

**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
IV.I – COLABORADORES.....	5
IV.II – GASTOS COM COLABORADORES .....	7
IV.III - PRÓ- LABORE.....	10
V – EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization) .....	12
VI – ÍNDICES DE ANÁLISE CONTÁBIL .....	14
VI.I – LIQUIDEZ IMEDIATA .....	15
VI.II – LIQUIDEZ GERAL .....	16
VI.III - CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO.....	17
VI.IV – DISPONIBILIDADE OPERACIONAL.....	19
VI.V - GRAU DE ENDIVIDAMENTO .....	20
VI.VI – DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS.....	23
VII – FATURAMENTO .....	25
VIII – BALANÇO PATRIMONIAL .....	28
VIII.I – ATIVO .....	28
VIII.II – PASSIVO .....	38
VIII.III – PASSIVO CONCURSAL .....	44
IX – DÍVIDA TRIBUTÁRIA.....	45
IX.I - MEDIDAS PARA GESTÃO DO ENDIVIDAMENTO TRIBUTÁRIO ....	51
X – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO.....	53
XI – DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA .....	60
XII – 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 **julho 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\$ 10,1 milhões no período de janeiro/2020 a julho/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

#### IV.I – COLABORADORES

No mês de julho/2021, as Recuperandas contavam com um quadro funcional de **512 colaboradores** diretos alocados em 09 Unidades, sendo essas nas cidades de São Paulo/SP, Santos/SP e Rio de Janeiro/RJ.

**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:

<b>COLABORADORES POR RECUPERANDA</b>	<b>mai/21</b>	<b>jun/21</b>	<b>jul/21</b>
BEM SP	190	191	178
BEM BAIXADA	36	36	35
BEM GUANABARA	1	1	1
BIP CARE	27	27	27
PRO CARE	130	129	133
INFORMAR	135	139	138
<b>TOTAL</b>	<b>519</b>	<b>523</b>	<b>512</b>

Do total de colaboradores diretos, 439 exerciam suas atividades normalmente, incluindo os 12 admitidos no mês em análise, 40 estavam em gozo de férias, 33 estavam afastados e 23 foram demitidos (não sendo computado no total das tabelas), conforme demonstrado no quadro abaixo:

<b>COLABORADORES</b>	<b>mai/21</b>	<b>jun/21</b>	<b>jul/21</b>
ATIVOS	426	432	427
ADMITIDOS	21	17	12
FÉRIAS	49	45	40
AFASTADOS	23	29	33
<b>DEMITIDOS</b>	<b>20</b>	<b>13</b>	<b>23</b>
<b>TOTAL</b>	<b>519</b>	<b>523</b>	<b>512</b>

Neste ponto, conforme mencionado na **Reunião Periódica realizada entre esta Auxiliar e as Recuperandas, em 13/08/2021**, 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

**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

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

#### IV.II – GASTOS COM COLABORADORES

Os gastos consolidados com a **folha de pagamento** no mês de julho/2021, sumarizaram **R\$ 2.876.630,00**, sendo que R\$ 1.514.109,00 somaram os valores de salários e demais remunerações, R\$ 431.424,00 referiram-se aos benefícios como vale alimentação, vale transporte e outros, R\$ 494.575,00 compuseram os gastos com os encargos sociais e R\$ 436.522,00 totalizaram as provisões trabalhistas. Houve uma redução de R\$ 67.354,00 no gasto total com os colaboradores em relação ao mês de junho/2021, com a redução a 2% 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 maio a julho/2021:

FOLHA DE PAGAMENTO	mai/21	jun/21	jul/21	ACUM 2021
SALARIOS E ORDENADOS	1.298.394	1.288.480	1.268.413	9.058.831
HORAS EXTRAS	38.655	35.308	30.378	241.255
INDENIZAÇÕES	-	-	-	282
AVISO PRÉVIO	- 7.613	20.777	- 4.998	31.274
BOLSA AUXÍLIO	2.420	2.420	2.420	20.627
MENOR APRENDIZ	420	-	210	1.444
<b>REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS</b>	<b>1.332.276</b>	<b>1.346.985</b>	<b>1.296.423</b>	<b>9.353.713</b>
INSS	292.261	300.752	290.758	2.062.509
FGTS	118.342	156.433	121.904	912.135
<b>ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS</b>	<b>410.602</b>	<b>457.185</b>	<b>412.662</b>	<b>2.974.645</b>
VALE REFEIÇÃO	44.334	41.167	42.578	289.978
VALE TRANSPORTE	30.747	41.904	40.245	256.629
VALE ALIMENTAÇÃO	77.831	77.270	79.138	543.484
ASSISTÊNCIA MÉDICA	108.376	107.125	106.976	751.226
ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	302	65	- 14	592
AUXÍLIO CRECHE	17.825	15.825	15.924	113.541
GRATIFICAÇÕES	2.977	2.492	2.823	20.997
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	3.814	3.838	3.751	26.374

