

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.....	5
III.I – COLABORADORES	5
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	14
V.II – LIQUIDEZ GERAL.....	15
V.III - CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO	17
V.IV – DISPONIBILIDADE OPERACIONAL	18
V.V - GRAU DE ENDIVIDAMENTO	20
VI – FATURAMENTO	24
VI.I – RECEITA BRUTA.....	24
VII – BALANÇO PATRIMONIAL	27
VII.I – ATIVO.....	27
VII.II – PASSIVO	38
VII.III – PASSIVO CONCURSAL	44
VIII – DÍVIDA TRIBUTÁRIA	45
VIII.I - MEDIDAS PARA GESTÃO DO ENDIVIDAMENTO TRIBUTÁRIO	51
IX – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	53
X – CONCLUSÃO.....	60

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

I - OBJETIVOS DESTE RELATÓRIO

- a) Apresentar ao MM. Juízo o Relatório das Atividades das Recuperandas do mês de **fevereiro 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.

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

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

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.

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\$ 9.795.635,00 no período de janeiro/2020, a fevereiro/2022.

Conforme explanado pelos Gestores nas Reuniões Periódicas, o Grupo ajustou os custos e despesas e tem investido

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

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 consequências 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 consequências e efeitos colaterais da pandemia causada pelo COVID-19, mas que existe a tendência do aumento na procura por serviços médicos clínicos para tratar essa piora na qualidade da saúde e que, por ainda existir uma insegurança quanto a consultar-se presencialmente, pode haver maior busca por serviços de teleatendimento.

III – FOLHA DE PAGAMENTO

III.I – COLABORADORES

No mês de fevereiro/2022, as Recuperandas contavam com um quadro funcional de **513 colaboradores** diretos alocados em 09 Unidades, sendo essas nas cidades de São Paulo/SP, Santos/SP e Rio de Janeiro/RJ.

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

Além 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	dez/21	jan/22	fev/22
BEM SP	181	181	191
BEM BAIXADA	35	34	35
BEM GUANABARA	1	1	1
BIP CARE	30	30	29
PRO CARE	135	134	129
INFORMAR	132	131	128
TOTAL	514	511	513

Do total de colaboradores diretos, 433 exerciam suas atividades normalmente, incluindo os 17 admitidos no mês 02/2022, 53 estavam em gozo de férias, 27 estavam afastados e 16 foram demitidos (não sendo computado no total das tabelas), conforme demonstrado no quadro abaixo:

COLABORADORES	dez/21	jan/22	fev/22
ATIVOS	414	419	416
ADMITIDOS	18	8	17
FÉRIAS	43	59	53
AFASTADOS	39	25	27
DEMITIDOS	12	13	16
TOTAL	514	511	513

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.

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

III.II – GASTOS COM COLABORADORES

Os gastos consolidados com a **folha de pagamento** no mês de fevereiro/2022, somaram **R\$ 3.051.701,00**, sendo que R\$ 1.634.570,00 somaram os valores de salários e demais remunerações, R\$ 466.649,00 referiram-se aos benefícios como vale alimentação, vale transporte e outros, R\$ 519.504,00 compuseram os gastos com os encargos sociais e R\$ 430.979,00 totalizaram as provisões trabalhistas.

Houve um aumento de R\$ 62.339,00 no gasto total com os colaboradores em relação ao mês de janeiro/2022, o equivalente a 2%, decorrente das variações em diversas contas. Segue abaixo o demonstrativo com todos os custos e despesas com a folha de pagamento no período de dezembro/2021, a fevereiro/2022:

FOLHA DE PAGAMENTO	dez/21	jan/22	fev/22
SALÁRIOS E ORDENADOS	1.313.261	1.334.941	1.394.907
HORAS EXTRAS	36.118	35.202	41.539
AVISO PRÉVIO	-	-	242
BOLSA AUXÍLIO	2.420	-	-
REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS	1.351.800	1.370.144	1.436.689
INSS	311.455	305.010	313.319
FGTS	85.112	102.543	127.252
ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS	396.567	407.553	440.571
VALE REFEIÇÃO	50.439	41.734	39.617
VALE TRANSPORTE	74.163	49.860	55.729
VALE ALIMENTAÇÃO	74.583	75.466	84.162
ASSISTÊNCIA MÉDICA	109.815	111.006	107.044
ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	125	47	28
AUXÍLIO CRECHE	17.806	17.512	17.512
GRATIFICAÇÕES	5.524	5.562	5.828
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	3.615	3.695	3.256
CESTA BÁSICA	68.073	69.239	68.011
BENEFÍCIOS E OUTROS	404.143	374.119	381.186
PROVISÃO DE FÉRIAS	164.986	204.255	142.285
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	70.477	126.614	127.551
INSS S/PROVISÕES	46.023	78.451	68.202
FGTS S/PROVISÕES	18.221	38.686	22.882
PROVISÕES	299.707	448.006	360.920
TOTAL DOS CUSTOS COM PESSOAL	2.452.217	2.599.822	2.619.365

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

SALÁRIOS E ORDENADOS	204.431	194.830	197.671
HORAS EXTRAS	-	20	-
BOLSA AUXÍLIO	-	117	-
MENOR APRENDIZ	-	420	210
REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS	204.431	195.387	197.881
INSS	51.740	47.664	39.998
FGTS	11.678	16.747	38.935
ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS	63.419	64.410	78.933
VALE REFEIÇÃO	2.808	2.701	2.469
VALE TRANSPORTE	17.074	8.519	10.263
VALE ALIMENTAÇÃO	14.105	12.738	13.318
ASSISTÊNCIA MÉDICA	49.373	48.339	48.928
GRATIFICAÇÕES	-	8	-
AUXÍLIO CRECHE	1.544	831	554
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	519	495	458
CESTA BÁSICA	11.645	8.581	9.482
BENEFÍCIOS SOBRE FOLHA	97.059	82.204	85.463
PROVISÃO DE FÉRIAS	29.756	15.005	33.956
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	18.757	18.251	20.999
INSS S/PROVISÕES	8.862	11.113	10.937
FGTS S/PROVISÕES	3.512	3.169	4.168
PROVISÕES	60.887	47.537	70.059
TOTAL DAS DESPESAS COM PESSOAL	425.796	389.539	432.336
TOTAL GASTOS COM COLABORADORES	2.878.012	2.989.362	3.051.701

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 fevereiro/2022, as principais alterações nos **“custos com pessoal”** operacional foram o decréscimo de 19% no grupo de “provisões”, em contrapartida do aumento 24% na rubrica de “FGTS” e de 4% nos “salários e ordenados”, dentre outras variações de menor porte, ensejando que, de modo geral, os custos com o pessoal apresentaram aumento de 1% se comparado ao mês de janeiro/2022, totalizando a quantia de R\$ 2.619.365,00 e equivalendo a 86% dos gastos totais com os funcionários no mês de fevereiro/2022.

No “**setor administrativo**”, por sua vez, as variações mais significativas foram a majoração superior a 100% nas rubricas “FGTS” e “provisões de férias”, em contrapartida aos decréscimos de 33% na rubrica “auxílio creche” e 16% em “INSS”, ensejando que, de modo geral, as despesas com o pessoal administrativo apresentaram aumento de 11% se comparadas ao mês de janeiro/2022, somando R\$ 432.336,00, e equivalendo a 14% dos gastos consolidados com a Folha de Pagamento em fevereiro/2022.

Quanto aos “**encargos sociais**”, os custos com INSS e FGTS sobre a Folha do setor operacional foram 8% maiores no mês em análise, como resultado das contratações e demissões realizadas 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 23%, tendo em vista que as bases de incidência das contribuições foram maiores em fevereiro/2022.

Quanto aos pagamentos realizados em fevereiro/2022, a quitação do saldo de salários referentes ao mês de janeiro/2022, foi realizada de 04, 05, 18, 22, 23, e as férias, adiantamentos de salários, adiantamentos de 13º salário e rescisões ocorridas no período, foram adimplidas no decorrer do mês fevereiro/2022, totalizando o valor de R\$ 1.455.717,00, conforme verificado pelos Livros Contábeis, além dos empréstimos a funcionários no valor de R\$ 24.332,00.

No ano de 2022, os custos e despesas com a Folha das Recuperandas acumulavam a monta de R\$ 6.041.063,00, a qual representava 31% 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 fevereiro/2022, as

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

Entidades registraram um total de 8 profissionais autônomos contratados e ensejaram as seguintes despesas:

GASTOS COM AUTÔNOMOS	dez/21	jan/22	fev/22
BEM SP	5.845	15.863	12.289
BEM BAIXADA	5.201	-	2.412
BIP CARE	13.069	4.501	1.637
INFORMAR	-	240	-
TOTAL	24.115	20.604	16.338

III.III - PRÓ- LABORE

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

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

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

As Notas Fiscais referentes ao mês de fevereiro/2022, eram de R\$ 45.000,00 para cada Empresário, totalizando o valor bruto de R\$135.000,00, sendo que o Sócio Luiz Carlos Cabernite emitiu 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”.

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 aos pagamentos no período abordado, foram realizados os adimplementos referentes as Notas de janeiro/2022, 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”, resultando no valor líquido de R\$ 42.232,50, pago em 18/02/2022.

Para os Sócios Rogério e Sérgio, os valores pagos no dia 21/03/2022, foram de R\$ 45.000,00 para cada, uma vez que não houve retenção de tributos.

