

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

Incidente nº 0040565-02.2020.8.26.0100 – Exibição de Documento

Processo Principal nº 1035775-55.2020.8.26.0100 - Recuperação Judicial

BRASIL TRUSTEE ADMINISTRAÇÃO JUDICIAL,

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

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

Sumário

I - OBJETIVOS DESTE RELATÓRIO.....	3
II – BREVE HISTÓRICO E PANORAMA GERAL.....	3
III – FOLHA DE PAGAMENTO.....	5
III.I – COLABORADORES.....	5
III.II – GASTOS COM COLABORADORES.....	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
V.VI – DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS.....	23
VI – FATURAMENTO.....	25
VII – BALANÇO PATRIMONIAL.....	28
VII.I – ATIVO.....	28
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 – DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA.....	60
XI – CONCLUSÃO.....	63

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 **agosto de 2021**, conforme determinado no art. 22, inciso II, alínea "c" da Lei 11.101/2005;
- b) Informar o quadro atual de colaboradores diretos e indiretos;
- c) Analisar a situação econômico-financeira;
- d) Analisar os resultados apresentados.

II – BREVE HISTÓRICO E PANORAMA GERAL

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

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

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

Já em 2019, em vistas da crise que já se afigurava sobre o Grupo e que será oportunamente delineada, os mesmos Sócios constituíram a **BIP CARE**, destinada a dar novo fôlego às ambições comerciais

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\$ 9.999.765,00 milhões no período de janeiro/2020 a agosto/2021.

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

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

Ainda, foi acrescentado pelo Diretor Financeiro, Sr. Victor M. Cabernite, um panorama geral do mercado nacional de saúde em relação as 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, 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 agosto/2021, as Recuperandas contavam com um quadro funcional de **506 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	jun/21	jul/21	ago/21
BEM SP	191	178	184
BEM BAIXADA	36	35	35
BEM GUANABARA	1	1	1
BIP CARE	27	27	27
PRO CARE	129	133	130
INFORMAR	139	138	137
TOTAL	523	512	514

Do total de colaboradores diretos, 432 exerciam suas atividades normalmente, incluindo os 11 admitidos no mês em análise, 44 estavam em gozo de férias, 30 estavam afastados e 8 foram demitidos (não sendo computado no total das tabelas), conforme demonstrado no quadro abaixo:

COLABORADORES	jun/21	jul/21	ago/21
ATIVOS	432	427	431
ADMITIDOS	17	12	11
FÉRIAS	45	40	43
AFASTADOS	29	33	29
DEMITIDOS	13	23	8
TOTAL	523	512	514

Neste ponto, conforme mencionado na **Reunião Periódica realizada entre esta Auxiliar e as Recuperandas, em 20/10/2021**, ao serem questionados sobre a constante movimentação de admissões e demissões nas Recuperandas, os representantes do Grupo informaram que existe uma rotatividade natural neste ramo de atuação, e que desde o início

da pandemia esse fluxo aumentou consideravelmente, tendo em vista a requisição constante de profissionais da saúde.

III.II – GASTOS COM COLABORADORES

Os gastos consolidados com a **folha de pagamento** no mês de agosto/2021, sumarizaram **R\$ 2.879.796,00**, sendo que R\$ 1.500.095,00 somaram os valores de salários e demais remunerações, R\$ 417.004,00 referiram-se aos benefícios como vale alimentação, vale transporte e outros, R\$ 485.779,00 compuseram os gastos com os encargos sociais e R\$ 476.918,00 totalizaram as provisões trabalhistas.

Houve um aumento de R\$ 3.166,00 no gasto total com os colaboradores em relação ao mês de julho/2021, o equivalente a menos 1% do total, decorrente das variações em diversas contas. Segue abaixo o demonstrativo com todos os custos e despesas com a folha de pagamento no período de junho a agosto/2021:

FOLHA DE PAGAMENTO	jun/21	jul/21	ago/21	ACUM 2021
SALÁRIOS E ORDENADOS	1.288.480	1.268.413	1.256.594	10.315.425
HORAS EXTRAS	35.308	30.378	30.499	271.754
AVISO PRÉVIO	20.777	4.998	15.372	46.645
BOLSA AUXÍLIO	2.420	2.420	2.147	22.773
MENOR APRENDIZ	-	210	210	1.654
REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS	1.346.985	1.296.423	1.304.821	10.658.533
INSS	300.752	290.758	291.452	2.353.961
FGTS	156.433	121.904	132.092	1.044.227
ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS	457.185	412.662	423.543	3.398.188
VALE REFEIÇÃO	41.167	42.578	43.865	333.843
VALE TRANSPORTE	41.904	40.245	26.307	282.936
VALE ALIMENTAÇÃO	77.270	79.138	74.490	617.975
ASSISTÊNCIA MÉDICA	107.125	106.976	112.121	863.347
ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	65	14	46	638
AUXÍLIO CRECHE	15.825	15.924	15.479	129.020
GRATIFICAÇÕES	2.492	2.823	4.470	25.468
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	3.838	3.751	3.559	29.933

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

CESTA BÁSICA	62.496	56.128	60.011	504.602
BENEFÍCIOS E OUTROS	352.184	347.550	340.348	2.787.761
PROVISÃO DE FÉRIAS	171.242	151.211	196.725	1.183.973
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	122.076	112.094	141.943	974.352
INSS S/PROVISÕES	53.833	48.187	57.188	462.468
FGTS S/PROVISÕES	20.864	19.407	20.831	170.072
PROVISÕES	368.015	330.899	416.687	2.790.865
TOTAL DOS CUSTOS COM PESSOAL	2.524.369	2.387.534	2.485.399	19.635.347
SALÁRIOS E ORDENADOS	218.220	206.389	192.899	1.697.341
HORAS EXTRAS	-	134	-	336
AVISO PRÉVIO	-	4.184	11.163	14.209
REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS	214.036	217.686	195.274	1.711.886
INSS	55.120	40.107	47.845	420.307
FGTS	17.308	41.806	14.390	177.697
ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS	72.428	81.913	62.235	598.004
VALE REFEIÇÃO	4.312	5.409	2.030	33.786
VALE TRANSPORTE	7.652	6.248	6.587	66.493
VALE ALIMENTAÇÃO	10.612	10.868	13.248	89.358
ASSISTÊNCIA MÉDICA	49.614	50.210	48.024	391.430
GRATIFICAÇÕES	113	16	-	97
AUXÍLIO CRECHE	1.029	1.029	772	9.105
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	543	583	511	4.349
CESTA BÁSICA	8.322	9.544	8.030	68.345
BENEFÍCIOS SOBRE FOLHA	82.196	83.875	76.656	662.418
PROVISÃO DE FÉRIAS	19.193	53.209	28.767	231.509
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	19.546	28.388	20.152	165.352
INSS S/PROVISÕES	9.279	18.393	8.220	94.495
FGTS S/PROVISÕES	2.937	5.632	3.091	29.591
PROVISÕES	50.955	105.622	60.231	520.946
TOTAL DAS DESPESAS COM PESSOAL	419.615	489.096	394.397	3.493.254
TOTAL GASTOS COM COLABORADORES	2.943.984	2.876.630	2.879.796	23.128.600

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 agosto/2021, as principais alterações nos **“custos com pessoal”** operacional foram os decréscimos de 1%

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 rubrica “salários e ordenados”, e de 35% nos custos com “vale transporte”, em contrapartida ao aumento de mais de 100% em “aviso prévio”, dentre outras variações menores e que resultaram na majoração geral dos custos em 4% se comparados ao mês anterior, totalizando a quantia de R\$ 2.485.399,00 e equivalendo a 86% dos gastos totais com os funcionários no mês analisado.

No “**setor administrativo**”, por sua vez, as variações mais significativas foram as minorações de 7% na rubrica de “salários e ordenados”, 79% na despesa com “aviso prévio”, e de 62% nos gastos com “vale alimentação”, além de outras ocorrências menores. De modo geral, as despesas com o pessoal administrativo reduziram em 19% se comparadas ao mês de julho/2021, sumarizando R\$ 394.397,00, e equivalendo a 14% dos gastos consolidados com a Folha de Pagamento em agosto/2021.

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 demissões realizadas no período e a correspondente elevação dos encargos rescisórios. No que tange às despesas com os encargos do setor administrativo, de forma geral, os dispêndios registraram decréscimo de 47%, tendo em vista que as bases de incidência das contribuições também foram menores em agosto/2021, como por exemplo no caso dos “salários e ordenados” e “horas extras”.

Sobre os pagamentos, foi constatada a quitação do saldo de salários referentes ao mês de julho/2021, em 06/08/2021, e as férias e rescisões ocorridas no período foram adimplidas no decorrer do mês 08/2021, totalizando o valor de R\$ 1.381.474,00, conforme os comprovantes apresentados.

No ano de 2021, os custos e despesas com a Folha das Recuperandas acumulavam a monta de R\$ 23.128.600,00, a qual

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

representava 33% do faturamento bruto acumulado pelas Empresas no mesmo período.

Por último, algumas Empresas utilizam a contratação de autônomos para complementação da mão de obra. Em agosto/2021, as Entidades registraram um total de 30 profissionais autônomos contratados e ensejaram as seguintes despesas:

GASTOS COM AUTÔNOMOS	jun/21	jul/21	ago/21	ACUM 2021
BEM SP	4.084	4.444	0	23.410
BIP CARE	48.149	42.691	47.025	350.105
PRO CARE	0	6.516	5.868	48.134
INFORMAR	0	0	16.703	16.703
TOTAL	52.233	53.651	69.595	438.352

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

Quanto aos pagamentos, sobre o documento fiscal do Sócio Luiz Carlos, houve a incidência de "IRRF - imposto de renda retido na fonte", "CSLL – contribuição social sobre o lucro líquido", "COFINS – contribuição para o financiamento da seguridade social" e "PIS – programa de integração social" no total de R\$ 2.767,50, resultando no valor líquido de R\$ 42.232,50, pago em 10/09/2021.

Para os Sócios Rogério e Sérgio, os valores pagos no dia 10/09/2021 foram de R\$ 45.000,00 para cada um, uma vez que não houve retenção de tributos.

Por último, conforme consulta realizada em 21/10/2021, da Ficha Cadastral Simplificada disponível no *site* da Junta Comercial do estado de São Paulo e do Quadro Societário disponível na consulta da Receita Federal do Brasil, 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%

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

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%

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	jun/21	jul/21	ago/21	ACUM 2021
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	8.718.298	8.650.434	8.625.238	71.128.631
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	- 633.037	- 627.456	- 633.862	- 5.172.897
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	8.085.261	8.022.978	7.991.376	65.955.734
(-) CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS	- 7.108.713	- 6.840.574	- 7.010.606	- 56.429.234
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	976.548	1.182.404	980.770	9.526.500
% RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	11%	14%	11%	13%
(-) DESPESAS COM PESSOAL	- 419.615	- 489.096	- 394.397	- 3.493.254
(-) GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	- 1.400.934	- 1.493.446	- 1.459.932	- 11.472.014
(+) DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	80.406	81.238	122.059	544.560
TOTAL	- 763.595	- 718.900	- 751.499	- 4.894.207
EBITDA % RECEITA OPERAC. BRUTA	-9%	-8%	-9%	-7%

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

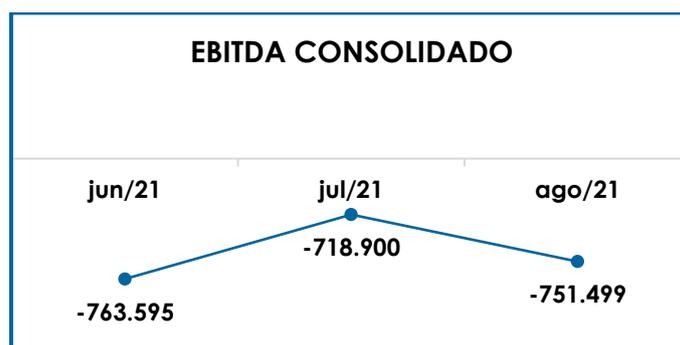
Curitiba
Rua da Glória, 314, conjunto 21
CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

O Grupo apurou prejuízo operacional de **R\$ - 751.499,00** no cálculo do **EBITDA** em agosto/2021, com aumento de 5% no resultado negativo em comparação ao mês anterior.