**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	64.965	62.496	56.128	444.591
<b>BENEFÍCIOS E OUTROS</b>	<b>351.171</b>	<b>352.184</b>	<b>347.550</b>	<b>2.447.413</b>
PROVISÃO DE FÉRIAS	147.256	171.242	151.211	987.248
PROVISÃO DE 13 DE SALÁRIO	118.184	122.076	112.094	832.409
INSS S/PROVISÕES	60.315	53.833	48.187	405.280
FGTS S/PROVISÕES	21.500	20.864	19.407	149.240
<b>PROVISÕES</b>	<b>347.255</b>	<b>368.015</b>	<b>330.899</b>	<b>2.374.177</b>
<b>TOTAL DOS CUSTOS COM PESSOAL</b>	<b>2.441.304</b>	<b>2.524.369</b>	<b>2.387.534</b>	<b>17.149.947</b>
SALÁRIOS E ORDENADOS	213.197	218.220	206.389	1.504.442
HORAS EXTRAS	-	-	134	336
AVISO PRÉVIO	- 6.880	- 4.184	11.163	11.834
<b>REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS</b>	<b>206.317</b>	<b>214.036</b>	<b>217.686</b>	<b>1.516.612</b>
INSS	56.839	55.120	40.107	372.461
FGTS	16.882	17.308	41.806	163.307
<b>ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS</b>	<b>73.721</b>	<b>72.428</b>	<b>81.913</b>	<b>535.768</b>
VALE REFEIÇÃO	4.535	4.312	5.409	31.756
VALE TRANSPORTE	8.586	7.652	6.248	59.906
VALE ALIMENTAÇÃO	10.548	10.612	10.868	76.110
ASSISTENCIA MÉDICA	50.535	49.614	50.210	343.406
GRATIFICAÇÕES	-	113	16	97
AUXÍLIO CRECHE	1.029	1.029	1.029	8.333
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	527	543	583	3.838
CESTA BASICA	8.614	8.322	9.544	60.315
<b>BENEFICIOS SOBRE FOLHA</b>	<b>84.374</b>	<b>82.196</b>	<b>83.875</b>	<b>585.762</b>
PROVISÃO DE FÉRIAS	26.169	19.193	53.209	202.742
PROVISÃO DE 13 DE SALÁRIO	19.292	19.546	28.388	145.200
INSS S/PROVISÕES	11.647	9.279	18.393	86.275
FGTS S/PROVISÕES	3.563	2.937	5.632	26.500
<b>PROVISÕES</b>	<b>60.672</b>	<b>50.955</b>	<b>105.622</b>	<b>460.716</b>
<b>TOTAL DAS DESPESAS COM PESSOAL</b>	<b>425.084</b>	<b>419.615</b>	<b>489.096</b>	<b>3.098.857</b>
<b>TOTAL GASTOS COM COLABORADORES</b>	<b>2.866.388</b>	<b>2.943.984</b>	<b>2.876.630</b>	<b>20.248.805</b>

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 julho/2021, as principais alterações nos **“custos com pessoal”** operacional foram os decréscimos de 2% na 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

“salários e ordenados”, com saldo final de R\$ 1.268.413,00, reversão em mais de 100% em “aviso prévio”, e com total final de R\$ -4.998,00, 14% nas “horas extras” que sumarizaram R\$ 30.378,00 ao final do mês em análise. Em contrapartida, houve significativo aumento no custo de 2% em “vale alimentação” dos funcionários operacionais com total de R\$ 79.138,00, e resultando na minoração geral dos custos em 5% se comparados ao mês anterior.

No “**setor administrativo**”, por sua vez, as variações mais significativas foram, a minoração de 5% na despesa com “salários e ordenados”, com valor total de R\$ 206.389,00, além do aumento de mais 100% no saldo “aviso prévio”, tendo em vista as novas demissões e montante final de R\$ 11.163,00 em julho/2021. De modo geral, as despesas com o pessoal administrativo reduziram em 17% se comparadas ao mês de junho de 2021.

No que tange aos encargos sociais, no **setor de custos** o “INSS” e o “FGTS” acompanharam a redução das contas e registraram decréscimo de 10 % em relação ao mês anterior, totalizando R\$ 412.662,00, da mesma forma, no **setor administrativo** verificou-se a aumento dos encargos de modo geral, seguindo a evolução das rubricas que fazem a base de aplicação dos encargos sociais.

Quanto aos pagamentos, foi constatado o pagamento do saldo de salários referentes ao mês de junho de 2021, em 06/07/2021, e as férias e rescisões ocorridas no período foram adimplidas no decorrer do mês 07/2021, totalizando o valor de R\$ 1.488.570,00, conforme os comprovantes apresentados.

No período de janeiro a julho/2021, os custos e despesas com a folha somam o monta de R\$ 20.248.805,00, a qual representou 32% do faturamento bruto acumulado pelas Recuperandas no mesmo período. Do total dos gastos no ano corrente, os custos com o pessoal operacional

representaram 85%, enquanto as despesas com o setor administrativo equivaleram a 15% do valor total.

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

<b>GASTOS COM AUTÔNOMOS</b>	<b>mai/21</b>	<b>jun/21</b>	<b>jul/21</b>	<b>ACUM 2021</b>
BEM SP	7.230	4.084	4.444	23.410
BIP CARE	43.187	48.149	42.691	303.081
PRO CARE	5.136	-	6.516	42.266
<b>TOTAL</b>	<b>55.554</b>	<b>52.233</b>	<b>53.651</b>	<b>368.757</b>

#### IV.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 julho/2021, eram de R\$ 45.000,00 para cada Empresário, totalizando o valor bruto 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

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 10/08/2021.

Para os Sócios Rogério e Sérgio, os valores pagos no dia 10/08/2021 foram de R\$ 45.000,00 para cada um, uma vez que não houve retenção de tributos.