Por último, conforme consulta realizada em 31/03/2022, 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:

BEM SP	VALOR	%
BEM BAIXADA SANTISTA EMERGÊNCIAS MÉDICAS LTDA	12.153.000	69%
LUIZ CARLOS CABERNITE	5.477.856	31%
CAPITAL SOCIAL	17.630.856	100%
BEM BAIXADA	VALOR	%
LUIZ CARLOS CABERNITE	3.300.000	100%
CAPITAL SOCIAL	3.300.000	100%
BEM GUANABARA	VALOR	%
LUIZ CARLOS CABERNITE	600.000	97%
BEM EMERGÊNCIAS MÉDICAS LTDA	16.427	3%
CAPITAL SOCIAL	616.427	100%
BIP CARE	VALOR	%
PAULO ROGÉRIO CABERNITE	50.000	50%
SERGIO CABERNITE	50.000	50%
CAPITAL SOCIAL	100.000	100%
PRO CARE	VALOR	%
PAULO ROGÉRIO CABERNITE	5.000.000	50%
SERGIO CABERNITE	5.000.000	50%
CAPITAL SOCIAL	10.000.000	100%
INFORMAR	VALOR	%
PAULO ROGÉRIO CABERNITE	572.650	50%
SERGIO CABERNITE	572.650	50%
CAPITAL SOCIAL	1.145.300	100%
TOTAL CAPITAL CONSOLIDADO	32.792.583	100%

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

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:

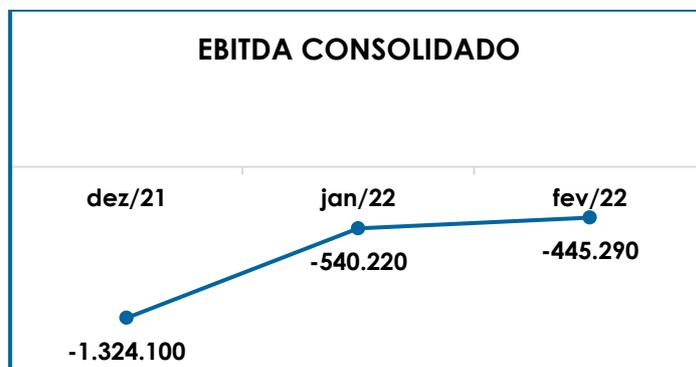
EBITDA	dez/21	jan/22	fev/22
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	8.679.089	9.605.586	9.615.014
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	- 664.464	- 690.050	- 673.814
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	8.014.625	8.915.536	8.941.199
(-) CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS	- 7.410.655	- 7.732.719	- 7.717.783
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	603.970	1.182.816	1.223.417
% RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	7%	12%	13%
(-) DESPESAS COM PESSOAL	- 425.796	- 389.539	- 432.336
(-) GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	- 1.647.940	- 1.475.621	- 1.377.996
(+) DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	145.666	142.124	141.625
TOTAL	- 1.324.100	- 540.220	- 445.290
EBITDA % RECEITA OPERAC. BRUTA	-15%	-6%	-5%

O Grupo apurou prejuízo operacional de **R\$ - 445.290,00** no cálculo do **EBITDA** em fevereiro/2022, com redução de 18% no resultado negativo em comparação ao mês anterior.

A “receita operacional bruta” no valor total consolidado de R\$ 9.615.014,00, registrou uma majoração inferior a 1% no mês analisado, enquanto os custos e despesas, de modo geral, registraram decréscimo neste período, de forma que o resultado operacional se manteve negativo no mês de fevereiro/2022, mas com melhora em relação ao mês anterior pela minoração dos gastos necessários ao funcionamento da operação.

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 fevereiro/2022, estes dispêndios equivaleram a 80% das receitas operacionais.

O gráfico abaixo apresenta a oscilação do saldo negativo do **EBITDA** no período de dezembro/2021, a fevereiro/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

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

São Paulo

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

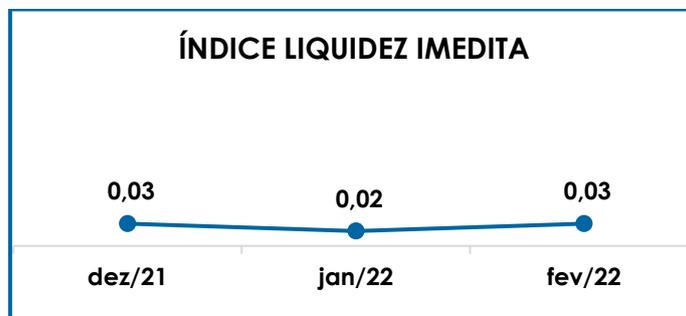
Campinas

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

exigíveis em até 1 ano no balanço patrimonial, resultando na capacidade imediata de quitação das obrigações a curto prazo.



Conforme o gráfico acima, o índice de **liquidez imediata** do **Grupo Bem** totalizou R\$ 0,03 em fevereiro/2022, obtido pela divisão dos valores consolidados do "caixa e equivalentes de caixa" na quantia de R\$ 947.225,00, pelo "passivo circulante" de R\$ 35.729.077,00.

Ambas as vertentes do cálculo apresentaram variação se comparadas a janeiro/2022, sendo que houve aumento nas disponibilidades (32%), e elevação no "passivo circulante" (7%), suficientes para ensejar o acréscimo do índice de liquidez imediata de R\$ 0,01 em relação ao mês anterior.

Entretanto, apesar da melhora indicada acima, conclui-se que as Recuperandas permanecem com 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\$ 0,03**.

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,

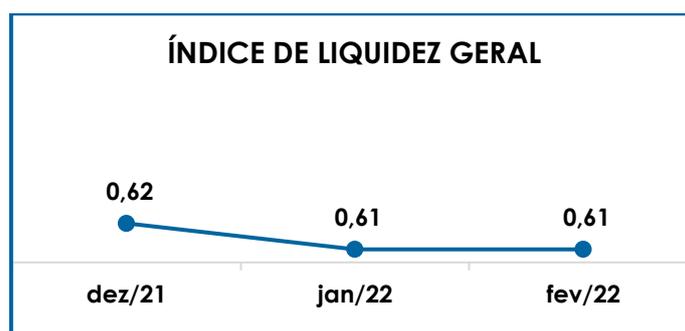
São Paulo
 Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

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

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 fevereiro/2022, mantendo-se inalterado em comparação ao mês anterior.

O resultado foi apurado pela divisão dos ativos no valor de R\$ 148.628.668,00, pelo total do passivo circulante somado ao passivo não circulante de R\$ 243.275.126,00, sendo que o acréscimo ocorrido nos passivos foi superior a majoração dos ativos, porém não suficiente para apresentar variações no indicador de fevereiro/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

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”.

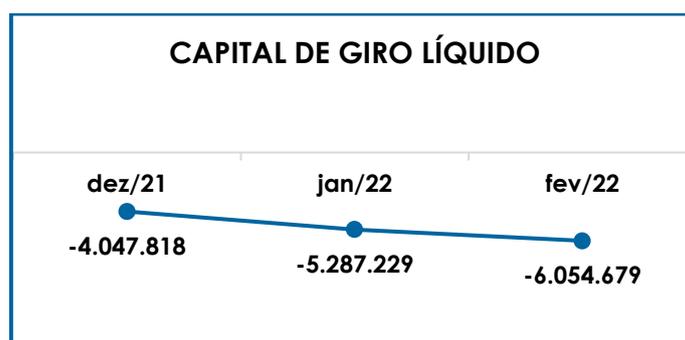
O objetivo da administração financeira é gerenciar os bens da Empresa, de forma a encontrar o equilíbrio entre a lucratividade e o aumento do endividamento.

CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO	dez/21	jan/22	fev/22
DISPONIBILIDADES	860.884	715.502	947.225
CONTAS A RECEBER	21.931.890	22.722.266	23.294.087
OUTROS CRÉDITOS	4.516.432	4.689.258	5.433.085
ATIVO CIRCULANTE	27.309.206	28.127.026	29.674.397
CONTAS A PAGAR	- 5.171.493	- 5.781.546	- 7.456.164
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	- 99.608	- 101.247	- 103.433
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	- 8.302.322	- 8.669.013	- 8.162.961
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	- 10.262.782	- 10.876.377	- 11.366.088
PARCELAMENTOS	- 566.507	- 551.642	- 566.507
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	- 6.954.314	- 7.434.431	- 8.073.924
PASSIVO CIRCULANTE	- 31.357.025	- 33.414.255	- 35.729.077
TOTAL	- 4.047.818	- 5.287.229	- 6.054.679

Conforme o quadro acima, verificou-se que em fevereiro/2022, o índice do **CGL** apresentou majoração no resultado negativo se comparado ao mês anterior, encerrando o período com o valor de **R\$ - 6.054.679,00**. 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 dezembro/2021 a fevereiro/2022:



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

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

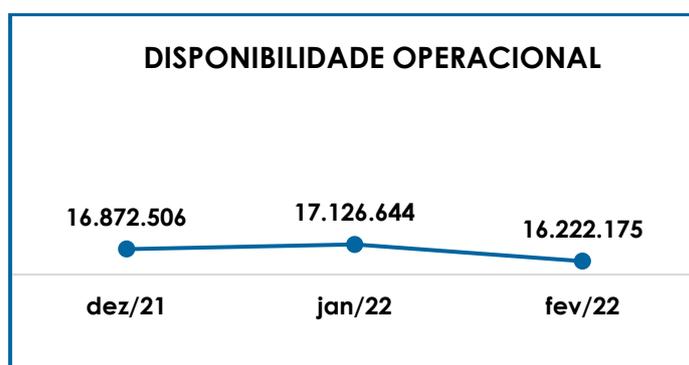
não deter ativos em estoque a partir de dezembro/2020, permanecendo nesta condição até fevereiro/2022.

DISPONIBILIDADE OPERACIONAL	dez/21	jan/22	fev/22
CONTAS A RECEBER	21.931.890	22.722.266	23.294.087
FORNECEDORES	- 5.059.384	- 5.595.623	- 7.071.912
TOTAL	16.872.506	17.126.644	16.222.175

A disponibilidade operacional das Recuperandas apresentou saldo positivo no período em análise, sendo de **R\$ 16.222.175,00**, em fevereiro/2022, mantendo a condição satisfatória verificada desde o início do ano de 2020, embora tenha apresentado minoração no saldo positivo no mês de 5%.

Sobre a variação negativa verificada na disponibilidade do mês de fevereiro/2022, tal fato se deu pelo aumento de R\$ 1.476.289,00 em "fornecedores", com saldo final de R\$ 7.071.912,00, ter superado o acréscimo de R\$ 571.821,00 no valor a receber dos "clientes", com saldo final de R\$ 23.294.087,00.