A “receita operacional bruta” no valor total consolidado de R\$ 8.625.238,00, registrou diminuição inferior a 1%, que aliado ao aumento dos custos dos serviços prestados ocasionou o aumento do resultado negativo no mês em análise, compondo o prejuízo operacional acumulado pelo Grupo no ano de 2021 de R\$ -4.894.207,00.

Tal fato mostra 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 agosto/2021, estes dispêndios equivaleram a 81% das receitas operacionais.

O gráfico abaixo apresenta a oscilação do saldo negativo do **EBITDA** no período de junho a agosto/2021:



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

V – ÍNDICES DE ANÁLISE CONTÁBIL

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

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

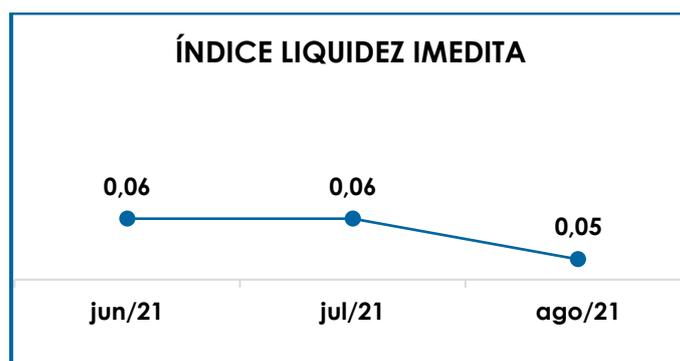
O índice de **liquidez imediata** traz informações sobre a capacidade de pagamentos da Sociedade Empresária considerando os valores já disponíveis em forma de numerários, como o saldo de valores em caixa, contas bancárias e aplicações financeiras com resgate imediato.

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

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



Conforme o gráfico acima, o índice de **liquidez imediata** do **Grupo Bem** totalizou R\$ 0,05 em agosto/2021, obtido pela divisão dos valores consolidados do “caixa e equivalentes de caixa” na quantia de R\$ 1.727.952,00, pelo “passivo circulante” de R\$ 31.915.257,00.

Ambas as vertentes do cálculo apresentaram variação se comparadas a julho/2021, sendo que houve redução nas disponibilidades (11%), em contrapartida ao aumento no “passivo circulante” (5%), resultando no decréscimo do índice em R\$ 0,01.

Do exposto, conclui-se que as Recuperandas apresentaram um índice de liquidez imediata insuficiente e insatisfatório, isto é, não possuíam recursos disponíveis capazes de suprir as obrigações de curto prazo, logo que para cada **R\$ 1,00** de dívida a capacidade de pagamento era de apenas **R\$ 0,05**.

V.II – LIQUIDEZ GERAL

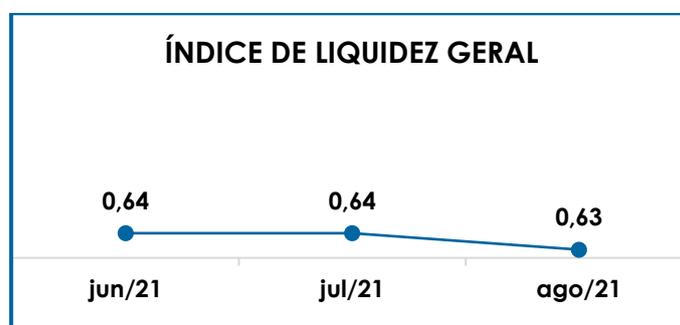
São Paulo
 Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

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

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



De acordo com a representação gráfica supra, ao considerarmos os ativos de longo prazo, o indicador de liquidez geral apresentou um resultado superior ao obtido na liquidez imediata, registrando o índice de R\$ 0,63 em agosto/2021, com redução de R\$ 0,01 se comparado ao mês anterior.

O resultado foi apurado pela divisão dos ativos no valor de R\$ 148.619.543,00, pelo total do passivo circulante somado ao passivo não circulante de R\$ 234.716.166,00, sendo que o acréscimo ocorrido nos passivos superou a elevação dos ativos, o que resultou na retração do índice em relação a julho/2021.

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\$ 0,63** para cada **R\$ 1,00** de dívida.

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

V.III - CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO

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

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

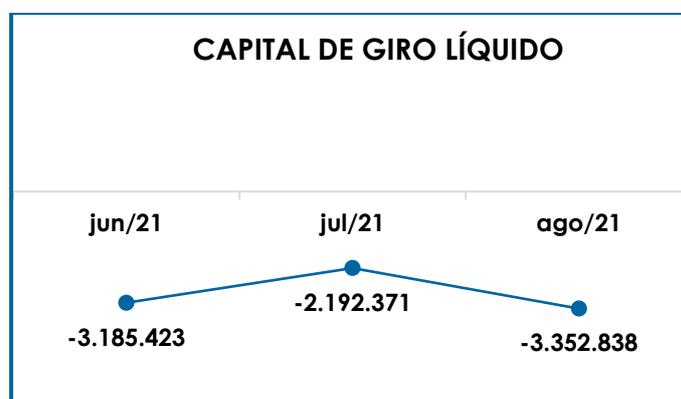
CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO	jun/21	jul/21	ago/21
DISPONIBILIDADES	1.880.659	1.934.941	1.727.952
CONTAS A RECEBER	21.900.808	21.646.190	21.675.105
OUTROS CREDITOS	4.378.981	4.584.535	5.159.362
ATIVO CIRCULANTE	28.160.448	28.165.667	28.562.419
CONTAS A PAGAR	- 4.589.675	- 4.920.861	- 5.360.018
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	- 24.008	- 24.856	- 22.648
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	- 6.343.890	- 6.334.596	- 6.448.076
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	- 11.559.990	- 10.021.008	- 10.430.915
PARCELAMENTOS	- 1.121.229	- 1.121.229	- 1.121.229
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	- 7.707.080	- 7.935.488	- 8.532.371
PASSIVO CIRCULANTE	- 31.345.871	- 30.358.038	- 31.915.257
TOTAL	- 3.185.423	- 2.192.371	- 3.352.838

Conforme o quadro acima, verificou-se que em agosto/2021, o índice do **CGL** apresentou significativa majoração no resultado negativo se comparado ao mês anterior, encerrando o período com o valor de **R\$ -3.352.838,00**. 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 oscilação do capital de giro líquido de junho a agosto/2021:



Conforme demonstrado acima, foi possível observar a flutuação 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.

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

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

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

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

DISPONIBILIDADE OPERACIONAL	jun/21	jul/21	ago/21
CONTAS A RECEBER	21.900.808	21.646.190	21.675.105
(-) FORNECEDORES	- 4.551.890	- 4.883.531	- 5.315.851
TOTAL	17.348.918	16.762.659	16.359.254

A disponibilidade operacional das Recuperandas apresentou saldo positivo de **R\$ 16.359.254,00** em agosto/2021, mantendo a condição satisfatória registrada no mês anterior, mas com minoração de 2% se em relação ao resultado apurado em julho/2021.

Tal fato se deu pelo aumento de 9% no valor devido aos “fornecedores”, com saldo final de R\$ 5.315.851,00, ter ocorrido em contrapartida ao decréscimo inferior a 1% nas “contas a receber” de clientes, com saldo de R\$ 21.675.105.

Segue abaixo representação gráfica da variação da disponibilidade operacional de junho a agosto/2021:



Ao compararmos os valores obtidos no trimestre, foi constatado que o Grupo tem conseguido gerar disponibilidade operacional apenas com as receitas dos serviços prestados, demonstrando, inclusive, que não depende 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 junho a agosto/2021, os quais foram obtidos pela soma de todas as obrigações, apresentadas com sinal negativo, subtraindo-se os valores do grupo "disponibilidades" apresentado com valores positivos.

DÍVIDA FINANCEIRA LÍQUIDA	jun/21	jul/21	ago/21
(+) DISPONIBILIDADES	1.880.659	1.934.941	1.727.952
CONTAS A PAGAR	- 4.589.675	- 4.920.861	- 5.360.018
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	- 24.008	- 24.856	- 22.648
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	- 6.343.890	- 6.334.596	- 6.448.076
CONTAS A PAGAR NAO CIRCULANTE	- 1.485.652	- 1.561.444	- 1.638.115
DÍVIDA CONCURSAL E EXTRA CONCURSAL	- 30.911.179	- 31.186.388	- 31.186.388
DÍVIDA ATIVA	- 41.473.744	- 42.093.204	- 42.927.294
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	- 11.559.990	- 10.021.008	- 10.430.915
PARCELAMENTOS	- 1.121.229	- 1.121.229	- 1.121.229
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	- 7.707.080	- 7.935.488	- 8.532.371
PARCELAMENTOS TRIBUTOS	- 85.375.285	- 87.639.395	- 87.682.292
PROVISÕES	- 1.647.579	- 1.617.880	- 1.597.928
DÍVIDA FISCAL E TRABALHISTA	- 107.411.163	- 108.335.000	- 109.364.735
TOTAL	- 148.884.908	- 150.428.204	- 152.292.028

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\$ 152.292.028,00** no mês de agosto/2021, com acréscimo de 1% em relação ao mês anterior.

O total da **dívida ativa**, composta pelas obrigações de caráter não tributário e equivalente a 28% do total devido era de R\$ 42.927.294,00, com aumento de R\$ 834.089,00 se comparado a julho/2021.

As principais variações registradas no período foram a elevação de 9% nas "contas a pagar", com quantia final de R\$ 5.360.018,00, em contrapartida a minoração de 11% nas "disponibilidades", com quantia final de R\$ 1.727.952,00, dentre outras variações menores.

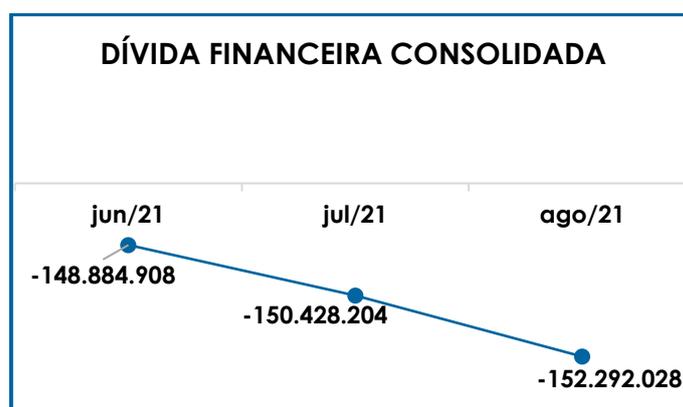
Quanto aos pagamentos das obrigações não tributárias, de forma consolidada, o Grupo registrou a quitação da quantia de R\$ 6.145.358,00, abrangendo os pagamentos realizados aos fornecedores e de empréstimos e financiamentos de curto e longo prazos.

