imposto de Renda Pessoa Jurídica e Contribuição Social sobre o Lucro**

**Líquido diferidos:** os tributos “diferidos” incidem sobre as receitas a faturar em

**São Paulo**

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

**Campinas**

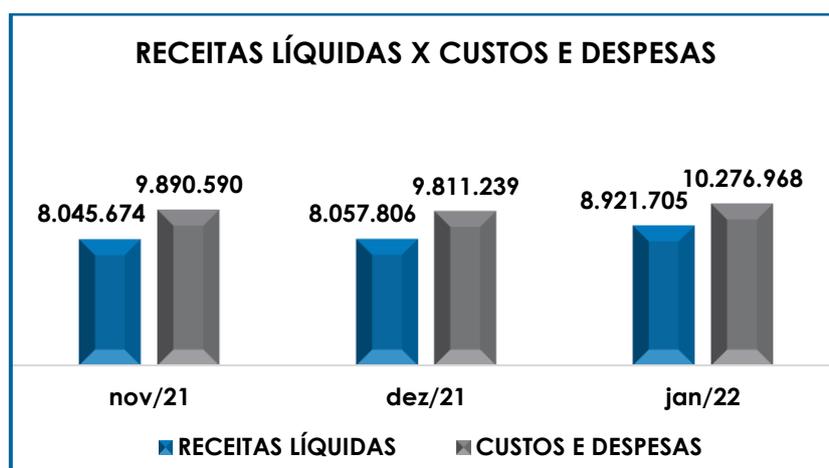
Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar  
CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

**Curitiba**

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

períodos futuros, mas que os impostos já foram reconhecidos na competência corrente. No mês de janeiro/2022, estes somaram os valores de R\$ 104.411,00 de "IRPJ diferido" e R\$ 37.588,00 de "CSLL diferido", totalizando R\$ 141.999,00.

Abaixo, segue representação gráfica da oscilação das receitas e das despesas no período de novembro/2021, a janeiro/2022:



Pela análise individual, foi constatado que as Empresas "INFORMAR" e "BIP CARE" apresentaram as principais variações em relação ao resultado do exercício obtido em dezembro/2021, sendo que ambas registraram resultados negativos, e esta última demonstrou a reversão do lucro obtido no mês 11/2021.

Já sobre o mês de janeiro/2022, houve uma melhora generalizada nas Entidades, em especial pela redução dos prejuízos contábeis em comparação ao mês 12/2021, destacando-se, inclusive, que apenas a "BIP CARE" encerrou o mês em questão com resultado contábil positivo, conforme o demonstrativo abaixo:

DRE POR RECUPERANDA	nov/2021	dez/2021	jan/2022
BEM SP	- 821.501	- 787.220	- 720.158
BEM BAIXADA	- 68.160	6.172	- 66.595
BEM GUANABARA	- 9.375	- 10.033	- 10.809

**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

BIP CARE	103.203	-	9.231	7.084
PRO CARE	-	562.811	-	600.870 - 332.806
INFORMAR	-	486.272	-	352.250 - 231.978
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>1.844.916</b>	<b>-</b>	<b>1.753.433 - 1.355.263</b>

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

Quanto ao resultado econômico apurado na demonstração do resultado do exercício referente ao ano de 2021, obteve-se o prejuízo contábil consolidado de R\$ -15.244.504,00, em razão das receitas totais terem sido inferiores aos custos e despesas.

Ademais, constatou-se que este prejuízo foi 25% menor que o resultado negativo exibido no ano de 2020, que findou-se com o prejuízo de R\$ -20.363.778,00, denotando a melhora do cenário econômico-financeiro das Empresas no ano de 2021.

Logo, espera-se que as Recuperadas mantenham a retração do resultado negativo ao longo dos próximos meses de 2022, com intuito de minimizar os índices insatisfatórios, bem como revertê-los.

## X – DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

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

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

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

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

No mês de janeiro/2022, os fluxos de caixa consolidados das Recuperandas, pelo método indireto, estavam compostos pelos seguintes valores:

<b>DFC MÉTODO INDIRETO - CONSOLIDADA</b>	<b>nov/2021</b>	<b>dez/2021</b>	<b>jan/2022</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
RESULTADO ANTES DO IMP. DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-1.846	-1.748	-1.212
<b>AJUSTES PARA CONCILIAR O RESULTADO ÀS DISPONIBILIDADES</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