Segue abaixo representação gráfica da disponibilidade operacional de dezembro/2021, a fevereiro/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

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 dezembro/2021, a fevereiro/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.

DÍVIDA FINANCEIRA LÍQUIDA	dez/21	jan/22	fev/22
(+) DISPONIBILIDADES	860.884	715.502	947.225
CONTAS A PAGAR	- 5.171.493	- 5.781.546	- 7.456.164
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	- 99.608	- 101.247	- 103.433
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	- 8.302.322	- 8.669.013	- 8.162.961
CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE	- 1.451.297	- 1.248.013	- 1.307.787
FORNECEDORES	- 13.764.523	- 13.764.523	- 13.764.523
EMPRÉSTIMOS	- 13.206.815	- 13.206.815	- 13.206.815
DÍVIDA ATIVA	- 41.135.172	- 42.055.654	- 43.054.457
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	- 10.262.782	- 10.876.377	- 11.366.088
PARCELAMENTOS	- 566.507	- 551.642	- 566.507
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	- 6.954.314	- 7.434.431	- 8.073.924
PARCELAMENTOS TRIBUTOS	- 92.474.497	- 92.609.755	- 92.718.313
PROVISÕES	- 1.722.492	- 1.722.492	- 1.722.492
TRABALHISTAS	- 4.215.051	- 4.215.051	- 4.215.051
DÍVIDA FISCAL E TRABALHISTA	- 116.195.643	- 117.409.748	- 118.662.376
TOTAL	- 157.330.815	- 159.465.402	- 161.716.833

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 **dívida financeira líquida** das Sociedades Empresárias totalizou **R\$ 161.716.833,00** no mês de fevereiro/2022, com acréscimo de 1% em relação ao mês anterior.

O total da **dívida ativa** era de R\$ 43.054.457,00, composta pelas obrigações de caráter não tributário e equivalente a 27% do total devido pelas Empresas, com aumento de R\$ 998.804,00 se comparado a janeiro/2022.

As principais variações registradas no período foram as elevações de R\$ 1.674.618,00 nas "contas a pagar", e de R\$ 231.723,00 no total das "disponibilidades", em contrapartida a minoração no valor de R\$ 506.051,00 nos "empréstimos e financiamentos a pagar", dentre outras variações menores e que resultaram no acréscimo da Dívida Ativa consolidada em 2%.

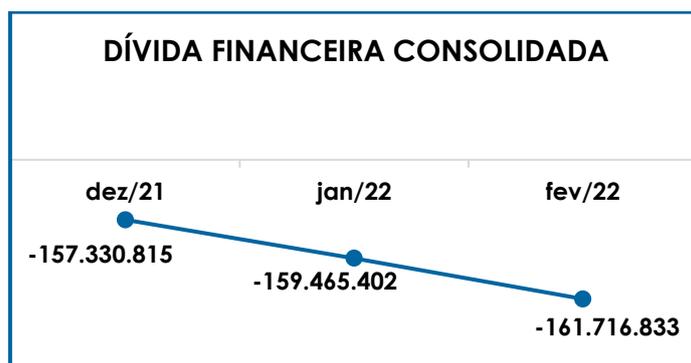
Quanto aos pagamentos das obrigações não tributárias, de forma consolidada, o Grupo registrou a quitação da quantia aproximada de R\$ 6.009.532,00 em fevereiro/2022, abrangendo os pagamentos realizados aos fornecedores correntes e de empréstimos e financiamentos de curto e longo prazos, ressaltando que o pagamento do valor de R\$ 5.072,00 foi contabilizado diretamente da conta de "mútuo".

A **dívida fiscal e trabalhista**, por sua vez, registrou os acréscimos de R\$ 639.493,00 nas "obrigações trabalhistas a pagar", R\$ 108.558,00 no grupo de "parcelamento de tributos", de R\$ 489.712,00 nos "impostos taxas e contribuições" e de R\$ 14.865,00 nos "parcelamentos". Ainda, vale salientar que, somados, os grupos dos "impostos, taxas e contribuições" e "parcelamentos tributos" representavam 88% da dívida fiscal e trabalhista no mês de fevereiro/2022.

As compensações e os pagamentos dos débitos fiscais e trabalhistas totalizaram R\$ 1.965.497,00 em fevereiro/2022, considerando os adimplementos de salários, férias, rescisões, adiantamento do 13º salário, encargos sociais e tributos, sendo que o total adimplido e compensado no período equivaleu a 2% 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 dezembro/2021 a fevereiro/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**:

DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	dez/21	jan/22	fev/22
MÚTUA BEM SP	- 24.509.596	- 24.539.497	- 24.041.241
MÚTUA BEM SANTOS	- 2.023.817	- 1.824.817	- 1.948.817
MÚTUA PROCARE	- 46.584.423	- 46.839.929	- 46.977.429
MÚTUA INFORMAR	- 5.548.991	- 5.733.491	- 5.110.491
MÚTUA BIP CARE	- 2.948.775	- 3.035.642	- 2.533.091
TOTAL	- 81.615.602	- 81.973.376	- 80.611.068

A “PRO CARE” apresenta o maior valor de mútuo com o montante de R\$ 46.977.429,00, equivalente a 58% do total, seguida pela “BEM SP” com o saldo de R\$ 24.041.241,00 e representando 30% do montante,

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

sendo essas as maiores devedoras dentre as Empresas em recuperação. Ainda, houve minoração de R\$ 1.362.308,00 no total das operações de mútuo em comparação ao mês anterior.

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 fevereiro/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 fevereiro/2022, foi de R\$ 9.615.014,00, com aumento inferior a 1% em relação ao mês janeiro/2022. A receita com prestação de serviço auferida por cada

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

Recuperanda está demonstrada no quadro abaixo, no período de dezembro/2021, a fevereiro/2022, sendo que somente a “BEM GUANABARA” não registrou valores a título de receita operacional:

RECEITA BRUTA POR RECUPERANDA	dez/21	jan/22	fev/22
BEM SP	1.697.881	1.720.992	1.891.529
BEM BAIXADA	459.930	499.163	503.791
BIP CARE	423.036	531.607	505.097
PRO CARE	4.734.738	5.468.338	5.324.141
INFORMAR	1.363.504	1.385.487	1.390.455
TOTAL	8.679.089	9.605.586	9.615.014

Conforme análise da tabela supra, observou-se que a principal variação ocorreu na “BEM SP”, com o faturamento bruto de R\$ 1.891.529,00 e acréscimo de R\$ 170.537,00 em relação ao mês de janeiro/2022. Em complemento às informações já apresentadas, abaixo seguem relacionados os principais clientes do Grupo:

PRINCIPAIS CLIENTES	dez/21	jan/22	fev/22
BRADESCO SEGUROS SA	1.965.537	2.048.523	2.241.659,34
BRADESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A	116.116,29	225.448,00	223.792,17
CENTRAL NACIONAL UNIMED COOPERATIVA CENTRAL	435.847,31	382.729,97	418.791,26
SUL AMÉRICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE	186.344,43	172.870,74	165.307,68
UNIMED SEGUROS SAÚDE SA	195.264,04	280.892,72	258.566,67
UNIMED RIO COOP DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO	331.763,02	314.674,52	9.366,50
ASSOCIAÇÃO DE BENEFICÊNCIA E FILANTROPIA SÃO CRISTÓVÃO	209.309,71	-	-
PORTO SEGURO SAÚDE SA	211.727,97	65.385,25	138.391,15
TOTAL	3.651.910	3.490.524	3.455.875

Ademais, após o abatimento das deduções sobre o faturamento bruto (impostos sobre os serviços prestados), a receita líquida do **Grupo Bem** em fevereiro/2022, resultou na monta de R\$ 8.941.199,00, valores estes que fizeram frente aos custos e despesas do período.

São Paulo

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

Campinas

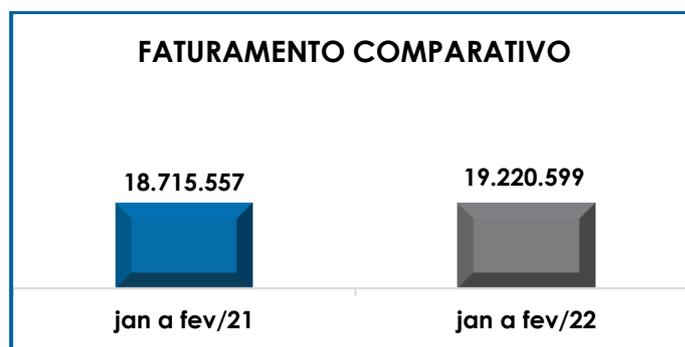
Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

Curitiba

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

Além disso, 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 a fevereiro/2021, com o valor auferido no mesmo período de 2022, foi possível observar um acréscimo de 3% 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:



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	dez/21	jan/22	fev/22
DISPONIBILIDADES	860.884	715.502	947.225
CAIXA	13.900	13.536	17.743
BANCO CONTA MOVIMENTO	45.667	168.766	395.829
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	801.317	533.201	533.652
CONTAS A RECEBER	21.931.890	22.722.266	23.294.087
CONTAS A RECEBER	21.931.890	22.722.266	23.294.087
OUTROS CRÉDITOS	4.516.432	4.689.258	5.433.085
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	1.571.813	1.576.189	1.551.492
OUTROS CRÉDITOS	496.474	674.687	1.069.983
ADIANTAMENTOS	2.448.146	2.438.381	2.811.611
ATIVO CIRCULANTE	27.309.206	28.127.026	29.674.397
IMOBILIZADO LÍQUIDO	1.826.892	1.762.276	1.697.959
IMOBILIZADO	8.209.901	8.209.901	8.209.901
DEPRECIACÃO ACUMULADA	- 6.697.336	- 6.739.499	- 6.781.364
LEASING	7.958.904	7.958.904	7.958.904
DEPRECIACÕES LEASING	- 7.644.577	- 7.667.030	- 7.689.482
INTANGÍVEL LÍQUIDO	1.917.741	1.840.233	1.762.925
INTANGÍVEL	4.733.652	4.733.652	4.733.652
AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	- 2.815.911	- 2.893.419	- 2.970.727
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	104.391.586	104.707.607	103.340.387
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	14.743.198	14.707.198	14.708.040
CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	81.627.109	81.979.130	80.611.068
CRÉDITO TRIBUTÁRIO	8.021.279	8.021.279	8.021.279
INVESTIMENTOS	12.153.000	12.153.000	12.153.000
PARTICIPAÇÃO PERMANENTES EM SOCIEDADES	12.153.000	12.153.000	12.153.000
ATIVO NÃO CIRCULANTE	120.289.219	120.463.116	118.954.271
TOTAL	147.598.425	148.590.143	148.628.668

De modo geral, observou-se aumento do **Ativo** inferior a 1% no mês de fevereiro/2022, se comparado 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

decorrente de diversas variações nos grupos e contas, totalizando **R\$148.628.668,00**. Em seguida, apresentamos a análise detalhada das rubricas e suas variações.