A **dívida fiscal e trabalhista**, por sua vez, registrou as maiores variações com as aumento de 8% nas "obrigações trabalhistas", com saldo consolidado de R\$ 8.532.371,00, e elevação de 4% nos "impostos, taxas e contribuições" com o valor total de R\$ 10.430.915,00, juntamente com outras variações menores que compuseram a quantia final da dívida fiscal e trabalhista do **Grupo Bem** de R\$ 109.364.735,00, sendo equivalente a 72% da dívida financeira líquida total.

As compensações e os pagamentos dos débitos fiscais e trabalhistas totalizaram R\$ 2.157.247,00, considerando os adimplementos de salários, férias, rescisões, encargos sociais e tributos, sendo que o total adimplido e compensado equivaleu a 2% da dívida fiscal e com pessoal.

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

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



Ademais, conforme demonstrado, as Recuperandas, de forma consolidada, apresentaram evolução 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.

V.VI – DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS

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

Nestas relações, a Sociedade cedente dos numerários passa a ter um crédito a receber junto a Entidade que toma os recursos, o qual constará em seu ativo. A Empresa tomadora dos valores terá, por sua vez, uma obrigação para com a Entidade cedente, devendo registrar a quantia tomada em seu passivo, de forma que os valores a receber e a pagar se 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	jun/21	jul/21	ago/21
MÚTUA BEM SP	- 25.738.220	- 25.929.173	- 25.891.463
MÚTUA BEM SANTOS	- 1.166.901	- 1.186.101	- 1.346.101
MÚTUA PROCARE	- 45.423.982	- 45.991.382	- 46.114.493
MÚTUA INFORMAR	- 3.644.155	- 4.535.155	- 4.726.155
MÚTUA BIP CARE	- 2.196.875	- 2.261.375	- 2.617.975
TOTAL	- 78.170.132	- 79.903.186	- 80.696.186

A “PRO CARE” apresenta o maior valor de mútuo com o montante de R\$ 46.114.493,00, equivalente a 57% do total, seguida pela “BEM SP” com o saldo de R\$ 25.891.463,00 e representando 32% do montante, sendo essas as maiores devedoras dentre as Empresas em recuperação. Ainda, houve majoração de R\$ 793.000,00 no total das operações de mútuo em comparação 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

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

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

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

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

Por fim, ao apresentarmos todos os índices de análise contábil, concluiu-se que os indicadores de **liquidez imediata, liquidez geral, capital de giro líquido e grau de endividamento**, findaram o mês de agosto/2021, com indicadores negativos e insatisfatórios, demonstrando que as Recuperandas, de modo geral, permanecem insolventes.

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

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

VI – FATURAMENTO

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

O faturamento bruto consolidado apurado em agosto/2021, foi de R\$ 8.625.238,00, com diminuição inferior a 1% em relação ao mês anterior. A receita com prestação de serviço auferida por cada Recuperanda está demonstrada no quadro abaixo, no período de junho a agosto/2021, sendo que somente a “BEM GUANABARA” não registrou valores a título de receita operacional:

RECEITA BRUTA POR RECUPERANDA	jun/21	jul/21	ago/21	ACUM 2021
BEM SP	1.789.038	1.741.573	1.652.481	14.972.945
BEM BAIXADA	569.939	474.926	509.783	4.321.510
BIP CARE	315.194	417.511	483.651	2.580.707
PRO CARE	4.778.768	4.706.423	4.582.528	39.047.847
INFORMAR	1.265.359	1.310.000	1.396.794	10.205.621
TOTAL	8.718.298	8.650.434	8.625.238	71.128.631

Conforme análise da tabela supra, observou-se que a principal variação ocorreu na “PRO CARE”, com o faturamento bruto de R\$ 4,582.528,00,00 e decréscimo de 3%, correspondente a R\$ 123.895,00 em relação ao mês de julho/2021. Em complemento às informações já apresentadas, abaixo seguem relacionados os principais clientes do Grupo:

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

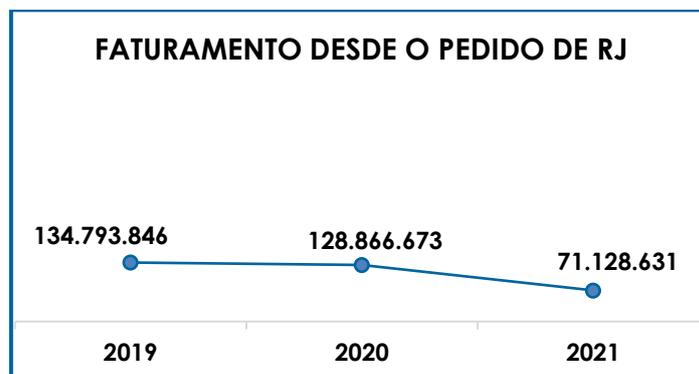
Curitiba

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

PRINCIPAIS CLIENTES	jun/21	jul/21	ago/21
BRDESCO SEGUROS SA	2.075.775	1.658.266	1.649.445
BRDESCO SAUDE - OPERADORA DE PLANOS S/A	365.350	268.588	132.249
CENTRAL NACIONAL UNIMED COOPERATIVA CENTRAL	474.119	348.995	332.224
SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAUDE	272.463	187.081	1.912.193
UNIMED SEGUROS SAUDE SA	167.859	156.347	229.977
UNIMED RIO COOPER DE TRAB MÉDICO DO RIO DE JANEIRO	711.100	695.188	351.192
TOTAL	4.066.666	3.314.465	4.607.281

Ademais, após o abatimento das deduções sobre o faturamento bruto (impostos sobre os serviços prestados), a receita líquida do **Grupo Bem** em agosto/2021 foi de R\$ 7.991.376,00, valor este que fez frente aos custos e despesas do período. De janeiro a agosto/2021, de forma consolidada, as Recuperandas acumulavam a quantia de R\$ 65.955.734,00 a título de receitas líquidas.

O gráfico abaixo demonstra o valor do faturamento bruto do Grupo no período a partir do pedido de Recuperação Judicial até o mês de agosto/2021:



Na Reunião Periódica realizada em 20/10/2021, os representantes das Recuperandas informaram que as Empresas "PRO CARE" e "INFORMAR" demonstraram aumento nas demandas por serviços nos meses de setembro e outubro/2021.

Na oportunidade, esclareceram que existe certa sazonalidade no serviço de *home care* por diversos motivos, mas que, em especial, no final do ano a realocação dos pacientes nas próprias casas costuma aumentar bastante e, conseqüentemente, há um aumento no faturamento deste período.

Além disso, destacaram os reflexos de algumas alterações contratuais com clientes da INFORMAR, e os resultados já observados 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.

De modo geral, mencionaram que o principal fator de elevação no faturamento a partir de setembro/2021, se deu na própria carteira de clientes do Grupo, e não pela captação de novos interessados, em decorrência da oferta de serviços integrados, melhorias, dentre outras fatores que agregaram valor aos serviços já contratados inicialmente.

Ainda no tocante ao faturamento do **Grupo Bem**, ao compararmos o faturamento de janeiro a agosto/2020, com o valor auferido no mesmo período de 2021, foi possível observar um decréscimo de 21% no faturamento registrado no ano corrente, indicando que o Grupo se encontrava em uma situação mais favorável em 2020. Segue demonstração gráfica do comparativo realizado:

São Paulo

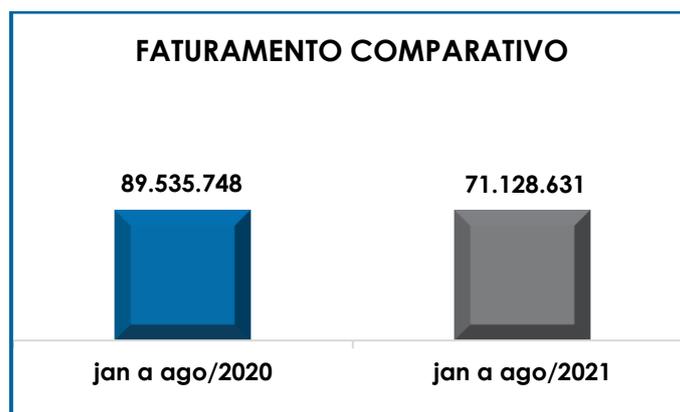
Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

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

Curitiba

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



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

VII – BALANÇO PATRIMONIAL

VII.I – ATIVO

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

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

ATIVO	jun/21	jul/21	ago/21
DISPONIBILIDADES	1.880.659	1.934.941	1.727.952
CAIXA	13.900	17.592	18.167
BANCO CONTA MOVIMENTO	222.390	334.251	121.952

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

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	1.644.369	1.583.098	1.587.833
CONTAS A RECEBER	21.900.808	21.646.190	21.675.105
CONTAS A RECEBER	21.900.808	21.646.190	21.675.105
OUTROS CREDITOS	4.378.981	4.584.535	5.159.362
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	1.484.057	1.506.070	1.542.549
OUTROS CRÉDITOS	692.530	748.523	699.915
ADIANTAMENTOS	2.202.394	2.329.943	2.916.899
ATIVO CIRCULANTE	28.160.448	28.165.667	28.562.419
IMOBILIZADO LÍQUIDO	2.033.445	2.144.217	2.140.405
IMOBILIZADO	8.071.478	8.263.796	8.342.586
(-) DEPRECIACÃO ACUMULADA	- 6.566.713	- 6.610.451	- 6.655.244
LEASING	7.958.904	7.958.904	7.958.904
(-) DEPRECIACÕES LEASING	- 7.430.224	- 7.468.033	- 7.505.841
INTANGÍVEL LÍQUIDO	2.070.028	2.307.098	2.229.226
INTANGÍVEL	4.458.442	4.733.652	4.733.652
(-) AMORTIZACÃO ACUMULADA	- 2.388.414	- 2.426.554	- 2.504.425
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	101.028.151	102.755.451	103.534.493
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	14.790.713	14.790.713	14.782.508
CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	78.216.159	79.943.459	80.730.706
CRÉDITO TRIBUTÁRIO	8.021.279	8.021.279	8.021.279
INVESTIMENTOS	12.153.000	12.153.000	12.153.000
PARTICIPAÇÃO PERMANENTES EM SÓCIEDADES	12.153.000	12.153.000	12.153.000
ATIVO NÃO CIRCULANTE	117.284.625	119.359.766	120.057.124
TOTAL	145.445.073	147.525.433	148.619.543

De modo geral, observou-se o aumento do **ativo** em 1% se comparado ao mês anterior, decorrente de diversas variações nos grupos e contas, totalizando **R\$ 148.619.543,00**. Em seguida apresentamos a análise detalhada das rubricas e suas variações.