Por último, conforme consulta realizada em 15/09/2021, da Ficha Cadastral Simplificada disponível no site da Junta Comercial do estado de São Paulo e do Quadro Societário disponível na consulta da Receita Federal do Brasil, cada Recuperanda possui seu capital social distribuído da seguinte forma:

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

**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

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

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

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

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

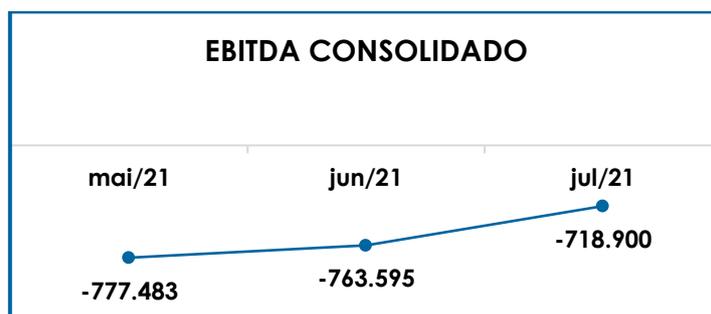
<b>EBITDA</b>	<b>mai/21</b>	<b>jun/21</b>	<b>jul/21</b>	<b>ACUM 2021</b>
<b>RECEITA OPERACIONAL BRUTA</b>	<b>8.695.959</b>	<b>8.718.298</b>	<b>8.650.434</b>	<b>62.503.393</b>
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	- 637.241	- 633.037	- 627.456	- 4.539.035
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>8.058.718</b>	<b>8.085.261</b>	<b>8.022.978</b>	<b>57.964.359</b>
(-) CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS	- 7.055.862	- 7.108.713	- 6.840.574	- 49.418.628
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>1.002.855</b>	<b>976.548</b>	<b>1.182.404</b>	<b>8.545.730</b>
<b>% RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>12%</b>	<b>11%</b>	<b>14%</b>	<b>14%</b>
(-) DESPESAS COM PESSOAL	- 425.084	- 419.615	- 489.096	- 3.098.857
(-) GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	- 1.435.934	- 1.400.934	- 1.493.446	- 10.012.082
(+) DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	80.679	80.406	81.238	422.501
<b>TOTAL</b>	<b>- 777.483</b>	<b>- 763.595</b>	<b>- 718.900</b>	<b>- 4.142.708</b>
<b>EBITDA % RECEITA OPERAC. BRUTA</b>	<b>-9%</b>	<b>-9%</b>	<b>-8%</b>	<b>-7%</b>

O Grupo apurou prejuízo operacional de **R\$ - 718.900,00** no cálculo do **EBITDA** em julho/2021, com retração de 6% em comparação ao resultado negativo verificado no mês anterior.

A “receita operacional bruta” no valor total consolidado de R\$ 8.650.434,00, registrou diminuição inferior a 1%, que aliado a redução dos custos dos serviços prestados, absorveu a elevação das despesas e amenizou o resultado negativo no mês em análise, não sendo suficiente, entretanto, para reverter a condição desfavorável das Recuperandas no que diz respeito ao resultado da operação. Findado o primeiro semestre do ano de 2021, o Grupo acumulou um prejuízo operacional de **R\$ 4.142.708,00**.

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 julho/2021, estes dispêndios equivaleram a 79% das receitas operacionais.

O gráfico abaixo apresenta a oscilação do saldo negativo do **EBITDA** no período de maio a julho/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.

Ainda, observou-se que as principais variações ocorridas nos custos foram os acréscimos no "**consumo de medicamentos**", "**consumo de material hospitalar**", e "**custos com pessoal**" direto e nos gastos com a contratação de "**multiprofissionais**", dentre outras alterações menores.

Nas despesas, por sua vez, as variações mais significativas foram a elevação nas despesas com "serviços profissionais", em especial os serviços "consultorias", contribuindo, com a pequena diminuição nas receitas, para a atenuação do prejuízo operacional apurado em julho/2021.

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

## VI – 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.

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

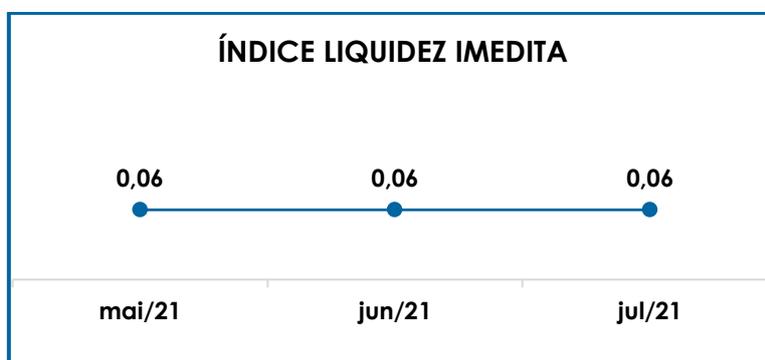
**Campinas**  
 Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar  
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

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

## VI.1 – LIQUIDEZ IMEDIATA

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

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



Conforme o gráfico acima, o índice de **liquidez imediata** do **Grupo Bem** totalizou R\$ 0,06 em julho/2021, obtido pela divisão dos valores consolidados do “caixa e equivalentes de caixa” na quantia de R\$ 1.934.941,00, pelo “passivo circulante” de R\$ 30.358.038,00.

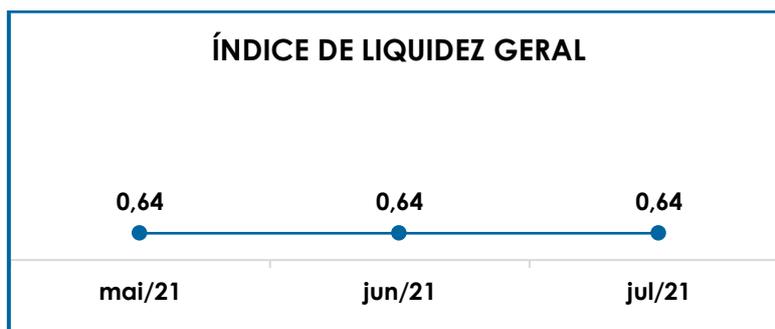
Ambas as vertentes do cálculo apresentaram variação se comparadas a junho/2021, sendo que houve aumento nas disponibilidades (3%), e redução no “passivo circulante” (3%), mas que ocorreram de forma proporcional e ensejaram a estagnação do indicador em relação ao mês anterior.