- **Ativo circulante:** os ativos realizáveis a curto prazo somaram R\$29.674.397,00 e representavam 20% 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 fevereiro/2022, o grupo era composto pelos subgrupos "caixa" com saldo de R\$ 17.743,00, "banco conta movimento" com o valor de R\$ 395.829,00 e "aplicações financeiras" na monta de R\$533.652,00, totalizando o montante de R\$ 947.225,00, e com aumento de 32% em relação a janeiro/2022.

O acréscimo do saldo deu-se, principalmente, pela majoração no saldo do grupo "bancos" na Recuperanda "BIP CARE", isso, em virtude dos recebimentos terem superado os adimplementos em conta bancária no período.

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

- **Contas a receber:** o grupo das contas a receber registra as vendas de serviços a prazo, estando composto em fevereiro/2022, pelo montante consolidado de R\$ 23.294.087,00. Na sequência, tem-se o quadro demonstrativo

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

com todos os valores que compuseram o saldo a receber de clientes no trimestre:

CONTAS A RECEBER	dez/21	jan/22	fev/22
CONTAS A RECEBER	7.802.090	8.149.811	8.710.409
(-) PROVISÃO P/ DEVEDORES DUVIDOSOS	- 38.480	- 38.480	- 38.480
PROVISÃO CONTAS RECEBER (MEDIÇÕES A FAT)	14.168.280	14.610.936	14.622.158
TOTAL	21.931.890	22.722.266	23.294.087

No mês analisado, houve aumento de R\$ 571.821,00 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 fevereiro/2022, as Empresas contabilizaram a quantia de R\$ 8.903.649,00, sendo que as variações da rubrica "provisão contas a receber (medições a faturar)" não foram consideradas neste levantamento, e que parte dos recebimentos foi reconhecida diretamente nas contas de créditos de mútuos.

➤ **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 devidos sobre as vendas, sobre Notas Fiscais de serviços tomados ou sobre o faturamento. Segue abaixo a composição do grupo que totalizou R\$ 1.551.492,00 em fevereiro/2022, com decréscimo de 2% em relação ao mês anterior:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	dez/21	jan/22	fev/22
CSLL A RECUPERAR	-	9.827	18.646
IRRF A RECUPERAR	-	14.634	29.548

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

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

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

INSS A RECUPERAR	12.367	12.367	12.367
SALDO NEGATIVO DE IRPJ	986.319	977.611	928.952
SALDO NEGATIVO DE CSLL	573.127	558.684	558.684
IRRF S/ APLICAÇÕES FINANCEIRAS	-	3.065	3.294
TOTAL	1.571.813	1.576.189	1.551.492

As variações ocorridas no período foram o aumento na rubrica "CSLL a recuperar" (R\$ 8.819,00), "IRRF a recuperar" (R\$ 14.914,00) e "IRRF sobre aplicações financeiras" (R\$ 229,00), em contrapartida a retração da rubrica "saldo negativo IRPJ" (R\$ 48.660,00), verificando-se, dessa forma, que o montante desse grupo de contas minorou em R\$ 24.697,00 se comparado ao valor demonstrado no mês de janeiro/2022. Ademais, é sabido que a "PRO CARE" é a Entidade com maior saldo de créditos a recuperar com o valor de R\$ 847.716,00.

Sobre as compensações realizadas em fevereiro/2022, as Empresas realizaram a recuperação dos créditos de "PIS, COFINS e INSS a recuperar" e "saldo negativo de IRPJ" pela compensação via PERD COMP de tributos como o impostos de renda e a contribuição social retidos na fonte, no valor total consolidado de R\$ 97.304,00, conforme verificado pelos Demonstrativos Contábeis.

b) Outros créditos: o grupo era composto pelas rubricas "despesas antecipadas" de R\$ 664.093,00, "consórcio cartão de crédito" no valor de R\$ 317.564,00 e "recebimentos retidos (banco do brasil)" na quantia de R\$ 88.325,00, totalizando R\$ 1.069.983,00, e com aumento de 59% em relação ao mês de janeiro/2022.

As variações se deram na rubrica "despesas antecipadas", com aumento o equivalente a R\$ 354.671,00, 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\$ 40.625,00, 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 majoração de 15%, e totalizou R\$ 2.811.611,00 ao final do mês de fevereiro/2022, sendo que 93% deste valor se referia aos "adiantamentos a fornecedores" no valor líquido de R\$ 2.607.153,00.

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

ADIANTAMENTOS	dez/21	jan/22	fev/22
ADIANTAMENTO DE 13º SALÁRIO	190	1.609	23.412
ADIANTAMENTO DE FÉRIAS	96.577	53.388	27.455
ADIANTAMENTOS A FUNCIONÁRIOS	-	3.694	-
ADIANTAMENTO - VALE REFEIÇÃO	41.392	39.931	44.338
ADIANTAMENTO - VALE TRANSPORTE	86.599	93.152	93.152
ADIANTAMENTO - ASSISTÊNCIA MÉDICA	16.733	17.982	16.101
ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	2.496.022	2.517.992	2.896.520
ACOMP - ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	- 289.367	- 289.367	- 289.367
TOTAL	2.448.146	2.438.381	2.811.611

Sobre os "adiantamentos a fornecedores", no mês fevereiro/2022, foi baixada a quantia de R\$ 650.428,00, indicando o recebimento dos produtos e serviços pagos antecipadamente aos fornecedores do Grupo. Em contrapartida, ocorreram novas antecipações no importe de R\$ 1.028.956,00.

- **Ativo não circulante:** o ativo realizável a longo prazo, somava R\$ 118.954.271,00 e representava 80% do ativo total em fevereiro/2022, estando composto pelos seguintes subgrupos e contas:

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

➤ **Imobilizado:** o subgrupo consolidava os valores dos bens móveis e imóveis de todas as Recuperandas, bem como as depreciações acumuladas até o mês fevereiro/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.

A composição do imobilizado era de R\$ 1.697.959,00 no mês fevereiro/2022, com retração de 4% em relação ao mês anterior, conforme demonstrado na tabela a seguir:

IMOBILIZADO	dez/2021	jan/22	fev/22
IMOBILIZADO	8.209.901	8.209.901	8.209.901
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
MOVEIS E UTENSÍLIOS	1.025.270	1.025.270	1.025.270
VEÍCULOS	2.254.270	2.254.270	2.254.270
DEPRECIÇÃO ACUMULADA	- 6.697.336	- 6.739.499	- 6.781.364
DEPREC. ACUM BENFEITORIA IMÓVEL DE TERC	- 714.943	- 716.060	- 717.177
DEPRECIÇÃO ACUM - EQUIP DE INFORMÁTICA	- 1.542.551	- 1.549.516	- 1.556.481
DEPRECIÇÃO ACUM - EQUIPTOS MÉDICOS	- 2.511.339	- 2.513.542	- 2.515.746
DEPRECIÇÃO ACUM - MÓVEIS E UTENSÍLIOS	- 873.279	- 877.255	- 880.973
DEPRECIÇÃO ACUM - VEÍCULOS	- 1.055.223	- 1.083.125	- 1.110.987
LEASING	7.958.904	7.958.904	7.958.904
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
DEPRECIÇÕES LEASING	- 7.644.577	- 7.667.030	- 7.689.482
DEPRE EQUIP. DE INFORMÁTICA LEASING	- 1.037.858	- 1.060.310	- 1.082.762
DEPRE. VEÍCULOS LEASING	- 6.599.348	- 6.599.349	- 6.599.349
DEPRE. TELEFONIA LEASING	- 7.370	- 7.370	- 7.370
TOTAL	1.826.892	1.762.276	1.697.959

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

Verificou-se o reconhecimento da depreciação mensal dos bens próprios e em *leasing* no mês de fevereiro/2022, promovendo a retração do "imobilizado" em R\$ 64.317,00 se comparado ao mês anterior.

Sobre a alienação dos veículos ocorrida em dezembro/2021, e reportada no Relatório Mensal de Atividades referente aos meses de dezembro/2020 e janeiro de 2021, as Recuperandas foram questionadas por e-mail, em 23/03/2022, tendo respondido que foram alienados os seguintes veículos: **(i)** Peugeot, Boxer Furgão 350LH 2.3 16V JTD, Placa FQC-9572, Ano Modelo 2014, pelo valor de R\$17.700,00 (dezesete mil e setecentos reais); e, **(ii)** Peugeot Boxer Furgão 350LH 2.3 16V JTD, Placa FXP-7372, Ano de Fabricação 2014, Ano Modelo 2014, pelo valor de R\$18.200,00 (dezoito mil e duzentos reais).

Para comprovar a referida alienação, foram encaminhados à Administradora Judicial, recibos de venda, porém sem assinatura, diante disso, esta Auxiliar do Juízo alertou às Recuperandas que tais documentos não possuem validade jurídica, tendo solicitado o envio de documentação adequada à comprovação da venda dos veículos.