- **Ativo circulante:** os ativos realizáveis a curto prazo somaram R\$ 28.562.419,00 e representavam 19% do ativo total.
- **Caixa e equivalentes de caixa:** correspondem aos recursos financeiros que se encontram à disposição imediata das Recuperandas para o pagamento de suas obrigações a curto prazo.

No mês de agosto de 2021, o grupo era composto pelos subgrupos “caixa” com saldo de R\$ 18.167,00, “banco conta movimento” com o valor de R\$ 121.952,00 e “aplicações financeiras” na monta de R\$

1.587.833,00, totalizando o montante de R\$ 1.727.952,00, com redução de 11% em relação a julho/2021.

O decréscimo do saldo deu-se, principalmente, pela minoração no saldo do grupo “banco conta movimento” na Recuperanda “BIP CARE”, isso, em virtude de os adimplementos terem superado os recebimentos 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 agosto/2021, pelo montante consolidado de R\$ 21.675.105,00. Na sequência, tem-se o quadro demonstrativo com todos os valores que compuseram o saldo a receber de clientes no trimestre:

CONTAS A RECEBER	jun/21	jul/21	ago/21
CONTAS A RECEBER	7.690.630	7.348.873	7.252.678
(-) PROVISÃO P/ DEVEDORES DUVIDOSOS	- 38.480	- 38.480	- 38.480
PROVISÃO CONTAS RECEBER (MEDIÇÕES A FAT)	14.248.658	14.335.797	14.460.907
TOTAL	21.900.808	21.646.190	21.675.105

No mês analisado, houve um pequeno aumento de R\$ 28.914,00 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, em agosto/2021, as Empresas contabilizaram a quantia de R\$ 6.884.075,00 a título de recebimento de serviços

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

prestados, inferior aos lançamentos de novos valores a receber de R\$ 8.456.608,00 pelas receitas auferidas no mês de agosto/2021, resultando no acréscimo geral das "contas a receber" de clientes, sendo que as variações da rubrica "provisão contas a receber (medições a faturar)" não foram consideradas neste levantamento.

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

a) Créditos tributários: é o subgrupo que totaliza os impostos que poderão ser recuperados ao abatê-los dos tributos apurados sobre as vendas, sobre Notas Fiscais de serviços tomados ou sobre o faturamento. Segue abaixo a composição do grupo que totalizou R\$ 1.542.549,00 em agosto/2021, com evolução de 2% em relação ao mês anterior:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	jun/21	jul/21	ago/21
CSLL A RECUPERAR	51.210	59.259	67.437
IRRF A RECUPERAR	83.307	97.271	110.044
INSS A RECUPERAR	12.367	12.367	27.896
SALDO NEGATIVO DE IRPJ	860.623	860.623	860.623
SALDO NEGATIVO DE CSLL	476.549	476.549	476.549
TOTAL	1.484.057	1.506.070	1.542.549

As variações ocorridas no período foram os aumentos nas rubricas "CSLL a recuperar" (R\$ 8.178,00), "IRRF a recuperar" (R\$ 12.773,00) e "INSS a recuperar" (R\$ 15.529,00) verificando-se, dessa forma, que o montante desse grupo de contas cresceu em R\$ 36.479,00. Ademais, é sabido que a "PRO CARE" é a Entidade com maior saldo de créditos a recuperar com o valor de R\$ 819.126,00.

Sobre as compensações realizadas no período, as Empresas realizaram a recuperação integral dos créditos de "PIS e COFINS 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

recuperar", no valor total consolidado de R\$ 29.848,00, conforme verificado pelos Demonstrativos Contábeis.

b) Outros créditos: o grupo era composto pelas rubricas "despesas antecipadas" de R\$ 416.483,00, "consórcio cartão de crédito" no valor de R\$ 195.106,00 e "recebimentos retidos (banco do brasil)" na quantia de R\$ 88.325,00, totalizando R\$ 699.915,00, e com redução de 6% em relação ao mês de julho/2021.

A principal variação se deu no subgrupo "despesas antecipadas", com dedução de 20%, o equivalente a R\$ 106.184,44, em decorrência das novas apropriações de custos e despesas antecipados, em contrapartida as baixas de parte do saldo antecipado nas Recuperandas.

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

O grupo registrou majoração de 25%, e totalizou R\$ 2.916.899,00 ao final do mês de agosto/2021, sendo que 98% deste valor se referia aos "adiantamentos a fornecedores" no valor líquido de R\$ 2.854.712,00.

Ademais, a Recuperanda "PRO CARE" possuía o maior saldo de "adiantamentos a fornecedores" com a quantia de R\$ 2.409.523,00, e a maior variação no período também foi registrada nesta Empresa com o aumento de R\$ 175.762,00 em relação a julho/2021, de valores antecipados aos fornecedores e pendentes de baixa pelo recebimento de produtos e serviços adquiridos.

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

ADIANTAMENTOS	jun/21	jul/21	ago/21
ADIANTAMENTO DE 13º SALÁRIO	208.240	256.859	291.485
ADIANTAMENTO DE FÉRIAS	56.299	102.324	102.251
ADIANTAMENTOS A FUNCIONÁRIOS	670	1.277	188
ADIANTAMENTO - VALE REFEIÇÃO	44.133	42.673	41.677
ADIANTAMENTO - VALE TRANSPORTE	73.945	45.973	83.275
ADIANTAMENTO - ASSISTÊNCIA MÉDICA	17.041	18.811	20.041
ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	2.373.209	2.528.170	2.854.712
ACOMP - ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	571.143	666.143	476.730
TOTAL	2.202.394	2.329.943	2.916.899

- **Ativo não circulante:** o ativo realizável a longo prazo, somava R\$ 120.057.124,00 e representava 81% do ativo total em agosto/2021, estando composto pelos seguintes subgrupos e contas:

- **Imobilizado:** o subgrupo consolidava os valores dos bens móveis e imóveis de todas as Recuperandas, bem como as depreciações acumuladas até o mês 08/2021, além dos bens que se encontravam temporariamente locados pelo Grupo por intermédio dos contratos de "leasing".

Nas operações de "leasing", a Empresa contratante aluga um bem por um determinado período, visando sua utilização e não sua propriedade, ainda que a sua aquisição seja ofertada ao final da operação. Assim, o "leasing" ou arrendamento mercantil cede a posse e utilização de um bem mediante o pagamento de um valor predefinido, mas sem transferir a propriedade do bem ao Contratante.

A composição do imobilizado era de R\$ 2.140.405,00 em agosto/2021, com retração inferior a 1% em relação ao mês anterior, conforme demonstrado na tabela a seguir:

IMOBILIZADO	jun/21	jul/21	ago/21
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	8.071.478	8.263.796	8.342.586
BENFEITORIA EM IMÓVEL DE TERCEIROS	737.958	737.958	737.958
EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA	1.614.017	1.614.017	1.614.017
EQUIPAMENTO MÉDICO	2.578.385	2.578.385	2.578.385
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	946.481	946.481	1.025.270
VEÍCULOS	2.194.637	2.386.955	2.386.955
DEPRECIÇÃO ACUMULADA	- 6.566.713	- 6.610.451	- 6.655.244
DEPREC ACUM BENFEITORIA IMÓVEL DE TERC	- 708.241	- 709.358	- 710.475
DEPRECIÇÃO ACUM - EQUIPTOS DE INFORMÁTI	- 1.500.425	- 1.507.575	- 1.514.690
DEPRECIÇÃO ACUM - EQUIPTOS MÉDICOS	- 2.498.117	- 2.500.320	- 2.502.524
DEPRECIÇÃO ACUM - MOVEIS E ÚTENSÍLIOS	- 846.124	- 850.422	- 854.720
DEPRECIÇÃO ACUM - VEÍCULOS	- 1.013.805	- 1.042.775	- 1.072.834
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	- 7.430.224	- 7.468.033	- 7.505.841
DEPRE EQUIP. DE INFORMÁTICA LEASING	- 903.148	- 925.600	- 948.052
DEPRE. VEÍCULOS LEASING	- 6.519.706	- 6.535.062	- 6.550.419
DEPRE. TELEFONIA LEASING	- 7.370	- 7.370	- 7.370
TOTAL	2.033.445	2.144.217	2.140.405

Verificou-se a aquisição de "móveis e utensílios" na quantia de R\$ 78.789,00 na INFORMAR, além da depreciação mensal dos bens próprios e em *leasing* na monta de R\$ 82.602,00, promovendo a retração do "imobilizado" em R\$ 3.812,00 em relação a julho/2021.

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

IMOBILIZADO LÍQUIDO	jun/21	jul/21	ago/21
BEM SP	1.260.079	1.419.268	1.385.084
BEM BAIXADA	79.644	64.287	48.930
BEM GUANABARA	41.369	40.473	39.577
PRO CARE	619.778	588.812	557.847
INFORMAR	32.576	31.377	108.967
TOTAL	2.033.445	2.144.217	2.140.405

➤ **Intangível:** os bens intangíveis correspondem às propriedades imateriais de uma Sociedade Empresária, as quais não existem fisicamente como é o caso

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

de 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 3% e o valor total do grupo era de R\$ 2.229.226,00, após a contabilização da amortização mensal na quantia consolidada de R\$ 77.871,00. No período de junho a agosto/2021, o "intangível" estava composto pelos seguintes valores:

INTANGÍVEL	jun/21	jul/21	ago/21
INTANGÍVEL	4.458.442	4.733.652	4.733.652
MARCAS E PATENTES	3.092	3.092	3.092
DIREITOS E USO DE SOFTWARE	4.455.350	4.730.560	4.730.560
AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	- 2.388.414	- 2.426.554	- 2.504.425
AMORT ACUM - MARCAS E PATENTES	- 3.092	- 3.092	- 3.092
AMORT ACUM - DIREITO DE USO SOFTWARE	- 2.385.322	- 2.423.462	- 2.501.333
TOTAL	2.070.028	2.307.098	2.229.226

➤ **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\$ 103.534.493,00 e com aumento de 1% em relação ao mês anterior. Seguem os detalhes dos subgrupos que compuseram o realizável a longo prazo em agosto/2021:

a) Realizável a longo prazo: o subgrupo de mesmo nome alcançou o montante de R\$ 14.782.508,00 no mês em análise, abrangendo as contas "empréstimos a sócios" e depósitos judiciais", sendo que esta última registrou decréscimo de R\$ 8.205,00 em relação ao mês anterior, tendo em vista a liberação de parte do saldo bloqueado judicialmente na "PRO CARE".

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

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

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

Ainda, nesta condição, conforme disposto no CPC 36 sobre os procedimentos para consolidação das Demonstrações Contábeis de 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 agosto/2021, os créditos somavam R\$ 80.730.706,00, e com acréscimo de 1% em relação ao mês anterior. Segue a composição do subgrupo no trimestre analisado:

CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	jun/21	jul/21	ago/21
MÚTUA BEM SP	45.415.982	45.983.382	46.106.493
MÚTUA BEM GUANABARA	20.743.735	20.752.863	20.762.863
MÚTUA BEM BAIXADA	286.413	298.739	378.739
MÚTUA PRO CARE	5.821.212	6.938.712	6.611.712
MÚTUA INFORMAR	1.560.238	1.398.238	2.251.080
EMPRÉSTIMOS APIS	46.027	40.273	34.520
MÚTUA BIP CARE	4.342.551	4.531.251	4.585.299
TOTAL	78.216.159	79.943.459	80.730.706

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

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

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

As principais variações observadas no mês analisado, foram os aumentos nas contas “mútuo INFORMAR”, “mútuo BEM SP” e “mútuo PRO CARE”, dentre outras variações menores e que contribuíram para a majoração do total de créditos no período.