Do exposto, conclui-se que as Recuperandas apresentaram um índice de liquidez imediata insuficiente e insatisfatório, isto é, não possuíam recursos disponíveis capazes de suprir as obrigações de curto prazo, logo que para cada **R\$ 1,00** de dívida a capacidade de pagamento era de apenas **R\$ 0,06**.

## VI.II – LIQUIDEZ GERAL

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

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



De acordo com a representação gráfica supra, ao considerarmos os ativos de longo prazo, o indicador de liquidez geral apresentou um resultado superior ao obtido na liquidez imediata, registrando o índice de R\$ 0,64 em julho/2021, mantendo-se estável em relação ao índice obtido no mês anterior.

O resultado foi apurado pela divisão dos ativos no valor de R\$ 147.525.433 00 pelo total do passivo circulante somado ao passivo

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

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

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

não circulante de R\$ 232.266.331,00, sendo que houve acréscimo nos ativos e passivos, mas que ocorreram de forma proporcional e resultaram na estagnação do índice em relação a junho/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\$ 0,64** para cada **R\$ 1,00** de dívida.

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

### VI.III - CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO

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

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

<b>CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO</b>	<b>mai/21</b>	<b>jun/21</b>	<b>jul/21</b>
DISPONIBILIDADES	2.049.592	1.880.659	1.934.941
CONTAS A RECEBER	22.074.156	21.900.808	21.646.190
OUTROS CREDITOS	3.870.155	4.378.981	4.584.535
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>27.993.903</b>	<b>28.160.448</b>	<b>28.165.667</b>
CONTAS A PAGAR	- 3.916.394	- 4.589.675	- 4.920.861
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	- 20.885	- 24.008	- 24.856
EMPRESTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	- 6.750.560	- 6.343.890	- 6.334.596
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	- 15.049.607	- 11.559.990	- 10.021.008
PARCELAMENTOS	- 1.121.229	- 1.121.229	- 1.121.229
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	- 9.859.179	- 7.707.080	- 7.935.488

#### São Paulo

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

#### Campinas

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

#### Curitiba

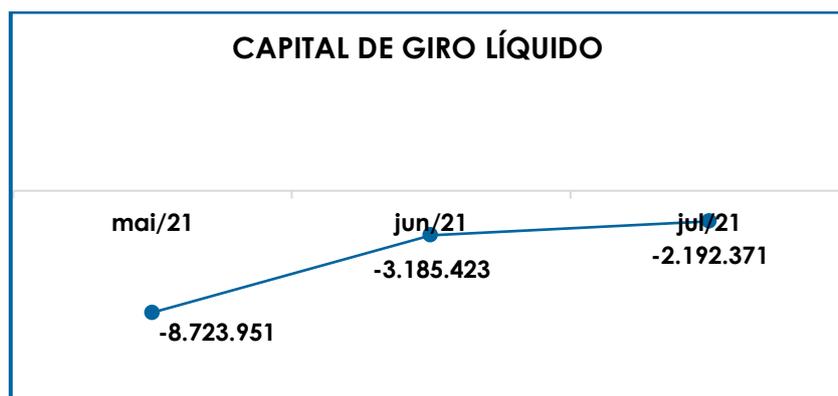
Rua da Glória, 314, conjunto 21  
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

PASSIVO CIRCULANTE	- 36.717.854	- 31.345.871	- 30.358.038
<b>TOTAL</b>	<b>- 8.723.951</b>	<b>- 3.185.423</b>	<b>- 2.192.371</b>

Conforme o quadro acima, verificou-se que em julho/2021, o índice do **CGL** apresentou significativa minoração no resultado negativo se comparado ao mês anterior, encerrando o período com o valor de **R\$ -2.192.371,00**. A melhora no indicador ocorreu em virtude de o acréscimo no "ativo circulante" ter ocorrido em contrapartida a redução do "passivo circulante", tornando menor a diferença entre os dois saldos.

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

Segue representação gráfica da variação do capital de giro líquido de maio a julho/2021:



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

#### VI.IV – DISPONIBILIDADE OPERACIONAL

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

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

DISPONIBILIDADE OPERACIONAL	mai/21	jun/21	jul/21
CONTAS A RECEBER	22.074.156	21.900.808	21.646.190
FORNECEDORES	- 3.864.619	- 4.551.890	- 4.883.531
<b>TOTAL</b>	<b>18.209.537</b>	<b>17.348.918</b>	<b>16.762.659</b>

A disponibilidade operacional das Recuperandas apresentou saldo positivo de **R\$ 16.762.659,00** em julho/2021, mantendo a condição satisfatória registrada no mês anterior, mas com minoração de 3% se comparada a junho/2021.

Tal fato se deu pelo aumento de 7% no valor devido aos “fornecedores”, na monta total de R\$ 4.883.531,00 ao final do período, ter ocorrido em contrapartida ao decréscimo de 1% nas “contas a receber” de clientes, com saldo de R\$ 21.646.190,00.