Ainda, os veículos em questão compõem o ativo imobilizado das Recuperandas, sendo, portanto, necessária a autorização judicial para sua alienação, ocorre que, compulsando os autos recuperacionais verificou-se que não houve formalização de requerimento de autorização para alienação desses veículos, pelo que às Recuperandas também foram alertadas, pela Administradora Judicial, de tal irregularidade, comprometendo-se a realizar a regularização da situação por meio de petição a ser apresentado nos autos

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

IMOBILIZADO LÍQUIDO	dez/21	jan/22	fev/22
BEM SP	1.254.119	1.222.257	1.190.435
BEM BAIXADA	1	-	-
BEM GUANABARA	35.995	35.099	34.203
PRO CARE	435.234	405.234	375.490
INFORMAR	101.543	99.687	97.831
TOTAL	1.826.892	1.762.276	1.697.959

➤ **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\$ 1.762.925,00, após a contabilização da amortização mensal na quantia consolidada de R\$ 77.308,00. No período de fevereiro/2022, o "intangível" estava composto pelos seguintes valores:

INTANGÍVEL	dez/21	jan/22	fev/22
INTANGÍVEL	4.733.652	4.733.652	4.733.652
MARCAS E PATENTES	3.092	3.092	3.092
DIREITOS E USO DE SOFTWARE	4.730.560	4.730.560	4.730.560
AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	- 2.815.911	- 2.893.419	- 2.970.727
AMORT ACUM - MARCAS E PATENTES	- 3.092	- 3.092	- 3.092
AMORT ACUM - DIREITO DE USO SOFTWARE	- 2.812.819	- 2.890.327	- 2.967.635
TOTAL	1.917.741	1.840.233	1.762.925

➤ **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\$ 103.340.387,00 e com minoração de 1% em relação ao mês anterior. Seguem os detalhes dos subgrupos que compuseram o realizável a longo prazo em fevereiro/2022:

a) Realizável a longo prazo: apresentou majoração inferior a 1%, devido ao reconhecimento de indenizações trabalhistas na Recuperanda BEM RJ no importe de R\$ 842,00, finalizando o período com saldo de R\$ 14.708.040,00.

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

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 fevereiro/2022, os créditos somavam R\$ 80.611.068,00, e com minoração de 2% em relação ao mês anterior. Segue a composição do subgrupo no trimestre analisado:

CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	dez/21	jan/22	fev/22
MÚTUA BEM SP	46.530.850	46.749.856	46.837.356
MÚTUA BEM GUANABARA	20.795.163	20.801.463	20.812.057
MÚTUA BEM BAIXADA	913.311	737.181	793.731
MÚTUA PRO CARE	6.279.022	6.297.522	5.768.522

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

MÚTUO INFORMAR	3.498.581	3.744.449	3.153.897
EMPRÉSTIMOS APIS	11.507	5.753	-
MÚTUO BIP CARE	3.598.675	3.642.906	3.245.505
TOTAL	81.627.109	81.979.130	80.611.068

As principais variações observadas no mês analisado foram as minorações nas contas "mútuo INFORMAR" (R\$ 590.551,00), "mútuo PRO CARE" (R\$ 529.000,00) e de na conta "mútuo PRO CARE" (R\$ 529.000,00), além do recebimento da parcela de R\$ 5.753,00 do "empréstimo APIS" pela Recuperanda "PRO CARE", dentre outras variações menores e que contribuíram para a redução 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, 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

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

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.

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, em 17/03/2022, foram disponibilizando os Balanços Patrimoniais dos anos de 2015 a 2021, demonstrando que a BANDEIRANTE não obteve faturamento no período, e, conseqüentemente, não gerou recursos que pudessem ser utilizados para a quitação desta dívida com as Recuperandas, justificando a decisão tomada pelo Grupo em 2020, quando do reconhecimento da perda de tais valores.

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 dezembro/2021, a fevereiro/2022:

PASSIVO	dez/21	jan/22	fev/22
CONTAS A PAGAR	- 5.171.493	- 5.781.546	- 7.456.164
FORNECEDORES	- 5.059.384	- 5.595.623	- 7.071.912
OUTRAS CONTAS	- 112.109	- 185.923	- 384.252
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	- 99.608	- 101.247	- 103.433
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	- 99.608	- 101.247	- 103.433
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	- 8.302.322	- 8.669.013	- 8.162.961
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	- 8.302.322	- 8.669.013	- 8.162.961
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	- 10.262.782	- 10.876.377	- 11.366.088
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	- 10.262.782	- 10.876.377	- 11.366.088
PARCELAMENTOS	- 566.507	- 551.642	- 566.507
PARCELAMENTOS FEDERAIS	- 210.864	- 195.999	- 210.864
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	- 355.643	- 355.643	- 355.643
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	- 6.954.314	- 7.434.431	- 8.073.924
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	- 6.954.314	- 7.434.431	- 8.073.924
PASSIVO CIRCULANTE	- 31.357.025	- 33.414.255	- 35.729.077
CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE	- 1.451.297	- 1.248.013	- 1.307.787
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	- 1.451.297	- 1.248.013	- 1.307.787
PARCELAMENTOS TRIBUTOS	- 92.474.497	- 92.609.755	- 92.718.313
FEDERAL	- 2.686.123	- 2.686.123	- 2.656.286
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	- 3.159.759	- 3.155.079	- 3.150.735
DÍVIDA ATIVA	- 86.628.616	- 86.768.554	- 86.911.292
PROVISÕES	- 1.722.492	- 1.722.492	- 1.722.492
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIA	- 1.722.492	- 1.722.492	- 1.722.492
DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	- 81.615.602	- 81.973.376	- 80.611.068
DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	- 81.615.602	- 81.973.376	- 80.611.068
DÍVIDA CONCURSAL E EXTRACONCURSAL	- 31.186.388	- 31.186.388	- 31.186.388
CONCURSAL	- 31.186.388	- 31.186.388	- 31.186.388
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	- 208.450.276	- 208.740.026	- 207.546.049
CAPITAL SOCIAL	- 32.776.156	- 32.776.156	- 32.776.156
LUCRO E PREJUÍZOS ACUMULADOS	109.740.528	124.985.032	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	92.208.876	92.208.876
TOTAL	- 162.842.930	- 149.945.405	- 151.066.250

De modo geral, houve aumento no **Passivo** consolidado de 1%, e saldo final de **R\$ 151.066.250,00** em fevereiro/2022.

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

- **Passivo circulante:** o passivo exigível a curto prazo totalizou R\$35.729.077,00 em fevereiro/2022, com acréscimo de 7% em relação ao mês anterior, o equivalente a R\$ 2.314.822,00, e representando 24% do passivo total do Grupo.
- **Contas a pagar:** o grupo das contas a pagar somava R\$ 7.456.164,00, e abrangia as rubricas “fornecedores” de R\$ 7.071.912,00 e “outras contas” no valor de R\$ 384.252,00. O valor devido aos “fornecedores” cresceu em R\$1.476.289,00, e o total das “outras contas” o aumento de R\$ 198.328,00, de forma que o subgrupo, de modo geral, evoluiu em 29% em relação ao montante a pagar ao final do mês janeiro/2022.

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\$ 4.954.593,00 em fevereiro/2022, abrangendo os pagamentos realizados aos fornecedores correntes, sendo que a monta de R\$ 5.072,00 foi paga diretamente pela rubrica “mútuo BEM SP”.

- **Adiantamento de clientes:** houve aumento de 2% e montante final de R\$ 103.433,00, tendo em vista que os valores recebidos antecipadamente na “BEM SP” superaram as baixas de antecipações na “BEM BAIXADA” e “INFORMAR”.

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

No mês analisado, houve minoração de 6% em comparação ao mês anterior, perfazendo o montante de R\$ 8.162.961,00, tendo em vista que os adimplementos no valor de R\$ 773.811,00, foram maiores que as novas captações no importe de R\$ 400.000,00 em fevereiro/2022, resultando, assim, na minoração do valor a pagar a título de empréstimos a curto prazo.

Além disso, constatou-se a reclassificação da quantia de R\$ 73.591,00 em fevereiro/2022, na Recuperanda "BEM SP" E "PRO CARE", originalmente contabilizada no longo prazo a título de encargos financeiros, acompanhados das despesas financeiras que no mês corresponderam a monta de R\$ 208.026,00.

➤ **Impostos, taxas e contribuições:** o grupo é composto pelas contas que registraram os valores dos tributos apurados até o mês de fevereiro/2022, sobre o faturamento, retidos sobre os serviços tomados e outros. Houve majoração de 5% no saldo que alcançou a monta de R\$ 11.366.088,00, 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\$ 566.507,00, com majoração de 3% em comparação ao valor apurado em janeiro/2022, tendo em vista o pagamento de parcelas e as reclassificações entre contas no longo prazo, sendo que a composição deste grupo e suas variações serão abordadas com detalhes no tópico VIII – Dívida Tributária.

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 trabalhistas a pagar:** com saldo total de R\$ 8.073.924 ,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\$ 4.719.306,00, e registraram aumento de 4% em relação ao mês de janeiro/2022.

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

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	dez/21	jan/22	fev/22
SALÁRIOS	- 1.214.754	- 1.205.808	- 1.214.712
PENSÃO ALIMENTÍCIA A PAGAR	- 6.002	- 4.760	- 5.998
EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS	- 24.332	- 24.332	- 25.732
PROVISÃO DE FÉRIAS	- 2.165.051	- 2.154.237	- 2.128.418
INSS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS	- 514.378	- 518.693	- 514.657
FGTS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS	- 173.125	- 172.236	- 170.148
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	-	- 143.007	- 280.462
INSS S/ PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	-	- 33.276	- 65.544
FGTS S/ PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	-	- 11.421	- 22.401
LÍQUIDO DE RESCISÃO	- 300.862	- 286.616	- 291.234
TOTAL	- 4.398.504	- 4.554.385	- 4.719.306

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\$ 207.546.049,00 em fevereiro/2022, e registrou minoração de 1% se comparado ao mês anterior.