Neste ponto, destaca-se que os mútuos com a Empresa BANDEIRANTE nos valores de R\$ 1.970.865,00 e R\$ 58.722,00, contabilizados como créditos a receber pelas Recuperandas “BEM SP” e “BEM GUANABARA”, respectivamente, foram integralmente baixados como “despesas indedutíveis” no encerramento do exercício anterior 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 em 06/01/2021, e reiterado pelos Gestores e Advogados na Reunião Periódica realizada na mesma data, o Grupo informou que faria a eliminação dos valores a receber da BANDEIRANTE quando do encerramento dos Demonstrativos Contábeis de dezembro/2020, justificando o ato pela impossibilidade de 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 abordada em questionamento complementar, no intuito de acrescentar esclarecimentos às medidas tomadas pelo Grupo.

O questionário complementar foi encaminhado em 19/02/2021, e na resposta enviada em 16/03/2021, os esclarecimentos

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

adicionais sobre a eliminação do mútuo com a Empresa BANDEIRANTE restaram pendentes. Em novas abordagens nos dias 23/04, 23/06 e 06/07/2021, **o Grupo não apresentou resposta.**

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 junho a agosto/2021:

PASSIVO	jun/21	jul/21	ago/21
CONTAS A PAGAR	4.589.675	4.920.861	5.360.018
FORNECEDORES	4.551.890	4.883.531	5.315.851
OUTRAS CONTAS	37.784	37.330	44.167
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	24.008	24.856	22.648
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	24.008	24.856	22.648
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	6.343.890	6.334.596	6.448.076
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	6.343.890	6.334.596	6.448.076
IMPÓSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	11.559.990	10.021.008	10.430.915
IMPÓSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	11.559.990	10.021.008	10.430.915
PARCELAMENTOS	1.121.229	1.121.229	1.121.229
PARCELAMENTOS FEDERAIS	913.430	913.430	913.430
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	207.799	207.799	207.799
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	7.707.080	7.935.488	8.532.371
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	7.707.080	7.935.488	8.532.371
PASSIVO CIRCULANTE	31.345.871	30.358.038	31.915.257
CONTAS A PAGAR NAO CIRCULANTE	1.485.652	1.561.444	1.638.115
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	1.485.652	1.561.444	1.638.115
PARCELAMENTOS TRIBUTOS	85.375.285	87.639.395	87.682.292
FEDERAL	4.057.643	4.022.689	3.958.676
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	576.129	576.129	576.129
DÍVIDA ATIVA	80.741.514	83.040.577	83.147.487
PROVISÕES	1.647.579	1.617.880	1.597.928
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIA	1.647.579	1.617.880	1.597.928

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

DEBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	-	78.170.132	-	79.903.186	-	80.696.186
DEBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	-	78.170.132	-	79.903.186	-	80.696.186
DÍVIDA CONCURSAL E EXTRACONCURSAL	-	30.911.179	-	31.186.388	-	31.186.388
CONCURSAL	-	30.911.179	-	31.186.388	-	31.186.388
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	-	197.589.828	-	201.908.293	-	202.800.909
CAPITAL SOCIAL	-	32.776.156	-	32.776.156	-	32.776.156
LUCRO E PREJUÍZOS ACUMULADOS		109.740.528		109.740.528		109.740.528
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		76.964.371		76.964.371		76.964.371
TOTAL	-	151.971.328	-	155.301.959	-	157.751.795

De modo geral, houve aumento no **passivo** consolidado em 2%, e saldo final de **R\$ 157.751.795,00**. A seguir, apresentamos a análise detalhada dos grupos e contas do passivo e suas variações.

- **Passivo circulante:** o passivo exigível a curto prazo totalizou R\$ 31.915.257,00 em agosto/2021, com acréscimo de 5% em relação ao mês anterior, o equivalente a R\$ 1.557.2019,00, e representando 20% do passivo total do Grupo.
- **Contas a pagar:** o subgrupo das contas a pagar somava R\$ 5.360.018,00, e abrangia as rubricas “fornecedores” de R\$ 5.315.851,00 e “outras contas” no valor de R\$ 44.167,00.

Em todas as Sociedades Empresárias foram constatados pagamentos que somaram R\$ 5.382.342,00, bem como o lançamento de novos serviços e produtos adquiridos no mês de agosto/2021. Ademais, destaca-se que a exposição do quadro com os principais fornecedores das Empresas não foi possível, tendo em vista a não apresentação destes dados pelo Grupo até o encerramento do presente Relatório.

O subgrupo “outras contas”, por sua vez, registrava os demais pagamentos não relacionados a fornecedores, como por exemplo “assinatura de sites” e “locação de imóvel”, tendo ocorrido um aumento de 18% em relação ao mês de julho/2021, o equivalente a R\$ 6.837,00, sendo que a principal variação ocorreu na “PRO CARE”.

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

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

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

➤ **Adiantamento de clientes:** houve redução de 9% e montante final de R\$ 22.648,00, tendo em vista que a baixa realizada na PRO CARE superou os recebimentos de novos valores antecipados pelos clientes nas demais Empresas.

➤ **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 2% em comparação ao mês anterior, perfazendo o montante de R\$ 6.448.076,00. No mês em análise, os adimplementos somaram R\$ 750.000,00, em contrapartida ao novo crédito tomado de R\$ 400.000,00, considerando apenas os lançamentos com transações bancárias, além da transferência de R\$ 89.688,00 para o longo prazo e o reconhecimento dos encargos financeiros transcorridos no período.

➤ **Impostos, taxas e contribuições:** o grupo é composto pelas contas que registraram os valores dos tributos apurados até o mês de agosto/2021, sobre o faturamento, retidos sobre os serviços tomados e outros. Houve aumento de 4% no saldo que alcançou a monta de R\$ 10.430.915,00, sendo que a composição deste grupo e suas variações serão abordadas com detalhes no tópico VIII – Dívida Tributária.

➤ **Obrigações trabalhistas a pagar:** com saldo total de R\$ 8.532.371,00, as obrigações trabalhistas abrangiam os valores devidos a título de salários, benefícios, encargos sociais e provisões.

Desconsiderando a conta "trabalhista – RJ", a qual será abordada no item VII.III – Passivo Concursal, os demais valores devidos aos colaboradores e ex-funcionários do Grupo sumarizam R\$ 5.573.129,00 e registraram aumento de 5% em relação ao mês anterior.

Segue abaixo a composição das contas abordadas neste tópico no período de junho a agosto/2021, desconsiderando o passivo concursal trabalhista:

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	jun/21	jul/21	ago/21
SALÁRIOS	- 1.187.291	- 1.146.387	- 1.151.106
CONTRIB. SINDICAL E ASSIST A RECOLHER	- 736	- 711	- 707
PENSÃO ALIMENTICIA A PAGAR	- 6.695	- 5.851	- 6.133
EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS	- 54.306	- 30.512	- 36.116
PROVISAO DE FÉRIAS	- 2.018.877	- 2.002.172	- 2.069.259
INSS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS	- 498.272	- 487.275	- 488.259
FGTS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS	- 161.483	- 160.140	- 161.995
PROVISÃO DE 13 SALÁRIO	- 758.511	- 859.310	- 999.276
INSS S/ PROVISÃO DE 13 SALÁRIO	- 178.225	- 201.233	- 228.066
FGTS S/ PROVISÃO DE 13 SALÁRIO	- 60.739	- 68.711	- 78.245
LÍQUIDO DE RESCISÃO	- 310.161	- 368.011	- 353.966
TOTAL	- 5.235.296	- 5.330.312	- 5.573.129

Ademais, no mês analisado, verificou-se o pagamento dos salários, férias e rescisões na quantia consolidada de R\$ 1.381.474,00.

- **Passivo não circulante:** o passivo exigível a longo prazo totalizou R\$ 202.800.909,00 em agosto/2021, e registrou majoração inferior a 1% se comparado ao mês anterior.

- **Contas a pagar não circulante:** o grupo com montante de R\$ 1.638.115,00 consolidava os débitos registrados nas contas "empréstimos e financiamentos bancários" de R\$ -16.218.201,00, "(-) encargos financeiros a transcorrer" com saldo devedor (reduzidor da conta "empréstimos e financiamentos bancários")

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

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

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

de R\$ 2.084.713,00, "leasing" de R\$ 212.200,00 e "empréstimo concursal RJ" na quantia positiva de R\$ 12.707.573,00.

As movimentações observadas no período ocorreram nas Entidades "BEM SP" e "PRO CARE", havendo o registro de pagamento na rubrica "leasing" no valor de R\$ 13.017,00, e a transferência de parte do saldo dos "(-) encargos financeiros a transcorrer" para o curto prazo na monta de R\$ 89.688,00.

➤ **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 agosto/2021, o montante devido era de R\$ 87.682.292,00, com acréscimo inferior a 1% em relação ao mês anterior, o equivalente a R\$ 42.896,00, em razão das diversas movimentações verificadas em todas as Devedoras e que serão detalhadas no tópico VIII – Dívida Tributária.

➤ **Provisões para contingência:** as Recuperandas possuíam a monta de R\$ 1.597.928,00 a título de provisões para "processos trabalhistas" em agosto/2021, com redução de R\$ 19.952,00 lançado na "PRO CARE", e com a contrapartida na conta "fornecedores", citando o histórico "NF 100053579 - Instituto Nacional de Pre". Esta Auxiliar do Juízo solicitará maiores informações sobre o lançamento realizado e apresentará as justificativas no próximo Relatório Mensal.

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

DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	jun/21	jul/21	ago/21
MÚTUO BEM SP	- 25.738.220	- 25.929.173	- 25.891.463
MÚTUO BEM SANTOS	- 1.166.901	- 1.186.101	- 1.346.101
MÚTUO PROCARE	- 45.423.982	- 45.991.382	- 46.114.493
MÚTUO INFORMAR	- 3.644.155	- 4.535.155	- 4.726.155
MÚTUO BIP CARE	- 2.196.875	- 2.261.375	- 2.617.975
TOTAL	- 78.170.132	- 79.903.186	- 80.696.186

O valor total das operações de mútuos no mês de agosto/2021, era de R\$ 80.696.186,00, com acréscimo de 1% em relação ao mês anterior, sendo que as principais variações foram registradas na conta "mútuo BIP CARE".

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

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

Portanto, a diferença entre o montante dos "créditos em empresas ligadas", contabilizados no ativo, e os "débitos em empresas ligadas" registrados no passivo, se refere a quantia de R\$ 34.520,00 emprestada a Empresa "APIS", que por não fazer parte do polo ativo da recuperação judicial não consta no rol dos débitos acima demonstrados.

Por último, destaca-se que a diferença entre o **ativo** de **R\$ 148.619.543,00** e o **passivo** de **R\$ 157.751.795,00**, se refere ao prejuízo

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

contábil de R\$ -9.132.252,00 acumulado na Demonstração do Resultado do Exercício no período de janeiro a agosto/2021, o qual será transportado para o Patrimônio Líquido ao final do exercício social quando houver o encerramento dos demonstrativos contábeis, resultando no equilíbrio patrimonial obrigatório.