Segue abaixo representação gráfica da variação da disponibilidade operacional de maio a julho/2021:

##### São Paulo

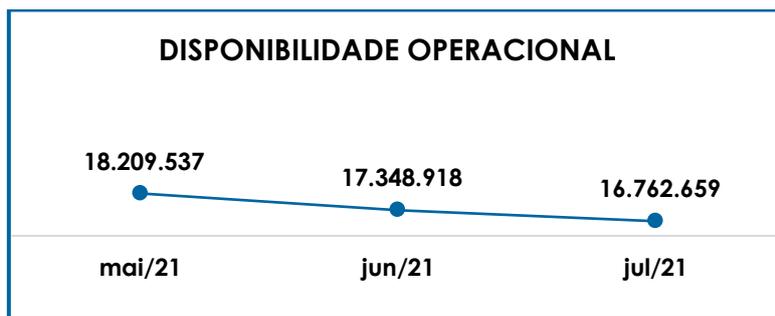
Rua Robert Bosch, 544, 8º andar  
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

##### 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



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.

#### VI.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 maio a julho/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.

<b>DÍVIDA FINANCEIRA LÍQUIDA</b>	<b>mai/21</b>	<b>jun/21</b>	<b>jul/21</b>
DISPONIBILIDADES	2.049.592	1.880.659	1.934.941
CONTAS A PAGAR	- 3.916.394	- 4.589.675	- 4.920.861
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	- 20.885	- 24.008	- 24.856
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	- 6.750.560	- 6.343.890	- 6.334.596
CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE	- 1.407.221	- 1.485.652	- 1.561.444
DÍVIDA CONCURSAL E EXTRA-CONCURSAL	- 30.911.179	- 30.911.179	- 31.186.388

#### São Paulo

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

#### Campinas

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

#### Curitiba

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

<b>DÍVIDA ATIVA</b>	- 40.956.647	- 41.473.744	- 42.093.204
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUÇÕES	- 15.049.607	- 11.559.990	- 10.021.008
PARCELAMENTOS	- 1.121.229	- 1.121.229	- 1.121.229
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	- 9.859.179	- 7.707.080	- 7.935.488
PARCELAMENTOS TRIBUTOS	- 78.807.580	- 85.375.285	- 87.639.395
PROVISÕES	- 1.645.935	- 1.647.579	- 1.617.880
<b>DÍVIDA FISCAL E TRABALHISTA</b>	- 106.483.530	- 107.411.163	- 108.335.000
<b>TOTAL</b>	- 147.440.177	- 148.884.908	- 150.428.204

A **dívida financeira líquida** das Sociedades Empresárias totalizou **R\$ 150.428.204,00** no mês de julho/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\$ - 42.093.204,00, com aumento de R\$ 619.460,00 se comparado a junho/2021.

As principais variações registradas no período foram a elevação de 7% nas "contas a pagar", com quantia final de R\$ 4.920.861,00, em contrapartida, ao decréscimo menor de 1% nos "empréstimos e financiamentos a pagar", que totalizaram R\$ 6.334.596,00 no mês em análise, dentre outras variações menores.

Quanto aos pagamentos das obrigações não tributárias, de forma consolidada, o Grupo registrou a quitação da quantia de R\$ 7.826.052,00, 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 reduções de 13% nos "impostos, taxas e contribuições", com saldo consolidado de R\$ 10.021.008,00, em contrapartida a elevação de 3% nos "parcelamentos de tributos" com o valor total de R\$ 87.639.395,00 e de 3% nas "obrigações trabalhistas a pagar", com o montante final de R\$ 7.935.488,00 no encerramento do mês de julho/2021. Juntamente

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

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

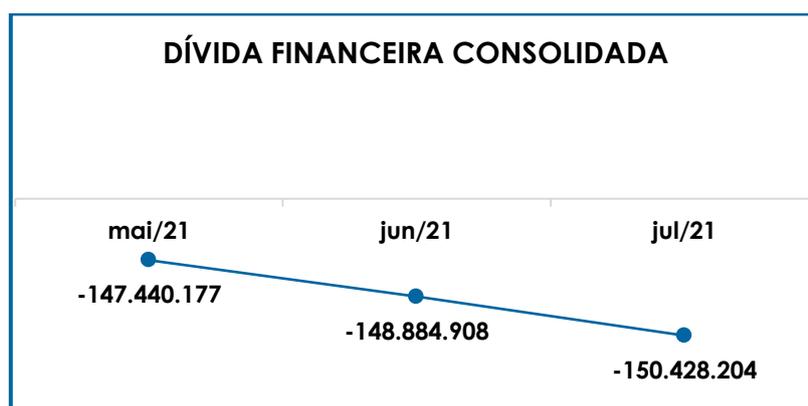
**Curitiba**  
 Rua da Glória, 314, conjunto 21  
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

com outras variações menores que compuseram a quantia final da dívida fiscal e trabalhista do **Grupo Bem**, o valor total devido ao Fisco e aos Colaboradores no mês em análise era de R\$ 108.335.000,00, sendo equivalente a 72% da dívida financeira líquida total.

Os pagamentos dos débitos fiscais e trabalhistas totalizaram R\$ 1.833.152,00, e as compensações somaram R\$ 49.619,00, considerando os adiantamentos salariais, férias, 13º salário, bem como os adimplementos de salários, férias, rescisões, encargos sociais e tributos, sendo que o total adimplido e compensado equivaleu a menos 1% 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 maio a julho/2021:



Na Reunião Periódica realizada entre esta Administradora Judicial e as Recuperandas em 13/08/2021, o Diretor Financeiro do Grupo relatou que estão realizando “a troca de dívidas curtas por dívidas longas” através dos Fundos, mudando o perfil das obrigações das Entidades. Como exemplo, citou a “antecipação de duplicatas com

alavancagem", utilizando como base a estimativa de faturamento trimestral e não somente do período relacionado ao recebível antecipado, destacando que este modelo de operação gera maior fôlego de caixa.

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

As 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 66% 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.