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

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

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

➤ **Contas a pagar não circulante:** o grupo com montante de R\$ 1.307.787,00 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\$ 2.078.583,00, “leasing” de R\$ 120.696,00 e “empréstimo concursal RJ” na quantia positiva (saldo devedor) de R\$ 12.707.573,00 (reduzidor da conta “empréstimos e financiamentos bancários”).

Nas Entidades “BEM SP”, “PRO CARE” e “INFORMAR” observou-se os registros dos pagamentos no total de R\$ 404.441,00 em fevereiro/2022, na rubricas “empréstimos e financiamentos”, “leasing” e “cessão - multiplica fundo de investimento”, além da transferência de parte do saldo dos “(-) encargos financeiros a quantia de a transcorrer” para o longo prazo na monta de R\$ 73.591,00, e o reconhecimento de encargos transcorridos no período diretamente na rubrica “empréstimos e financiamentos bancários”.

No longo prazo, por sua vez, verificou-se a transferência de parte do saldo dos “(-) encargos financeiros a quantia de a transcorrer”, no importe de R\$ 73.591,00, advinda do passivo circulante na BEM SP, e o adimplemento da quantia de R\$ 13.818,00 na PRO CARE na conta “leasing”.

➤ **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 fevereiro/2022, o montante devido era de R\$ 92.718.313,00, com acréscimo inferior a 1% em relação ao mês anterior, o equivalente a R\$ 108.558,00, em razão das diversas movimentações que serão detalhadas no tópico VIII – Dívida Tributária.

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

➤ **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	dez/21	jan/22	fev/22
MÚTUO BEM SP	- 24.509.596	- 24.539.497	- 24.041.241
MÚTUO BEM SANTOS	- 2.023.817	- 1.824.817	- 1.948.817
MÚTUO PROCARE	- 46.584.423	- 46.839.929	- 46.977.429
MÚTUO INFORMAR	- 5.548.991	- 5.733.491	- 5.110.491
MÚTUO BIP CARE	- 2.948.775	- 3.035.642	- 2.533.091
TOTAL	- 81.615.602	- 81.973.376	- 80.611.068
ITOS EM EMPRESAS LIGADAS	dez/21	jan/22	fev/22
MÚTUO BEM SP	- 24.509.596	- 24.539.497	- 24.041.241
MÚTUO BEM SANTOS	- 2.023.817	- 1.824.817	- 1.948.817
MÚTUO PROCARE	- 46.584.423	- 46.839.929	- 46.977.429
MÚTUO INFORMAR	- 5.548.991	- 5.733.491	- 5.110.491
MÚTUO BIP CARE	- 2.948.775	- 3.035.642	- 2.533.091
TOTAL	- 81.615.602	- 81.973.376	- 80.611.068

O valor total das operações de mútuos no mês de fevereiro/2022, era de R\$ 80.611.068,00, com decréscimo inferior de 2% em relação ao mês de janeiro/2022, sendo que as principais variações foram registradas na conta "mútuo INFORMAR".

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.

Por último, destaca-se que a diferença entre o **Ativo** de **R\$ 148.628.668,00** e o **Passivo** de **R\$ 151.066.250,00**, se refere ao prejuízo contábil de R\$ -2.437.582,00 acumulado na Demonstração do Resultado do Exercício em janeiro e fevereiro/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.

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, a relação de credores sujeitos aos efeitos da Recuperação Judicial apresentava a seguinte composição ao final do mês de fevereiro/2022:

RESUMO CREDORES SUJEITOS AOS EFEITOS DA RECUPERAÇÃO JUDICIAL				
CLASSES	QUANT. CRED.	STATUS	VALOR	% PART. CLASSE
I	557	EM CUMPRIMENTO	R\$ 4.248.578,10	17%
II	0	NÃO HÁ CREDORES	R\$ 0,00	0%
III	132	CARÊNCIA	R\$ 16.700.846,50	68%
IV	122	CARÊNCIA	R\$ 3.456.388,64	14%
TOTAL	811	-	R\$ 24.405.813,24	100%

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 fevereiro/2022.

Isso posto, conforme reunião periódica realizada em 17/03/2022, foi solicitado que as Recuperandas realizassem o confronto entre os Balanços Patrimoniais e o Quadro Geral de Credores atualizado do Grupo, de forma a identificar as divergências ainda pendentes e promover as regularizações necessárias.

Para tanto, conforme contato eletrônico em 22/03/2022, restou acordado que as alterações dos créditos concursais, por inclusão, exclusão ou modificação das quantias devidas aos credores, seriam

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

reconhecidas nos Demonstrativos Contábeis quando do trânsito em julgado das sentenças que deferirem tais eventos.

Do exposto, concluiu-se que o montante sujeito aos efeitos da recuperação judicial, apresentado na tabela supra, difere da quantia consolidada nas Demonstrações Contábeis das Devedoras ao final de fevereiro/2022, sendo que as eventuais alterações neste cenário serão apresentadas nos próximos Relatórios de Atividades.

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 fevereiro/2022, o débito tributário das Recuperandas era de **R\$ 108.648.028,00** e estava composto pelos seguintes valores:

DÍVIDA TRIBUTÁRIA	dez/21	jan/22	fev/22
ENCARGOS E CONTRIBUIÇÕES SOCIAIS A PAGAR	3.198.312	3.522.549	3.997.120
INSS A RECOLHER	2.123.671	2.526.257	2.924.154
FGTS A RECOLHER	593.653	441.518	439.795
IRRF S/ FOLHA A RECOLHER	480.988	554.773	633.172
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES RETIDOS A PAGAR	260.773	241.981	247.846
IRRF S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	40.802	38.813	39.371
INSS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	22.206	23.091	23.417
ISS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	109.575	103.801	104.717
PIS/COFINS/CSLL TERCEIROS	88.189	76.276	80.341
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES A PAGAR	10.002.009	10.634.396	11.118.242
PIS A RECOLHER	425.954	478.412	529.367
COFINS A RECOLHER	1.957.360	2.199.379	2.445.515
ISS A RECOLHER	2.268.827	2.444.011	2.626.566
IRPJ A RECOLHER	-	25	-
CSLL A RECOLHER	4.319	9	-
IRPJ DIFERIDO	3.341.943	3.446.354	3.449.001
CSLL DIFERIDO	1.203.099	1.240.688	1.241.641
PIS S/ RECEITAS A FATURAR	92.094	94.971	95.044
COFINS S/ RECEITAS A FATURAR	425.048	438.328	438.665
ISS S/ RECEITAS A FATURAR	283.366	292.219	292.443
IMPOSTOS - PARCELAMENTO	566.507	551.642	566.507

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

PARCELAMENTOS FEDERAIS	-	210.864	-	195.999	-	210.864
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-	355.643	-	355.643	-	355.643
DÍVIDA TRIBUTÁRIA - CIRCULANTE	-	14.027.601	-	14.950.567	-	15.929.715
FEDERAL	-	2.686.123	-	2.686.123	-	2.656.286
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-	3.159.759	-	3.155.079	-	3.150.735
DÍVIDA ATIVA	-	86.628.616	-	86.768.554	-	86.911.292
DÍVIDA TRIBUTÁRIA - NÃO CIRCULANTE	-	92.474.497	-	92.609.755	-	92.718.313
TOTAL	-	106.502.098	-	107.560.322	-	108.648.028

• **Dívida tributária circulante:** os débitos tributários exigíveis a curto prazo somavam R\$ 15.929.715 ,00 no mês em análise, e representavam 15% da dívida tributária total.

➤ **Encargos e contribuições sociais a pagar:** esse grupo é composto pelas contas "INSS a recolher" de R\$ 2.924.154 ,00, "FGTS a recolher" no valor de R\$ 439.795,00 e pela rubrica "IRRF s/ a folha a recolher" correspondente a R\$ 633.172,00, totalizando o montante de R\$ 3.997.120 ,00 no mês fevereiro/2022.

Sobre o "INSS a recolher", frisa-se que este é o encargo com maior representatividade e corresponde a 73% dos encargos devidos. No mais, no mês de fevereiro/2022, as Recuperadas registraram pagamentos no total de R\$ 191.738,00, e compensações na monta de R\$ 9.398,00.

Quanto ao FGTS, no mês em análise houve a quitação do valor consolidado de R\$ 186.069,00, correspondentes aos Fundos dos meses 01/2022, além do FGTS rescisório.

Já na conta "IRRF sobre a Folha a recolher", houve o pagamento da monta de R\$ 6.795,00, reconhecidos nas empresas "BEM BAIXADA", "BEM SP" E "BIP CARE".

➤ **Impostos e contribuições retidos a pagar:** no mês de fevereiro/2022, o grupo dos tributos retidos somou R\$ 247.846,00, com majoração de 2% em

relação a janeiro/2022. Para melhor apresentar as informações separamos a análise por contas:

a) IRRF sobre retenção de serviços: saldo de R\$ 39.371,00 e acréscimo de 1% em comparação ao mês anterior, em virtude dos pagamentos que somaram R\$ 10.584,00 e o valor compensado na monta de R\$ 24.960,00 em fevereiro/2022.

b) INSS sobre retenção de serviços: demonstrou majoração de 1% e montante devido de R\$ 23.417,00, sendo que em fevereiro/2022, não ocorreram adimplementos.

c) ISS sobre retenção de serviços: acréscimo de 1% em relação ao mês anterior e montante devido de R\$ 104.717,00, registrando pagamentos parciais de R\$ 2.360,00 em fevereiro/2022.

d) PIS, COFINS e CSLL sobre terceiros: em fevereiro/2022, apresentou aumento de 5% e montante devido de R\$ 80.341,00, com pagamentos parciais que somados registraram a quantia total de R\$ 31.774,00, e compensação na monta de R\$ 18.017,00.

➤ **Impostos, taxas e contribuições a pagar:** este grupo contempla os impostos apurados sobre o faturamento e sobre os resultados mensais. Em fevereiro/2022, estas obrigações somavam R\$ 11.118.242,00, com acréscimo de 5% em relação a janeiro/2022.

a) PIS e COFINS a recolher: aumento nos saldos em 11%, com montantes devidos de R\$ 529.367,00 e R\$ 2.445.515,00, respectivamente.