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

VII.III – PASSIVO CONCURSAL

Conforme o 2º Edital de Credores publicado em 22/01/2021, e as habilitações e impugnações de crédito julgadas até o presente momento, alterou-se a relação de credores sujeitos aos efeitos da Recuperação Judicial, sendo que ela apresenta a seguinte composição em 18/10/2021:

RESUMO CREDORES SUJEITOS AOS EFEITOS DA RECUPERAÇÃO JUDICIAL		
CLASSES	VALOR	% part. Classe
I	R\$ 4.304.018,45	15%
II	-	0%
III	R\$ 20.935.541,60	73%
IV	R\$ 3.465.085,19	12%
TOTAL	R\$ 28.704.645,24	100%

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

Em fevereiro/2021, uma nova conta foi incluída no subgrupo e elevou o montante para R\$ 23.896.649,00, em virtude da transferência dos valores devidos aos credores trabalhistas de cada Recuperanda. Outrossim, em março/2021, um novo valor foi abrangido pelo subgrupo dos créditos concursais, majorando o total a pagar pelo Plano de

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

Recuperação Judicial para R\$ 30.911.179,00, como resultado da transferência realizada na rubrica “empréstimos”, demonstrado no Balanço consolidado do Grupo.

Sobre a diferença observada entre a quantia total apurada no quadro dos credores sujeitos aos efeitos da recuperação e a monta contabilizada no subgrupo “dívida concursal”, conforme o e-mail enviado pelo **Grupo Bem** em 06/07/2021, esclareceram que “Devido à alta demanda na área de TI para desenvolvimento de ferramentas para Novos Negócios do Grupo e o alto volume de títulos que estão recuperação judicial, a expectativa da conclusão desta tarefa ficará até 30/10/2021”.

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 agosto/2021, o débito tributário das Recuperandas era de **R\$ 102.836.891,00** e estava composto pelos seguintes valores:

DÍVIDA TRIBUTÁRIA	jun/21	jul/21	ago/21
ENCARGOS E CONTRIBUIÇÕES SOCIAIS A PAGAR	3.114.997	3.248.389	3.602.456
INSS A RECOLHER	2.098.821	2.240.592	2.551.781
FGTS A RECOLHER	611.500	607.738	607.078
IRRF S/ FOLHA A RECOLHER	404.676	400.059	443.596
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES RETIDOS A PAGAR	575.157	560.565	552.064
IRRF S/ RETENÇÃO DE SERVICOS	65.659	66.873	64.854
INSS S/ RETENÇÃO DE SERVICOS	90.684	95.033	98.656
ISS S/ RETENÇÃO DE SERVICOS	180.043	166.194	159.991
PIS/COFINS/CSLL TERCEIROS	238.772	232.466	228.563
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES A PAGAR	10.984.833	9.460.442	9.878.851
PIS A RECOLHER	308.833	307.033	353.520
COFINS A RECOLHER	1.673.280	1.658.426	1.879.598
ISS A RECOLHER	3.602.080	2.059.831	2.163.380
IRPJ A RECOLHER	18.225	19.434	19.434
CSLL A RECOLHER	6.537	6.965	6.965
IRPJ DIFERIDO	3.360.902	3.381.456	3.410.966

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

CSLL DIFERIDO	-	1.209.925	-	1.217.324	-	1.227.948
PIS S/ RECEITAS A FATURAR	-	92.616	-	93.183	-	93.996
COFINS S/ RECEITAS A FATURAR	-	427.460	-	430.074	-	433.827
ISS S/ RECEITAS A FATURAR	-	284.973	-	286.716	-	289.218
IMPÓSTOS - PARCELAMENTO	-	1.121.229	-	1.121.229	-	1.121.229
PARCELAMENTOS FEDERAIS	-	913.430	-	913.430	-	913.430
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-	207.799	-	207.799	-	207.799
DÍVIDA TRIBUTÁRIA - CIRCULANTE	-	15.796.216	-	14.390.626	-	15.154.600
FEDERAL	-	4.057.643	-	4.022.689	-	3.958.676
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-	576.129	-	576.129	-	576.129
DÍVIDA ATIVA	-	80.741.514	-	83.040.577	-	83.147.487
DÍVIDA TRIBUTÁRIA - NÃO CIRCULANTE	-	85.375.285	-	87.639.395	-	87.682.292
TOTAL	-	101.171.501	-	102.030.021	-	102.836.891

• **Dívida tributária circulante:** os débitos tributários exigíveis a curto prazo somavam R\$ 15.154.600,00 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\$ 2.551.781,00, "FGTS a recolher" no valor de R\$ 607.078,00 e pela rubrica "IRRF s/ a folha a recolher" correspondente a R\$ 443.596,00, totalizando o montante de R\$ 3.602.456,00 no mês 08/2021. Frisa-se que o "INSS a recolher" é o encargo com maior representatividade, correspondente a 71% dos encargos devidos.

Com exceção da "BEM GUANABARA", as demais Entidades registraram o pagamento do "INSS a recolher" no total de R\$ 250.978,00 referentes ao mês 08/2021.

Quanto ao FGTS, houve quitação no valor consolidado de R\$ 159.322,00 referentes ao Fundo do mês 07/2021.

Já na conta "IRRF sobre a Folha a recolher", houve a quitação parcial de R\$ 28.606,00, sendo que apenas as Empresas "BEM GUANABARA" e "PRO CARE" não registraram pagamentos nesta rubrica.

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

➤ **Impostos e contribuições retidos a pagar:** no mês de agosto/2021, o grupo dos tributos retidos somou R\$ 552.064,00, com minoração de 2% em relação a julho/2021. Para melhor apresentar as informações separamos a análise por contas:

a) IRRF sobre retenção de serviços: saldo de R\$ 64.854,00 e decréscimo de 3% em comparação ao mês anterior, em virtude dos pagamentos parciais que somaram R\$ 39.409,00.

b) INSS sobre retenção de serviços: aumento de 4% e montante devido de R\$ 98.656,00, não havendo registro de pagamento no período.

c) ISS sobre retenção de serviços: decréscimo de 4% em relação ao mês anterior e montante devido de R\$ 159.991,00, registrando pagamento parcial de R\$ 14.493,00.

d) PIS, COFINS e CSLL sobre terceiros: apresentou redução de 2% e montante devido de R\$ 228.563,00. Verificou-se os pagamentos parciais que somados registraram a quantia total de R\$ 74.584,00.

➤ **Impostos, taxas e contribuições a pagar:** este grupo contempla os impostos apurados sobre o faturamento e sobre os resultados mensais. Em agosto/2021, estas obrigações somavam R\$ 9.878.581,00, com acréscimo de 4% em relação a julho/2021, concentrando o maior saldo devido ao Fisco no curto prazo.

a) PIS e COFINS a recolher: aumento do saldo em 15% e 13%, respectivamente, com montantes devidos de R\$ 353.520,00 e R\$ 1.879,598,00.

Quanto as variações ocorridas no mês em análise, houve o registro de pagamentos parciais de PIS que somaram R\$ 11.819,00, e compensações de R\$ 5.315,00. O COFINS apresentou pagamentos na monta de R\$ 54.536,00 e compensações no valor de R\$ 24.533,00, além do lançamento de novos valores apurados no mês em ambas as contas.

b) ISS a recolher: apresentou aumento de 5% e montante devido de R\$ 2.163.380,00, com registros de pagamentos no valor total de R\$ 54.200,00 nas Recuperandas "BIP CARE" e "INFORMAR", além da contabilização de novos valores apurados no mês.

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

Em agosto/2021, o Grupo possuía um saldo de R\$ 3.410.966,00 a título de "IRPJ diferido" e R\$ 1.227.948,00 de "CSLL diferido", com majoração de 1% em relação ao mês 07/2021, em razão da reversão de parte dos valores provisionados e o lançamento de novas provisões nas Recuperandas.

d) PIS, COFINS e ISS sobre receitas a faturar: as Recuperandas possuíam os saldos de R\$ 93.996,00 de "PIS s/ receitas a faturar", R\$ 433.827,00 de "COFINS s/ receitas a faturar" e R\$ 289.218,00 a título de "ISS s/ receitas a faturar", totalizando R\$ 817.041,00, e com redução de 1% em relação ao mês anterior, pelo reconhecimento de parte das receitas a faturar e os respectivos tributos, além do lançamento de novas provisões.

- **Dívida tributária não circulante:** os débitos tributários exigíveis a longo prazo somavam R\$ 87.682.292,00 em agosto/2021, e representavam 85% da Dívida Tributária total.
- **Parcelamentos federais:** os parcelamentos federais registrados neste grupo, referiam-se aos tributos federais com prazo para início do pagamento após um ano do encerramento dos Demonstrativos Contábeis, sendo considerados, assim, como passivos fiscais não circulantes.

No mês analisado, o valor total do grupo era de R\$ 3.958.676,00, com redução de 14% em relação ao mês de julho/2021, em virtude dos adimplementos que somaram R\$ 57.979,00, pelas transferências de parte do saldo devido para o subgrupo da "dívida ativa" do passivo não circulante, além das atualizações monetárias das dívidas.

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

PARCELAMENTOS FEDERAIS - LONGO PRAZO	jun/21	jul/21	ago/21
PARCELAMENTO PERT	- 1.759.972	- 1.759.972	- 1.759.972
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO	- 450.660	- 422.899	- 365.874
PARCELAMENTOS	- 1.413.008	- 1.406.769	- 1.400.735
PARCELAMENTO ORDINÁRIO PREVIDENCIÁRIO	- 65.722	- 64.769	- 63.815
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO PREVIDENCIÁRIO	- 120.548	- 120.548	- 120.548
PARCELAMENTO PRT PREVIDENCIÁRIO	- 247.732	- 247.732	- 247.732
TOTAL	- 4.057.643	- 4.022.689	- 3.958.676

- **Dívida Ativa:** saldo total de R\$ 83.147.487,00, sendo este o subgrupo com o maior saldo na dívida tributária total.

No mês analisado, houve aumento inferior a 1%, o equivalente a R\$ 106.909,00, em virtude das transferências recebidas dos "parcelamentos federais" inscritos em dívida ativa no mês de agosto/2021, além das atualizações monetárias contabilizadas para cada dívida registrada neste

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

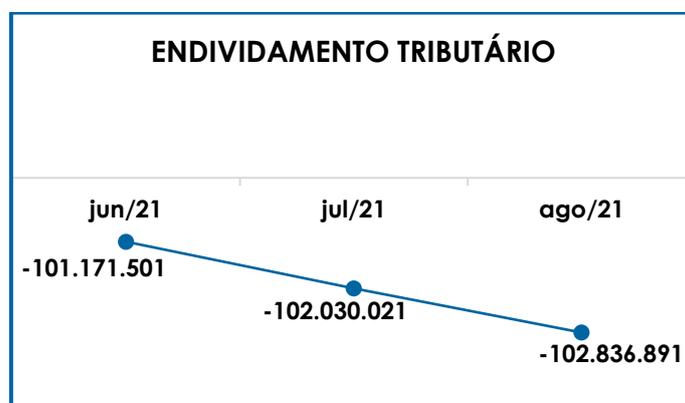
Curitiba
 Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

subgrupo. A seguir estão demonstradas as obrigações inscritas em dívida ativa no período de junho a agosto/2021:

DÍVIDA ATIVA	jun/21	jul/21	ago/21
PGFN TRIBUTÁRIA	- 56.406.853	- 56.983.892	- 57.089.876
PGFN PREVIDENCIÁRIO	- 17.783.615	- 17.816.710	- 17.817.445
PREFEITURA MUNICIPAL -ISS	- 6.551.046	- 8.239.976	- 8.240.166
TOTAL	- 80.741.514	- 83.040.577	- 83.147.487

De modo geral, no mês de agosto/2021, o **Grupo Bem** realizou pagamentos no importe de R\$ 745.925,00 e compensações no valor de R\$ 29.848,00, totalizando R\$ 775.773,00, e equivalendo a 1% da dívida tributária consolidada.