## VI.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,

### São Paulo

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

### Campinas

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

### Curitiba

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

por sua vez, uma obrigação para com a Entidade cedente, devendo registrar a quantia tomada em seu passivo, 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	mai/21	jun/21	jul/21
MÚTUO BEM SP	- 25.428.234	- 25.738.220	- 25.929.173
MÚTUO BEM SANTOS	- 1.099.901	- 1.166.901	- 1.186.101
MÚTUO PRO CARE	- 45.012.532	- 45.423.982	- 45.991.382
MÚTUO INFORMAR	- 3.490.155	- 3.644.155	- 4.535.155
MÚTUO BIP CARE	- 1.563.544	- 2.196.875	- 2.261.375
<b>TOTAL</b>	<b>- 76.594.365</b>	<b>- 78.170.132</b>	<b>- 79.903.186</b>

A “PRO CARE” apresenta o maior valor de mútuo com o montante de R\$ 45.991.382,00, equivalente a 58% do total, seguida pela “BEM SP” com o saldo de R\$ 25.929.173,00 e representando 32% do montante, sendo essas as maiores devedoras dentre as Empresas em recuperação. Ainda, houve majoração de R\$ 1.733.054,00 no total das operações de mútuo em comparação ao mês anterior.

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

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

Entretanto, sendo o **Grupo Bem** o cedente dos valores, foi possível identificar o montante a receber desta Empresa pela análise do ativo de cada Recuperanda, sendo que os créditos contabilizados no período de maio a julho/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 julho/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.

## VII – 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.

**Sao 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 faturamento bruto consolidado apurado em julho/2021, foi de R\$ 8.650.434,00, 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 maio a julho/2021, sendo que somente a "BEM GUANABARA" não registrou valores a título de receita operacional:

RECEITA BRUTA POR RECUPERANDA	mai/21	jun/21	jul/21	ACUM 2021
BEM SP	1.795.295	1.789.038	1.741.573	13.320.464
BEM BAIXADA	592.012	569.939	474.926	3.811.727
BIP CARE	330.014	315.194	417.511	2.097.056
PRO CARE	4.760.281	4.778.768	4.706.423	34.465.319
INFORMAR	1.218.358	1.265.359	1.310.000	8.808.827
<b>TOTAL</b>	<b>8.695.959</b>	<b>8.718.298</b>	<b>8.650.434</b>	<b>62.503.393</b>

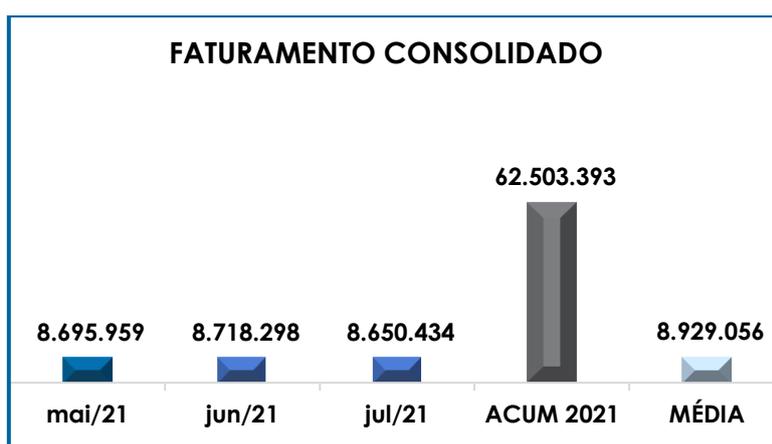
Conforme análise da tabela supra, observou-se que a principal variação ocorreu na "BIP CARE", com o faturamento bruto de R\$ 417.511,00 e acréscimo de 32%, correspondente a R\$ 102.317,00 em relação ao mês de junho de 2021. Em complemento às informações já apresentadas, abaixo seguem relacionados os principais clientes do Grupo:

PRINCIPAIS CLIENTES	mai/21	jun/21	jul/21
BRADESCO SEGUROS SA	1.681.547	2.075.775	1.658.266
BRADESCO SAUDE - OPERADORA DE PLANOS S/A	191.167	365.350	268.588
CENTRAL NACIONAL UNIMED COOPERATIVA CENTRAL	381.809	474.119	348.995
SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAUDE	232.467	272.463	187.081
UNIMED SEGUROS SAUDE SA	217.125	167.859	156.347
UNIMED RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO	679.554	711.100	695.188
<b>TOTAL</b>	<b>3.383.668</b>	<b>4.066.666</b>	<b>3.314.465</b>

Ademais, após o abatimento das deduções sobre o faturamento bruto (impostos sobre os serviços prestados), a receita líquida do **Grupo Bem** em julho/2021 era de R\$ 8.022.978,00, valor que fez frente aos custos e despesas do período. De janeiro a julho/2021, de forma consolidada, as

Recuperandas acumulavam a quantia de R\$ 57.964.359,00 a título de receitas líquidas.

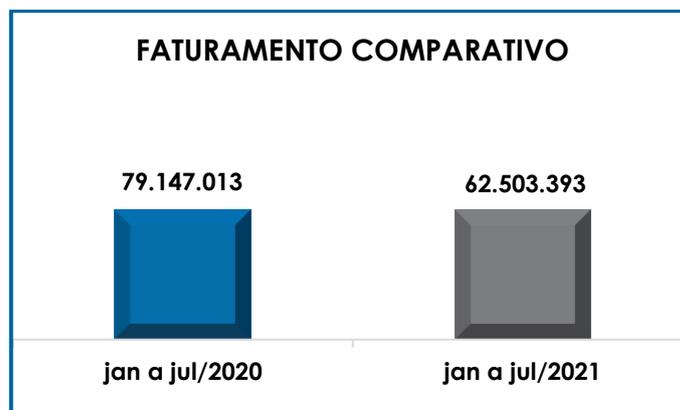
O gráfico abaixo demonstra o valor do faturamento do Grupo no período de maio a julho/2021, além do montante acumulado no ano corrente na quantia de R\$ 62.503.393,00, bem como a média mensal de R\$ 8.929.056,00:



Na Reunião Periódica realizada em 13/08/2021, os representantes das Recuperandas informaram que, de modo geral, as Empresas têm demonstrado um aumento nas demandas por serviços nos últimos dois meses, fato este que relacionaram ao aparente controle da pandemia de COVID-19.