Na rubrica de PIS no mês de fevereiro/2022, houve pagamento no valor de R\$ 6.060,00 e compensações na monta de R\$ 9.564,00.

Na rubrica COFINS, por sua vez, observou-se compensação no valor de R\$ 33.095,00, e adimplementos na soma de R\$ 27.963,00.

b) ISS a recolher: apresentou aumento de 7% e montante devido de R\$ 2.626.566,00, com registros de pagamentos no valor de R\$ 10.632,00 em fevereiro/2022, além da contabilização de novos valores apurados no mês.

c) IRPJ e CSLL a recolher: em ambas as rubricas apresentaram lançamentos de estornos e compensações e finalizaram o período sem saldo a pagar.

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

Em fevereiro/2022, o Grupo possuía um saldo de R\$ 3.449.001,00 a título de "IRPJ diferido" e R\$ 1.241.641,00 de "CSLL diferido", com majoração inferior a 1% em relação ao mês de janeiro/2022, 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\$ 95.044,00 de "PIS s/ receitas a faturar", R\$ 438.665,00 de "COFINS s/ receitas a faturar" e R\$ 292.443,00 a título de "ISS s/ receitas a faturar", totalizando R\$ 826.152,00, e com aumento inferior a 1% 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 majoração de 3% em comparação ao mês de janeiro/2022, demonstrando o saldo de R\$ 566.507,00,

composto por “parcelamentos federais e municipais” nos valores de R\$ 210.864,00 e R\$ 355.643,00.

No mês em análise, ocorreram adimplementos no valor de R\$ 14.971,00 em fevereiro/2022, na conta “parcelamentos PGFN” do subgrupo “parcelamentos federais”, registrados na Devedora BEM BAIXADA.

- **Dívida tributária não circulante:** os débitos tributários exigíveis a longo prazo somavam R\$ 92.718.313,00 em fevereiro/2022.

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

No período analisado, o valor total do grupo era de R\$ 2.656.286,00, com o registro da reclassificação de R\$ 29.837,00 para o passivo circulante da BEM BAIXADA.

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

PARCELAMENTOS FEDERAIS - LONGO PRAZO	dez/21	jan/22	fev/22
PARCELAMENTO PERT	- 2.012.622	- 2.012.622	- 2.012.622
PARCELAMENTO ORDINÁRIO PREVIDENCIÁRIO	- 37.038	- 37.038	- 37.038
PARCELAMENTO PGFN	- 636.462	- 636.462	- 606.625
TOTAL	- 2.686.123	- 2.686.123	- 2.656.286

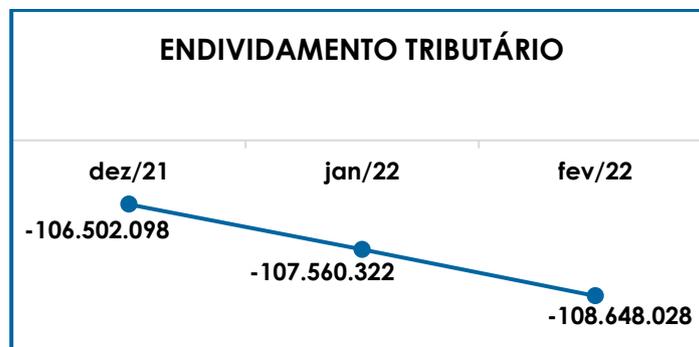
- **Parcelamentos municipais:** no mês analisado, o valor total do grupo era de R\$ 3.150.735,00, e em fevereiro/2022, foi registrado adimplemento parcial no valor de R\$ 28.828,00, na rubrica “parcelamento PPI” nas Recuperandas BEM SP, PRO CARE e INFORMAR.

- **Dívida Ativa:** saldo total de R\$ 86.911.292 ,00, sendo este o subgrupo com o maior saldo na dívida tributária total.

No mês analisado, houve majoração inferior 1%, o equivalente a R\$ 142.738,00, em virtude das atualizações monetárias contabilizadas para cada dívida registrada neste subgrupo. A seguir estão demonstradas as obrigações inscritas em dívida ativa no período de dezembro/2021, a fevereiro/2022:

DÍVIDA ATIVA	dez/21	jan/22	fev/22
PGFN TRIBUTÁRIA	- 60.634.677	- 60.751.963	- 60.871.123
PGFN PREVIDENCIÁRIO	- 20.058.479	- 20.081.132	- 20.104.711
PREFEITURA MUNICIPAL -ISS	- 5.935.459	- 5.935.459	- 5.935.459
TOTAL	- 86.628.616	- 86.768.554	- 86.911.292

Segue abaixo representação gráfica da evolução da dívida no trimestre:



Do exposto, verificou-se que 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 consequente 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.

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

➤ **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 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

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

documentos que instruíram o pedido de Recuperação Judicial das Recuperandas do **Grupo Bem**, constata-se a evolução dos débitos para R\$ 108.648.028,00 em fevereiro/2022, sendo este último um valor 21% maior que o inicial.

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

IX – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

A **demonstração do resultado do exercício (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:

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - DRE	dez/21	jan/22	fev/22
RECEITA BRUTA OPERACIONAL	8.679.089	9.605.586	9.615.014
RECEITA PRESTAÇÃO SERVIÇOS BRUTA	8.679.089	9.605.586	9.615.014
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	- 664.464	- 690.050	- 673.814
(-) ISS S/ FATURAMENTO	- 215.340	- 224.178	- 223.848
(-) PIS S/ FATURAMENTO	- 71.164	- 71.142	- 73.609
(-) COFINS S/ FATURAMENTO	- 327.558	- 328.150	- 339.541
(-) INSS S/ FATURAMENTO	- 50.019	- 41.570	- 36.181
(-) ISS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	- 136	- 8.853	- 224
(-) PIS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	- 44	- 2.877	- 73
(-) COFINS S/PROVISÃO REC A FATURAR	- 204	- 13.280	- 337
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	8.014.625	8.915.536	8.941.199
% RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	92%	93%	93%
CUSTOS OPERACIONAIS	- 1.127.627	- 1.252.238	- 1.161.782
CUSTO COM PESSOAL	- 2.452.217	- 2.599.822	- 2.619.365
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	- 3.837.363	- 3.886.093	- 3.942.566
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	597.417	1.177.381	1.217.486
% RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	7%	12%	13%
DESPEAS COM PESSOAL	- 425.796	- 389.539	- 432.336
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	- 1.663.266	- 1.493.571	- 1.395.946
DESPEAS IMOBILIZADO	- 38.262	- 37.577	- 37.121
OUTRAS RECEITAS	35.900	-	-
RESULTADO ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO	- 1.494.007	- 743.307	- 647.917
RECEITA FINANCEIRA	7.282	6.170	10.405
DESPEAS FINANCEIRAS	- 261.445	- 474.498	- 442.835
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	- 1.748.170	- 1.211.635	- 1.080.348
IMPOSTO DE RENDA DIFERIDO	- 1.600	- 104.411	- 2.647
CONTRIB. SOCIAL S/ LUCRO LÍQ. DIFERIDO	- 576	- 37.588	- 953
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	- 1.753.433	- 1.355.263	- 1.082.319

O Grupo encerrou o mês de fevereiro/2022, com prejuízo contábil de **R\$ -1.082.319,00**, e com acréscimo no resultado negativo em 20% se comparado ao mês anterior, conforme demonstrado abaixo acerca do detalhamento das contas que compuseram a DRE no mês em análise:

➤ **Receita operacional bruta:** a receita bruta consolidada somou R\$ 9.615.014,00 em fevereiro/2022, composta integralmente pela receita com prestação de serviço e evolução geral inferior a 1% no período. Quanto ao faturamento acumulado no ano de 2022, as receitas brutas totalizaram o montante de R\$ 19.220.599,00.

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

Na análise individual, a Entidade com a maior participação no faturamento foi novamente a "PRO CARE", com a receita bruta de R\$ 5.324.141,00 e proporcional a 55% do faturamento total em fevereiro/2022.

Outrossim, a referida Empresa também se destaca no valor de cancelamento de vendas no período, sendo que de janeiro a fevereiro/2022, a Recuperanda contabilizou a monta de R\$ 1.705.059,00 a título de "(-) cancelamento de vendas-prest.servs", representando 52% 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 está situação reduza ou mesmo acabe nos próximos meses".

➤ **Deduções da receita bruta:** as deduções totalizaram R\$ 673.814,00, de impostos incidentes sobre o faturamento e sobre a provisão de receitas a faturar, registrando decréscimo geral de 2% em comparativo ao mês anterior.

Após o abatimento das deduções indicadas acima, as receitas líquidas que fizeram frente aos custos e despesas foram de R\$ 8.941.199,00 em fevereiro/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

- **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 fevereiro/2022, estes custos somaram R\$ 1.161.782,00, com minoração de 7% em relação ao mês de janeiro/2022, em especial pelo decréscimo nos custos com o “consumo de medicamentos”.

- **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 fevereiro/2022, o montante do “custo com pessoal” foi de R\$ 2.619.365,00, com majoração de 1% em relação a janeiro/2022. A Entidade com maior participação nos dispêndios com o pessoal operacional foi a “BEM SP”, com o valor de R\$ 820.141,00 e equivalente a 31% dos custos totais com pessoal.

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

Em fevereiro/2022, os custos gerais somaram R\$ 3.942.566,00, com majoração de 1% em relação janeiro/2022, e representaram 51% dos custos totais no mês em análise.

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

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

O total das despesas com pessoal no mês analisado foi de R\$ 432.336,00, com majoração de 11% em relação ao mês de janeiro/2022.