Segue abaixo representação gráfica da evolução da dívida no trimestre:



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

VIII.I - MEDIDAS PARA GESTÃO DO ENDIVIDAMENTO TRIBUTÁRIO

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

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

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

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

Ainda, complementaram que de todos os requerimentos protocolados junto à Receita Federal do Brasil, apenas o da

Recuperanda “BEM GUANABARA” foi processado, enquanto os demais aguardam andamento para abertura dos dossiês de apuração.

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

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

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

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

Este planejamento solicitado pela Administração Judicial, visa acompanhar a aplicação das medidas de equalização dos débitos fiscais, tendo em vista que ao compararmos o montante da Dívida Tributária consolidada de R\$ 89.649.301,00 em 01/05/2020, conforme documentos que instruíram o pedido de Recuperação Judicial das Recuperandas do **Grupo Bem**, constata-se a evolução dos débitos para R\$ 102.836.891,00 em agosto/2021, sendo este último um valor 13% maior que o inicial.

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

IX – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

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

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

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - DRE	jun/21	jul/21	ago/21	ACUM 2021
RECEITA BRUTA OPERACIONAL	8.718.298	8.650.434	8.625.238	71.128.631
RECEITA PRESTAÇÃO SERVICOS BRUTA	8.718.298	8.650.434	8.625.238	71.128.631
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	- 633.037	- 627.456	- 633.862	- 5.172.897
(-) ISS S/ FATURAMENTO	- 214.846	- 209.999	- 206.762	- 1.733.003
(-) PIS S/ FATURAMENTO	- 68.740	- 66.841	- 66.554	- 560.536
(-) COFINS S/ FATURAMENTO	- 317.071	- 308.303	- 306.977	- 2.585.449
(-) INSS S/ FATURAMENTO	- 37.715	- 37.390	- 46.501	- 309.491
(-) ISS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	1.889	- 1.743	- 2.502	5.516
(-) PIS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	614	- 566	- 813	1.793
(-) COFINS S/PROVISÃO REC A FATURAR	2.833	- 2.614	- 3.753	8.274
(-) COFINS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	-	-	-	-
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	8.085.261	8.022.978	7.991.376	65.955.734
% RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	93%	93%	93%	93%
CUSTOS OPERACIONAIS	- 993.096	- 805.742	- 925.802	- 8.015.585
CUSTO COM PESSOAL	- 2.524.369	- 2.387.534	- 2.485.399	- 19.635.347
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	- 3.597.581	- 3.653.631	- 3.605.738	- 28.828.967
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	970.215	1.176.071	974.437	9.475.836
% RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	11%	14%	11%	13%
DESPESAS COM PESSOAL	- 419.615	- 489.096	- 394.397	- 3.493.254
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	- 1.417.295	- 1.509.306	- 1.476.792	- 11.599.795
DESPESAS IMOBILIZADO	- 38.501	- 38.448	- 38.414	- 473.849
OUTRAS RECEITAS	2.128	2.076	-	4.204
RESULTADO ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO	- 903.068	- 858.703	- 935.166	- 6.086.858
RECEITA FINANCEIRA	3.671	4.413	6.215	36.192
DESPESAS FINANCEIRAS	- 364.811	- 368.028	- 386.640	- 3.095.256
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	- 1.264.207	- 1.222.318	- 1.315.591	- 9.145.923
IMPOSTO DE RENDA DIFERIDO	22.275	- 20.554	- 29.510	10.052
CONTRIB. SOCIAL S/ LUCRO LIQ. DIFERIDO	8.019	- 7.399	- 10.624	3.619
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	- 1.233.914	- 1.250.271	- 1.355.725	- 9.132.252

O Grupo encerrou o mês de agosto/2021, com prejuízo contábil de **R\$ -1.355.725,00**, com acréscimo no resultado negativo em 8% se comparado ao mês anterior.

A "receita operacional bruta" apresentou leve recuo se comparada ao mês anterior, que aliado a elevação dos "custos" resultou no aumento do prejuízo em relação a julho/2021. Com o resultado contábil auferido no mês de agosto/2021, as Recuperandas alcançaram o prejuízo contábil acumulado de R\$ -9.132.252,00 como prejuízo acumulado no ano de

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

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

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

2021. Segue abaixo o detalhamento das contas que compuseram a DRE no mês em análise:

➤ **Receita operacional bruta:** a receita bruta consolidada somou R\$ 8.625.238,00, composta integralmente pela receita com prestação de serviço e com decréscimo inferior a 1% em relação ao mês julho/2021. Após o abatimento das “deduções da receita bruta”, referente aos tributos incidentes sobre o faturamento, a receita líquida disponível para absorção dos custos e despesas do negócio era de R\$ 7.991.376,00.

Na análise individual, a Entidade com a maior participação no faturamento foi novamente a “PRO CARE”, com a receita bruta de R\$ 4.582.528,00 e proporcional a 53% do faturamento total.

Outrossim, a referida Empresa também se destaca no valor de cancelamento de vendas no período, sendo até o mês de agosto/2021, a Recuperanda contabilizou a monta de R\$ 2.936.759,00 a título de “(-) cancelamento de vendas-prest.servs”, representando 62% do total de cancelamentos no ano corrente.

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

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

nossos controles e a tendência é que esta situação reduza ou mesmo acabe nos próximos meses”.

- **Deduções da receita bruta:** as deduções totalizaram R\$ 633.862,00 de impostos incidentes sobre o faturamento e sobre a provisão de receitas a faturar, registrando acréscimo de 1% se comparadas ao mês anterior.
- **Custos operacionais:** os custos operacionais registram os gastos com os materiais utilizados nos atendimentos realizados pelas Recuperandas como material hospitalar, medicamentos, uniformes dos profissionais e outros.

No mês analisado, estes custos somaram R\$ 925.802,00, com aumento de 15% em relação ao mês anterior, sendo que as principais movimentações foram os acréscimos nas rubricas “consumo de medicamentos” (50%) e “consumo de dietas” (superior a 100%), dentre outras variações menores.

- **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 agosto/2021, o montante do “custo com pessoal” foi de R\$ 2.485.399,00, com majoração de 4% em relação a julho/2021. A Entidade com maior participação nos dispêndios com o pessoal operacional foi a “BEM SP” com o valor de R\$ 736.001,00, equivalente a 30% 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

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

equipamentos médicos e outros gastos necessários para a prestação de serviço do Grupo.

Em agosto/2021, os custos gerais somaram R\$ 3.605.738,00, com minoração de R\$ 47.893,00 em relação a julho/2021, e representaram 51% dos custos totais no mês em análise, sendo que a principal variação verificada foi o decréscimo de 23% nos custos com “manutenção e conservação da frota”.

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

O total das despesas com pessoal no mês analisado foi de R\$ 394.397,00, com minoração de 19% em relação ao mês de julho/2021, em virtude das retrações nas despesas com os “encargos sociais”, “benefícios sobre a folha” e “remuneração a empregados” do setor administrativo.

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

No mês analisado, os dispêndios gerais administrativos somaram R\$ 1.476.792,00, com redução de 2% em relação ao mês de julho/2021, e representando 77% do total das despesas operacionais do Grupo.

As principais variações foram a redução das despesas com “serviços médicos - PJ” (-10%), em contrapartida aos aumentos

nas despesas com "locação de bens e equip. médicos" (7%) e "serviços prestados por pessoa física" (38%), dentre outras variações menores que resultaram no decréscimo geral do subgrupo das "despesas gerais e administrativas".

- **Despesas com imobilizado:** este grupo consolida as despesas mensais com a depreciação dos bens móveis e a amortização dos bens intangíveis do ativo imobilizado das Recuperandas. Em agosto/2021, o valor total apurado foi de R\$ 38.414,00, com minoração de R\$ 34,00 em relação ao mês anterior.
- **Receita financeira:** as receitas financeiras consolidadas somaram R\$ 6.215,00 e registraram acréscimo de 41% em relação ao mês anterior, estando compostas pelos saldos de R\$ 1.454,00,00 referente aos "descontos obtidos" e R\$ 4.760,00 relativo aos rendimentos das "aplicações financeiras".
- **Despesas financeiras:** no mês analisado, as despesas financeiras totalizaram R\$ 386.640,00, estando distribuídas conforme a tabela abaixo:

DESPESAS FINANCEIRAS	jun/21	jul/21	ago/21
JUROS E ENCARGOS FINANCEIROS	111.940	114.602	118.335
IOF	3.010	2.198	2.293
JUROS E MULTAS	169.019	157.738	167.312
DESPESAS BANCÁRIAS	25.453	14.406	24.871
DESCONTOS CONCEDIDOS	55.216	78.685	73.637
(-) PIS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	24	55	27
(-) COFINS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	148	344	165
TOTAL	364.811	368.028	386.640

Conforme o demonstrativo supra, a principal variação ocorreu na rubrica "despesas bancárias" com aumento de 73% se comparada ao mês de julho/2021, e valor final consolidado de R\$ 24.871,00.

- **Imposto de Renda Pessoa Jurídica e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido diferidos:** os tributos "diferidos" incidem sobre as receitas a faturar em

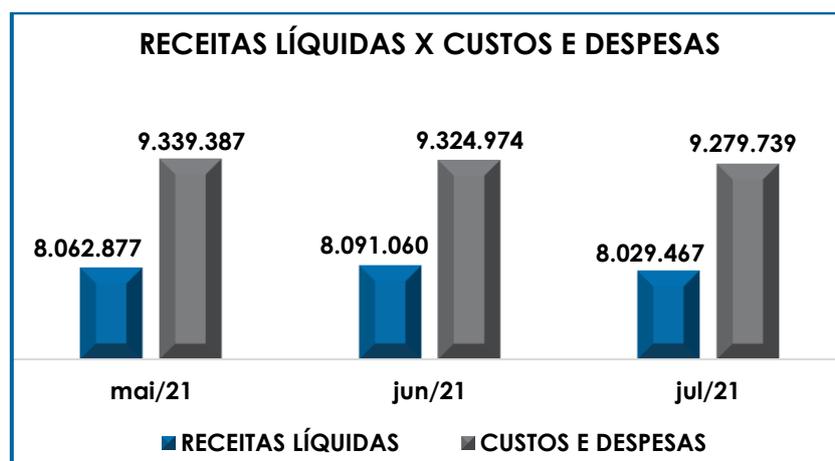
São Paulo
 Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

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

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

períodos futuros, mas que os impostos já foram reconhecidos na competência corrente. No mês de agosto/2021, estes somaram os valores de R\$ 29.510,00 de "IRPJ diferido" e R\$ 10.624,00 de "CSLL diferido", totalizando R\$ 40.134,00.