No mais, mencionou que alguns trabalhos são contínuos, como o aprimoramento das equipes de gestão, de atendimentos, de *home-care*, dentre outras, assim como a reavaliação dos insumos utilizados nos diversos serviços prestados pelo Grupo e que impactam na operação. Informou também, que continuam a investir em tecnologia para melhorias nos sistemas já utilizados e, principalmente, para a integração dos serviços de cada Empresa, de forma a correlacionar as receitas e vender um serviço completo.

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



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

## VIII – BALANÇO PATRIMONIAL

### VIII.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.

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

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

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

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

ATIVO	mai/21	jun/21	jul/21
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2.049.592</b>	<b>1.880.659</b>	<b>1.934.941</b>
CAIXA	24.464	13.900	17.592
BANCO CONTA MOVIMENTO	384.135	222.390	334.251
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	1.640.992	1.644.369	1.583.098
<b>CONTAS A RECEBER</b>	<b>22.074.156</b>	<b>21.900.808</b>	<b>21.646.190</b>
CONTAS A RECEBER	22.074.156	21.900.808	21.646.190
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>3.870.155</b>	<b>4.378.981</b>	<b>4.584.535</b>
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	1.456.196	1.484.057	1.506.070
OUTROS CRÉDITOS	710.368	692.530	748.523
ADIANTAMENTOS	1.703.591	2.202.394	2.329.943
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>27.993.903</b>	<b>28.160.448</b>	<b>28.165.667</b>
<b>IMOBILIZADO LÍQUIDO</b>	<b>2.114.212</b>	<b>2.033.445</b>	<b>2.144.217</b>
IMOBILIZADO	8.071.478	8.071.478	8.263.796
DEPRECIACÃO ACUMULADA	- 6.523.754	- 6.566.713	- 6.610.451
LEASING	7.958.904	7.958.904	7.958.904
DEPRECIACÕES LEASING	- 7.392.416	- 7.430.224	- 7.468.033
<b>INTANGÍVEL LÍQUIDO</b>	<b>2.108.168</b>	<b>2.070.028</b>	<b>2.307.098</b>
INTANGÍVEL	4.458.442	4.458.442	4.733.652
AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	- 2.350.274	- 2.388.414	- 2.426.554
<b>REALIZAVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>99.458.137</b>	<b>101.028.151</b>	<b>102.755.451</b>
REALIZAVEL A LONGO PRAZO	14.790.713	14.790.713	14.790.713
CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	76.646.145	78.216.159	79.943.459
CRÉDITO TRIBUTÁRIO	8.021.279	8.021.279	8.021.279
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>12.153.000</b>	<b>12.153.000</b>	<b>12.153.000</b>
PARTICIPAÇÃO PERMANENTES EM SOCIEDADES	12.153.000	12.153.000	12.153.000
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>115.833.518</b>	<b>117.284.625</b>	<b>119.359.766</b>
<b>TOTAL</b>	<b>143.827.421</b>	<b>145.445.073</b>	<b>147.525.433</b>

De modo geral, observou-se um aumento no **ativo** em 1% se comparado ao mês anterior, decorrente de diversas variações nos grupos e contas, totalizando **R\$ 147.525.433,00**. Em seguida apresentamos a análise detalhada das rubricas e suas variações.

- **Ativo circulante:** os ativos realizáveis a curto prazo somaram R\$ 28.165.667,00 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 julho de 2021, o grupo era composto pelos subgrupos “caixa” com saldo de R\$ 17.592,00, “banco conta movimento” com o valor de R\$ 334.251,00 e “aplicações financeiras” na monta de R\$ 1.583.098,00, totalizando o montante de R\$ 1.934.941,00 e aumento equivalente a 3% em relação a junho/2021.

O acréscimo do saldo deu-se, principalmente, pela majoração no saldo do grupo “banco conta movimento” na Recuperanda “BIP CARE”, isso, em virtude de os recebimentos terem superado os pagamentos.

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 julho/2021, pelo montante consolidado de R\$ 21.646.190,00. Na sequência, tem-se o quadro demonstrativo com todos os valores que compuseram o saldo a receber de clientes no trimestre:

CONTAS A RECEBER	mai/21	jun/21	jul/21
CONTAS A RECEBER	7.769.543	7.690.630	7.348.873
(-) PROVISAO P/ DEVEDORES DUVIDOSOS	- 38.480	- 38.480	- 38.480
PROVISAO CONTAS RECEBER (MEDICOES A FAT)	14.343.093	14.248.658	14.335.797
<b>TOTAL</b>	<b>22.074.156</b>	<b>21.900.808</b>	<b>21.646.190</b>

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

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

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

No mês analisado, houve redução geral de R\$ - 254.618,00 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 julho/2021, as Empresas contabilizaram a quantia de R\$ 10.157.426,00 a título de recebimento de serviços prestados, superior aos lançamentos de novos valores a receber de R\$ 9.815.670,00 pelas receitas líquidas auferidas no mês 07/2021, e a redução de R\$ 341.757,00 das medições a faturar no período, resultando no decréscimo geral das "contas a receber" de clientes.