- **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 fevereiro/2022, os dispêndios gerais e administrativos somaram R\$ 1.395.946,00, com redução de 7% em relação ao mês anterior. Ainda, as variações ocorridas no período foram os decréscimos de R\$123.814,00 nos gastos com "serviços profissionais" e de R\$ 8.195,00 no subgrupo de "despesas comerciais", em contrapartida as majorações de R\$ 27.232,00 no subgrupo de despesas com "comunicação" e, por fim, o aumento de R\$ 11.413,00 no subgrupo "despesas gerais e administrativas".

- **Despesas com imobilizado:** este grupo consolida as despesas mensais com a depreciação dos bens móveis e a amortização dos bens intangíveis do ativo imobilizado das Recuperandas. Em fevereiro/2022, o valor total apurado foi de R\$ 37.121,00, com minoração de R\$ 457,00 em relação ao mês anterior.
- **Receita financeira:** as receitas financeiras consolidadas somaram R\$ 10.405,00 no mês fevereiro/2022, e registraram acréscimo de 69% em relação ao mês anterior, estando compostas pelos saldos de R\$ 9.341,00 decorrente dos "juros ativos", R\$ 322,00 referente aos "descontos obtidos" e R\$ 742,00 relativo aos rendimentos das "aplicações financeiras".
- **Despesas financeiras:** no mês analisado, as despesas financeiras totalizaram R\$ 442.835,00, estando distribuídas conforme a tabela 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

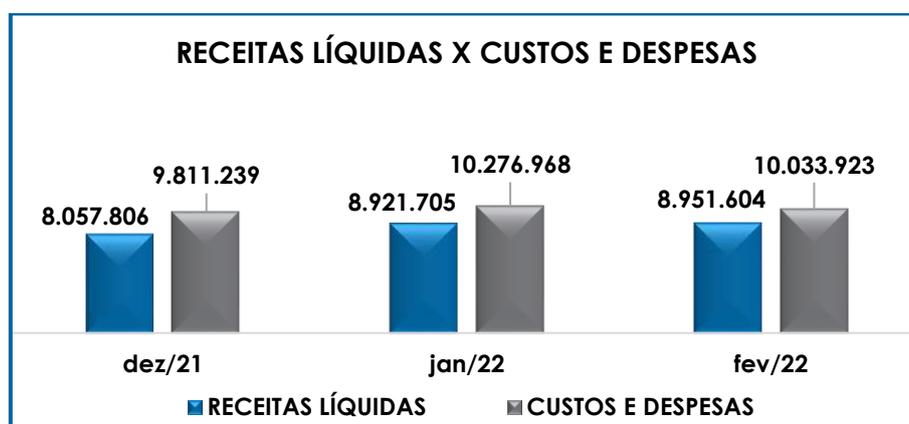
Curitiba
Rua da Glória, 314, conjunto 21
CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

DESPESAS FINANCEIRAS	dez/21	jan/22	fev/22
JUROS E ENCARGOS FINANCEIROS	- 40.909	107.332	103.006
IOF	3.198	624	2.326
MULTAS E INFRAÇÕES FISCAIS	250	-	-
JUROS E MULTAS	153.910	200.817	192.956
DESPESAS BANCÁRIAS	19.468	36.524	21.814
DESCONTOS CONCEDIDOS	125.128	129.037	122.590
(-) PIS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	56	23	20
(-) COFINS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	344	141	123
TOTAL	261.445	474.498	442.835

No tocante do mês de fevereiro/2022, conforme o demonstrativo supra, a principal variação ocorreu na rubrica “despesas bancárias”, com minoração de R\$ 14.710,00 se comparada ao mês de janeiro/2022.

➤ **Imposto de Renda Pessoa Jurídica e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido diferidos:** os tributos “diferidos” incidem sobre as receitas a faturar em períodos futuros, mas que os impostos já foram reconhecidos na competência corrente. No mês de fevereiro/2022, estes somaram os valores de R\$ 2.647,00 de “IRPJ diferido” e R\$ 953,00 de “CSLL diferido”, totalizando R\$ 3.600,00, no mês.

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



Pela análise individual, foi constatado que as Empresas PRO CARE e BEM SP apresentaram as principais variações em relação ao resultado do exercício obtido em fevereiro/2022, sendo que ambas registraram resultados negativos, mas com significativa redução no prejuízo contábil em comparação ao mês anterior.

Ainda, constatou que, no mês em análise, houve a reversão do lucro obtido pela BIP CARE no mês janeiro/2022, conforme o demonstrativo abaixo:

DRE POR RECUPERANDA	dez/21	jan/22	fev/22
BEM SP	- 787.220	- 720.158	- 549.579
BEM BAIXADA	6.172	- 66.595	- 49.806
BEM GUANABARA	- 10.033	- 10.809	- 11.778
BIP CARE	- 9.231	7.084	- 32.835
PRO CARE	- 600.870	- 332.806	- 209.882
INFORMAR	- 352.250	- 231.978	- 228.440
TOTAL	- 1.753.433	- 1.355.263	- 1.082.319

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 2022, obteve-se o prejuízo contábil consolidado de **R\$ -2.437.582,00**, em razão das receitas totais terem sido inferiores aos custos e despesas.

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 – CONCLUSÃO

Em fevereiro/2022, as Recuperandas contavam com **513 colaboradores** diretos, dos quais 433 exerciam suas atividades normalmente, incluindo os 17 admitidos no mês 02/2022, 53 estavam em gozo de férias, 27 estavam afastados e 16 foram demitidos.

Os gastos consolidados com a **folha de pagamento**, no mês em análise, sumarizaram **R\$ 3.051.701,00**, sendo que R\$ 1.634.570,00 somaram os valores de salários e demais remunerações, R\$ 466.649,00 referiram-se aos benefícios como vale alimentação, vale transporte e outros, R\$ 519.504,00 compuseram os gastos com os encargos sociais e R\$ 430.979,00 totalizaram as provisões trabalhistas.

Quanto aos pagamentos realizados em fevereiro/2022, a quitação do saldo de salários referentes ao mês de janeiro/2022, foi realizada de 04, 05, 18, 22, 23, e as férias, adiantamentos de salários, adiantamentos de 13º salário e rescisões ocorridas no período, foram adimplidas no decorrer do mês fevereiro/2022, totalizando o valor de R\$ 1.455.717,00, conforme verificado pelos Livros Contábeis, além dos empréstimos a funcionários no valor de R\$ 24.332,00.

Na sequência, destaca-se o fato de não haver registro de despesa com **Pró-labore** em nenhuma das Empresas do **Grupo Bem** 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.

O **EBITDA** das Empresas encerrou o mês de fevereiro/2022, com o prejuízo operacional consolidado de **R\$ -445.290,00**, e redução de 18% no prejuízo operacional em comparação ao mês anterior.

Na análise dos índices de **liquidez imediata** e **liquidez geral** de **R\$ 0,03** 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 fevereiro/2022.

O indicador do **capital de giro líquido** apurou resultado insatisfatório de **R\$ R\$ -6.054.679,00** no mês analisado, e com majoração no indicador negativo em 7% se comparado ao mês anterior, demonstrando que as Empresas têm trabalhado para solucionar o grave desequilíbrio na relação entre a lucratividade, expressa pelos ativos circulantes, e o endividamento, demonstrado pelos passivos circulantes, mas que a diferença entre eles é substancial e demanda um trabalho a longo prazo.

No que tange a **disponibilidade operacional**, houve decréscimo de 5% e obtenção do **resultado positivo** de **16.222.175,00**, no mês de fevereiro/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%, o equivalente a R\$ 2.251.431,00, sumarizando um resultado de **R\$ 161.716.833,00**, em especial pelo aumento da Dívida Fiscal e Trabalhista.

Quanto aos pagamentos e compensações realizados em fevereiro/2022, estes somaram R\$ 7.975.029,00, abrangendo os adimplementos de tributos e encargos sociais, compensações de créditos tributários, e os pagamentos realizados aos fornecedores correntes,

São PauloRua 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

empréstimos e financiamentos de curto e longo prazos, e as obrigações trabalhistas diretas com os colaboradores e ex-colaboradores.

Em fevereiro/2022, o **faturamento** consolidado totalizou **R\$ 9.615.014,00**, com majoração inferior a 1% 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\$ 5.324.141,00.

O **Ativo** consolidado encerrou o período com montante de **R\$ R\$ 148.628.668,00** e o Passivo de **R\$ 151.066.250,00**, e a diferença entre os saldos se refere ao prejuízo contábil de R\$ -2.437.582,00 acumulado na Demonstração do Resultado do Exercício no período de janeiro e fevereiro/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\$ 108.648.028,00** e registrou elevação de 1% no saldo negativo em relação ao mês anterior. Observou-se a realização de pagamentos parciais que somaram R\$ 517.774,00 e compensações na monta de R\$ 95.034,00, totalizando a quantia de R\$ 612.808,00, no mês analisado, e representando 1% 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 fevereiro/2022, o **Grupo Bem** apurou prejuízo contábil de **R\$ -1.082.319,00**, conforme apresentado na **Demonstração**

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

do Resultado do Exercício - DRE, e com decréscimo no resultado negativo em 20% se comparado a janeiro/2022.

Quanto ao resultado econômico apurado na demonstração do resultado do exercício até o mês de fevereiro/2022, obteve-se o prejuízo contábil consolidado de R\$ -2.437.582 ,00, em razão das receitas totais terem sido inferiores aos custos e despesas.

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 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 fevereiro/2022.

Isso posto, conforme Reunião Periódica realizada em 17/03/2022, foi solicitado que as Recuperandas realizassem o confronto entre os Balanços Patrimoniais e o Quadro Geral de Credores atualizado do Grupo, de forma a identificar as divergências ainda pendentes e promover as regularizações necessárias.

Para tanto, conforme contato eletrônico em 22/03/2022, restou acordado que as alterações dos créditos concursais, por

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

inclusão, exclusão ou modificação das quantias devidas aos credores, seriam reconhecidas nos Demonstrativos Contábeis quando do trânsito em julgado das sentenças que deferirem tais eventos.

Assim sendo, neste ponto, ressalta-se que as eventuais alterações neste cenário serão apresentadas nos próximos Relatórios 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, 07 de abril 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