Abaixo, segue representação gráfica da oscilação das receitas e das despesas no período de junho a agosto/2021:



Pela análise individual, foi constatado que as Empresas "PRO CARE" e "BEM BAIXADA" apresentaram as principais variações em relação ao resultado do exercício obtido em julho/2021, sendo que a primeira registrou melhora no resultado com a minoração do prejuízo em relação ao mês anterior, enquanto a segunda demonstrou o oposto com o aumento do resultado negativo se comparado ao mês de julho/2021.

Por fim, destaca-se que apenas a "BIP CARE" encerrou o mês de agosto/2021, com resultado contábil positivo, conforme o demonstrativo abaixo:

DRE POR RECUPERANDA	jun/21	jul/21	ago/21	ACUM 2021
BEM SP	- 568.742	- 584.972	- 567.613	- 4.004.595
BEM BAIXADA	- 14.024	- 149.751	- 55.615	- 416.344
BEM GUANABARA	- 10.071	- 10.380	- 9.767	- 92.608
BIP CARE	- 51.081	76.229	117.028	208.195

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

PRO CARE	-	440.873	-	239.874	-	474.546	-	2.787.094
INFORMAR	-	149.123	-	341.523	-	365.212	-	1.623.415
TOTAL	-	1.233.914	-	1.250.271	-	1.355.725	-	9.132.252

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.

X – DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

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

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

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

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

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

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

DFC MÉTODO INDIRETO - CONSOLIDADA	jun/21	jul/21	ago/21
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
RESULTADO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-1.264	-1.222	-1.317
AJUSTES PARA CONCILIAR O RESULTADO ÀS DISPONIBILIDADES GERADAS			
DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES	119	119	160
PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS	2	-31	-
DECRÉSCIMO/ (ACRÉSCIMO) EM ATIVOS			
CONTAS A RECEBER DE CLIENTES	174	254	-28
CRÉDITOS DIVERSOS	-140	138	-168
ADIANTAMENTOS	-322	-275	-365
DESPESAS ANTECIPADAS	-14	-29	-7
IMPOSTOS A RECUPERAR	-28	-22	-37
DEPÓSITOS JUDICIAIS	-	-11	14
(DECRÉSCIMO)/ ACRÉSCIMO EM PASSIVOS			
FORNECEDORES	632	328	452
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS	-2.152	229	596
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS E PARCELAMENTOS DE TRIBUTOS	3.109	699	410
OUTRAS CONTAS A PAGAR	42	6	-32
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	158	183	-322
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
AQUISIÇÃO EM INVESTIMENTOS/PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	-	-	-79
AQUISIÇÃO DE ATIVO IMOBILIZADO/INTANGÍVEL	0	-192	0
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	0	-192	-79
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
PARTES RELACIONADAS	-	-	1
CAPTAÇÃO/(AMORTIZAÇÃO) DE EMP E FINANCIAMENTOS E JUROS PAGOS	-329	63	189
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	-329	63	190
REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	-171	54	-209
NO INÍCIO DO EXERCÍCIO	-431	-603	-549
NO FINAL DO EXERCÍCIO	-603	-549	-759
AUMENTO/REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	- 171	55	- 209

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

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

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

Conforme demonstrativo supra, em agosto/2021 as três atividades resultaram em uma redução de caixa e equivalentes de R\$ - 209.419.00, ensejando que as saídas de recursos superaram as entradas de numerários e os aumentos de obrigações a pagar no mês em análise.

Observou-se que o caixa das atividades operacionais demonstrou resultado negativo no mês em análise, partindo do prejuízo contábil consolidado do período. Além disso, foi possível constatar que as variações patrimoniais, quais sejam nos ativos e passivos indicados na tabela supra, contribuíram positivamente para o fluxo de caixa, tendo em vista que o aumento das obrigações superou a redução dos ativos em agosto/2021. Entretanto, considerando o montante registrado como resultado do exercício, mesmo com o impacto positivo das ocorrências patrimoniais, o fluxo do caixa operacional restou negativo no mês em análise.

Quanto aos investimentos, com base nos Demonstrativos apresentados pelo Grupo, no mês em análise, houve aquisição de "móveis e utensílios" na Recuperanda "INFORMAR", promovendo os fluxos de caixa negativo pelo investimento em ativos tangíveis e intangíveis.

Por último, verificou-se o pagamento de empréstimos e leasings, com o reconhecimento dos encargos financeiros correspondentes, em contrapartida a captação de novos recursos junto às Instituições Financeiras, promovendo o fluxo positivo das atividades de financiamento como resultado da entrada de capital de terceiros no período.

Conclui-se, portanto, que acompanhando os fluxos econômicos das Entidades com base nos resultados operacionais e contábeis negativos demonstrados pela análise do *Ebitda* e da DRE, os fluxos financeiros em agosto/2021, estiveram em situação correlata, uma vez que as saídas de

recursos somados ao prejuízo contábil do período superaram as entradas de numerários e os aumentos das obrigações a pagar.

XI – CONCLUSÃO

Em agosto/2021, as Recuperandas contavam com **506 colaboradores** diretos, dos quais 432 exerciam suas atividades normalmente, incluindo os 11 admitidos no mês em análise, 44 estavam em gozo de férias, 30 estavam afastados e 8 foram demitidos (não computados no total dos colaboradores).

Os gastos consolidados com a **folha de pagamento** no mês de agosto/2021, sumarizaram **R\$ 2.879.796,00**, sendo que R\$ 1.500.095,00 somaram os valores de salários e demais remunerações, R\$ 417.004,00 referiram-se aos benefícios como vale alimentação, vale transporte e outros, R\$ 485.779,00 compuseram os gastos com os encargos sociais e R\$ 476.918,00 totalizaram as provisões trabalhistas, com acréscimo inferior a 1% no gasto total com os colaboradores em relação ao mês de julho/2021.

Ainda, de forma consolidada, as despesas com pessoal direto no ano de 2021, acumulam-se em R\$ 23.128.600,00, sendo a segunda maior despesa do **Grupo Bem**.

Por derradeiro, foi constatado o pagamento dos salários referentes ao mês de julho/2021, e as férias e rescisões ocorridas no período foram adimplidas no decorrer do mês de agosto/2021, totalizando o valor de R\$ 1.381.474,00, conforme os comprovantes apresentados.

Na sequência, destaca-se o fato de não haver registro de despesa com **Pró-labore** em nenhuma das Empresas do Grupo, bem como saldo a pagar referente a remuneração dos Sócios. Em contrapartida, conforme documentação apresentada, constatou-se que os três Sócios

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

recebem sua remuneração mensal mediante a emissão de Nota Fiscal como Pessoa Jurídica, no valor bruto de R\$ 45.000,00 para cada um, como pagamento pelos serviços consultivos e administrativos prestados para condução dos negócios.

O **EBITDA** das Empresas encerrou o mês de agosto/2021 com o prejuízo operacional consolidado de **R\$ -751.499,00**, e aumento de 5% no resultado negativo em comparação ao mês anterior. A piora no resultado se deu pela redução nas receitas operacionais, aliada ao acréscimo nos custos.

Na análise dos índices de **liquidez imediata** e **liquidez geral** de **R\$ 0,05** e **R\$ 0,63**, 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 agosto/2021.

O indicador do **capital de giro líquido** apurou resultado insatisfatório de **R\$ -3.352.838,00** no mês analisado, e com significativo aumento no indicador negativo em 53% 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 2% e obtenção do **resultado positivo** de **R\$ 16.359.254,00**, 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%, resumindo um resultado de **R\$ 152.292.028,00**, em especial pelo aumento observado na dívida fiscal e trabalhista. Houve o pagamento total de R\$ 8.302.605,00, abrangendo as compensações de créditos tributários e os pagamentos realizados aos fornecedores, de empréstimos e financiamentos de curto e longo prazos, obrigações trabalhistas diretas com os funcionários e ex-colaboradores, tributos e encargos sociais, sendo que a quantia adimplida e compensada equivaleu a 5% do endividamento do **Grupo Bem** no mês de agosto/2021.

O **faturamento** consolidado totalizou **R\$ 8.625.238,00**, com minoração inferior a 1% se comparado a julho/2021, e após o abatimento das "deduções sobre a receita bruta", a quantia líquida disponível para absorção dos custos e despesas das Entidades era de R\$ 7.991.376,00 no mês de agosto/2021. Na análise individual, constatou-se que novamente a Empresa "PRO CARE" deteve a maior participação na receita operacional, obtendo o faturamento bruto de R\$ 4.582.528,00.

O **ativo** consolidado encerrou o período com montante de **R\$ 148.619.543,00** e o **Passivo** com o valor de **R\$ 157.751.795,00**, sendo que a diferença entre eles se refere ao prejuízo contábil de R\$ - 9.132.252,00, acumulado na demonstração de resultado do exercício no período de janeiro a agosto/2021, o qual será transferido para o Patrimônio Líquido do Grupo ao final do exercício social quando do encerramento dos Demonstrativos Contábeis, promovendo, então, o equilíbrio patrimonial obrigatório.

Por sua vez, a **Dívida Tributária** totalizou **R\$ 102.836.891,00** e registrou elevação de 1% em relação ao mês anterior. Observou-se a realização de pagamentos parciais que somaram R\$ 745.925,00 e compensações na monta de R\$ 29.849,00, totalizando a quantia de R\$

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

775.773,00 e representando 1% da Dívida Tributária consolidada em agosto/2021.

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 agosto/2021, o **Grupo Bem** apurou prejuízo contábil de **R\$ - 1.355.725,00**, conforme apresentado na **demonstração do resultado do exercício**, com majoração do resultado negativo em 8% se comparado a julho/2021, alcançando o prejuízo de R\$ -9.132.252,00 acumulado no ano de 2021.

Por fim, de forma correlata ao resultado econômico apurado pelo *EBITDA* e DRE, o Grupo registrou variação negativa de **R\$ - 209.419,00** na **demonstração dos fluxos de caixa** do mês em análise, uma vez que as entradas de recursos foram inferiores as saídas de numerários e os aumentos das obrigações a pagar.

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

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

relatórios apresentados pelos Administradores Judiciais sobre a situação econômica, contábil e fiscal das empresas, solicitamos as devidas providências às Recuperandas e estas providenciaram parte dos ajustes nas competências de dezembro/2020, fevereiro e março/2021.

Após a reclassificação contábil dos valores devidos aos credores fornecedores e instituições financeiras nos referidos meses, verificou-se divergência entre os valores constantes no Quadro Geral de Credores do **Grupo Bem** e as quantias refletidas nos demonstrativos contábeis. Tal fato foi tratado por questionamento complementar e o prazo apontado para conclusão dos ajustes é ao final de outubro/2021, conforme e-mail enviado pelo Grupo em 06/07/2021.

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

São Paulo/SP, 29 de outubro de 2021.

Brasil Trustee Administração Judicial.

Administradora Judicial

Fernando Pompeu Luccas

OAB/SP 232.622

Filipe Marques Mangerona

OAB/SP 268.409

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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