DEPRECIações E AMORTIZAções	159	146	143
PROVISão PARA CONTINGêNCIAS	-	125	-
<b>DECRêCIMO/ (ACRêCIMO) EM ATIVOS</b>			
CONTAS A RECEBER DE CLIENTES	704	-73	-792
CRêDITOS DIVERSOS	-315	778	-39
ADIANTAMENTOS	-925	2.861	107
DESPESAS ANTECIPADAS	21	46	-230
IMPOSTOS A RECUPERAR	4	-1	-4
DEPóSITOS JUDICIAIS	91	0	36
<b>(DECRêCIMO)/ ACRêCIMO EM PASSIVOS</b>			
FORNECEDORES	160	-2.824	471
OBRIGAçõES TRABALHISTAS	703	-2.070	481
OBRIGAçõES TRIBUTÁRIAS E PARCELAMENTOS DE TRIBUTOS	445	1.392	590
OUTRAS CONTAS A PAGAR	126	-41	141
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>-673</b>	<b>-1.409</b>	<b>-308</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>			
PARTES RELACIONADAS	2	-1	-1
CAPTAçãO/AMORT. DE EMPRêSTIMOS, FINANC. E JUROS PAGOS	388	781	158
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>390</b>	<b>780</b>	<b>157</b>
<b>REDUçãO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>-283</b>	<b>-629</b>	<b>-151</b>
<b>CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>			
NO INÍCIO DO EXERCÍCIO	-719	-1.002	-1.631
NO FINAL DO EXERCÍCIO	-1.002	-1.631	-1.782
<b>AUMENTO/REDUçãO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>-283</b>	<b>-629</b>	<b>-151</b>

Conforme demonstrativo supra, nos meses de dezembro/2021, e janeiro/2022, as três atividades resultaram em uma redução de caixa e equivalentes de R\$ -777.901,00, ensejando que as saídas de recursos superaram as entradas de numerários e os aumentos de obrigações a pagar no período.

Observou-se que o caixa das atividades operacionais demonstrou resultado negativo em ambos os meses, partindo dos prejuízos contábeis consolidados do período. Além disso, foi possível constatar que as variações patrimoniais, quais sejam nos ativos e passivos indicados na tabela supra, contribuíram positivamente para o fluxo de caixa, tendo em vista que ao aumento dos ativos pelo não desembolso superou a redução das

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

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

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

obrigações no mês 12/2021, enquanto o aumento das obrigações superou o sacrifício de ativos em janeiro/2022. Entretanto, mesmo considerando o reflexo positivo ocasionado pelas variações patrimoniais, o fluxo do caixa operacional foi negativo no período em análise.

No mais, verificou-se o pagamento de empréstimos e leasings, com o reconhecimento dos encargos financeiros correspondentes, além das captações de novos recursos com terceiros, promovendo o fluxo positivo das atividades de financiamento em ambos os meses.

Por último, conforme já apontado nos tópicos anteriores, houve a alienação de veículos na BEM BAIXADA em dezembro/2021, mas esta operação não compôs os fluxos de caixa das atividades de investimento da Entidade, de modo que o Grupo será questionado sobre este fato e os eventuais esclarecimentos prestados serão incluídos no próximo Relatório de Atividades.

Conclui-se, portanto, que acompanhando os fluxos econômicos das Entidades com base nos resultados operacionais e contábeis, demonstrados pela análise do *Ebitda* e da DRE, verifica-se que os fluxos financeiros também foram negativos, uma vez que houve a redução de caixa e equivalentes no período, ensejando que as saídas de recursos superaram as entradas de numerários e os aumentos de obrigações a pagar no período.

## XI – CONCLUSÃO

Em janeiro/2022, as Recuperandas contavam com **511 colaboradores** diretos, dos quais 427 exerciam suas atividades normalmente, incluindo os 8 admitidos neste mês, 59 estavam em gozo de férias, 25 estavam afastados e 13 foram demitidos.

### 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 gastos consolidados com a **folha de pagamento** no mês de janeiro/2022, somaram **R\$ 2.989.362,00**, sendo que R\$ 1.565.531,00 somaram os valores de salários e demais remunerações, R\$ 456.324,00 referiram-se aos benefícios como vale alimentação, vale transporte e outros, R\$ 471.964,00 compuseram os gastos com os encargos sociais e R\$ 495.544,00 totalizaram as provisões trabalhistas.

Os custos e despesas com a Folha das Recuperandas acumularam a monta de R\$ 35.164.210,00 no ano de 2021, sendo a segunda maior despesa do **Grupo Bem**.

Sobre os pagamentos de dezembro/2021, foi constatada a quitação do saldo de salários referentes ao mês de novembro/2021, em 06/12/2021, e as férias, adiantamentos salariais, 2ª parcela do 13º salário e rescisões ocorridas no período, foram adimplidas no decorrer do mês 12/2021, totalizando o valor de R\$ 2.196.154,00.

Quanto aos pagamentos realizados em janeiro/2022, a quitação do saldo de salários referentes ao mês de dezembro/2021, foi realizada de 05 a 07/01/2022, e as férias, adiantamentos de salários, adiantamentos de 13º salário e rescisões ocorridas no período, foram adimplidas no decorrer do mês janeiro/2022, totalizando o valor de R\$ 1.443.771,00, conforme registros contábeis e financeiros das Companhias.

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

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

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

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

O **EBITDA** das Empresas encerrou o mês de janeiro/2022, com o prejuízo operacional consolidado de **R\$ -540.220,00**, e redução de 59% no resultado negativo em comparação ao mês anterior.

Na análise dos índices de **liquidez imediata** e **liquidez geral** de **R\$ 0,02** e **R\$ 0,61**, 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 janeiro/2022.

O indicador do **capital de giro líquido** apurou resultado insatisfatório de **R\$ -5.287.229,00** no mês analisado, e com significativa majoração no indicador negativo em 34% se comparado ao mês anterior, demonstrando que as Empresas têm trabalhado para solucionar o grave desequilíbrio na relação entre a lucratividade, expressa pelos ativos circulantes, e o endividamento, demonstrado pelos passivos circulantes, mas que a diferença entre eles é substancial e demanda um trabalho a longo prazo.

No que tange a **disponibilidade operacional**, houve acréscimo de 2% e obtenção do **resultado positivo** de **R\$ 17.126.644,00**, no mês de janeiro/2022, concluindo-se que as Recuperandas possuíam disponibilidades suficientes para a quitação dos valores devidos aos fornecedores correntes.

Por sua vez, o **grau de endividamento** apresentou majoração de 1%, sumarizando um resultado de **R\$ 159.465.402,00**, em especial pelo aumento observado na dívida fiscal e trabalhistas.

Houve o pagamento total de R\$ 17.702.393,00, abrangendo as compensações de créditos tributários e os pagamentos realizados aos fornecedores, empréstimos e financiamentos de curto e longo prazos, obrigações trabalhistas diretas com os colaboradores e ex-colaboradores, tributos e encargos sociais, nos meses 12/2021, e 01/2022.

**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

Em janeiro/2022, o **faturamento** consolidado totalizou **R\$ 9.605.586,00**, com majoração de 6% se compararmos com o mês anterior. Na análise individual, constatou-se que novamente a Empresa "PRO CARE" deteve a maior participação na receita operacional, obtendo o faturamento bruto de R\$ 5.468.338,00.

O **Ativo** consolidado encerrou o período com montante de **R\$ R\$ 148.590.143,00** e o Passivo de **R\$ 149.945.405,00**, e a diferença entre os saldos se refere ao prejuízo contábil de R\$ -1.355.263,00 apurado na Demonstração do Resultado do Exercício no mês de janeiro/2022, o qual será transportado para o Patrimônio Líquido ao final do exercício social quando houver o encerramento dos demonstrativos contábeis, resultando no equilíbrio patrimonial obrigatório.

Por sua vez, a **Dívida Tributária** totalizou **R\$ 107.560.322,00** e registrou elevação de 1% no saldo negativo em relação ao mês anterior. Observou-se a realização de pagamentos parciais que somaram R\$ 1.612.833,00 e compensações na monta de R\$ 163.494,00, totalizando a quantia de R\$ 1.776.327,00, em ambos os meses, e representando 2% da Dívida Tributária consolidada do Grupo.

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

No mais, em janeiro/2022, o **Grupo Bem** apurou prejuízo contábil de **R\$ -1.355.263,00**, conforme apresentado na **demonstração do resultado do exercício**, com decréscimo no resultado negativo em 23% se comparado a dezembro/2021.

Quanto ao resultado econômico apurado na demonstração do resultado do exercício referente ao ano de 2021, obteve-se o prejuízo contábil consolidado de R\$ -15.244.504,00, em razão das receitas totais terem sido inferiores aos custos e despesas, sendo que este montante foi 25% menor que o prejuízo acumulado no ano de 2020, o qual totalizou R\$ -20.363.778,00, denotando a melhora no cenário econômico-financeiro das Empresas no ano de 2021.

Por fim, de forma correlata ao resultado econômico apurado pelo *EBITDA* e *DRE*, o Grupo registrou redução de caixa e equivalentes de **R\$ -777.901,00** na **demonstração dos fluxos de caixa** no período de dezembro/2021, e janeiro/2022, uma vez que as saídas de numerários foram superiores as entradas de recursos e aos aumentos das obrigações a pagar.

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

Após a reclassificação contábil dos valores devidos aos credores fornecedores e instituições financeiras nos referidos meses, verificou-se divergência entre os valores constantes no Quadro Geral de

**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

Credores do **Grupo Bem** e as quantias refletidas nos demonstrativos contábeis, sendo que o confronto entre os documentos será novamente realizado e apresentado no próximo Relatório de Atividades.

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, 23 de março de 2022.

**Brasil Trustee Administração Judicial.**

Administradora Judicial

**Fernando Pompeu Luccas**

OAB/SP 232.622

**Filipe Marques Mangerona**

OAB/SP 268.4097

**Aline Nader da Rocha Mello**

OAB/SP 355.677

**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