Destaca-se neste ponto, que a diferença entre o total de lançamentos de novos valores a receber de R\$ 9.815.670,00 e o total das receitas brutas de R\$ 8.650.434 se refere as receitas a faturar, glosas, e aos cancelamentos de serviços prestados.

➤ **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\$ 1.506.070,00 em julho/2021, com evolução de 1% em relação ao mês anterior:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	mai/21	jun/21	jul/21
CSLL A RECUPERAR	41.590	51.210	59.259
IRRF A RECUPERAR	67.487	83.307	97.271
INSS A RECUPERAR	9.946	12.367	12.367
SALDO NEGATIVO DE IRPJ	860.623	860.623	860.623
SALDO NEGATIVO DE CSLL	476.549	476.549	476.549

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

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

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

<b>TOTAL</b>	<b>1.456.196</b>	<b>1.484.057</b>	<b>1.506.070</b>
--------------	------------------	------------------	------------------

As variações ocorridas no período foram os aumentos nas rubricas "CSLL a recuperar" (R\$ 8.049,00), "IRRF a recuperar" (R\$ 13.964,00) verificando-se, dessa forma, que o montante desse grupo de contas cresceu em R\$ 22.013,00. Ademais, é sabido que a "PRO CARE" é a Entidade com maior saldo de créditos a recuperar com o valor de R\$ 808.495,00.

Sobre as compensações realizadas no período, as Empresas realizaram a recuperação integral dos créditos de "PIS e COFINS a recuperar", e de parte do crédito de "INSS a recuperar", no valor total consolidado de R\$ 49.619,00, conforme verificado pelos Demonstrativos Contábeis.

**b) Outros créditos:** o grupo era composto pelas rubricas "despesas antecipadas" de R\$ 522.667,00, "consórcio cartão de crédito" no valor de R\$ 137.530,00 e "recebimentos retidos (banco do brasil)" na quantia de R\$ 88.325,00, totalizando R\$ 748.523,00, com aumento de 8% em relação ao mês de junho/2021.

A principal variação se deu no subgrupo "despesas antecipadas", com acréscimo de 57% e equivalente a R\$ 190.735,00, 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 referentes a 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 6% e totalizou R\$ 2.329.943,00 ao final do mês de julho/2021, sendo que 82% deste valor se referia aos "adiantamentos a fornecedores" no valor líquido de R\$ 2.528.170,00.

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

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

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

Ademais, a Recuperanda “PRO CARE” possuía o maior saldo de “adiantamentos a fornecedores” com a quantia de R\$ 2.233.760,77,00, e a maior variação no período também foi registrada nesta Empresa com aumento de R\$ 95.000,00 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 maio a julho/2021:

ADIANTAMENTOS	mai/21	jun/21	jul/21
ADIANTAMENTO DE 13 SALÁRIO	179.747	208.240	256.859
ADIANTAMENTO DE FERIAS	73.490	56.299	102.324
ADIANTAMENTOS A FUNCIONARIOS	706	670	1.277
ADIANTAMENTO - VALE REFEIÇÃO	11.959	44.133	42.673
ADIANTAMENTO - VALE TRANSPORTE	33.402	73.945	45.973
ADIANTAMENTO - ASSISTENCIA MÉDICA	18.018	17.041	18.811
ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	1.891.456	2.373.209	2.528.170
ACOMP - ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	- 505.187	- 571.143	- 666.143
<b>TOTAL</b>	<b>1.703.591</b>	<b>2.202.394</b>	<b>2.329.943</b>

- **Ativo não circulante:** o ativo realizável a longo prazo, somava R\$ 119.359.766,00 e representava 81% do ativo total. Em julho/2021, o ativo não circulante das Devedoras estava composto pelos seguintes subgrupos e contas:
  - **Imobilizado:** o subgrupo consolidava os valores dos bens móveis e imóveis de todas as Recuperandas, bem como as depreciações acumuladas até o mês 07/2021, 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\$ 2.144.217,00 no mês analisado, com evolução de 5% em relação ao mês anterior pelo lançamento da aquisição de veículos, além da depreciação mensal dos bens próprios e em *leasing*, conforme demonstrado na tabela a seguir:

IMOBILIZADO	mai/21	jun/21	jul/21
<b>IMOBILIZADO</b>	<b>8.071.478</b>	<b>8.071.478</b>	<b>8.263.796</b>
BENFEITORIA EM IMOVEL DE TERCEIROS	737.958	737.958	737.958
EQUIPAMENTOS DE INFORMATICA	1.614.017	1.614.017	1.614.017
EQUIPAMENTO MÉDICO	2.578.385	2.578.385	2.578.385
MOVEIS E UTENSILIOS	946.481	946.481	946.481
VEICULOS	2.194.637	2.194.637	2.386.955
<b>DEPRECIACAO ACUMULADA</b>	<b>- 6.523.754</b>	<b>- 6.566.713</b>	<b>- 6.610.451</b>
DEPREC ACUM BENFEITORIA IMOVEL DE TERC	- 707.124	- 708.241	- 709.358
DEPRECIACAO ACUM - EQUIPTOS DE INFORMATI	- 1.493.275	- 1.500.425	- 1.507.575
DEPRECIACAO ACUM - EQUIPTOS MEDICOS	- 2.495.913	- 2.498.117	- 2.500.320
DEPRECIACAO ACUM - MOVEIS E UTENSILIOS	- 841.774	- 846.124	- 850.422
DEPRECIACAO ACUM – VEICULOS	- 985.668	- 1.013.805	- 1.042.775
<b>LEASING</b>	<b>7.958.904</b>	<b>7.958.904</b>	<b>7.958.904</b>
EQUIPAMENTOS DE INFORMATICA	1.352.184	1.352.184	1.352.184
VEICULOS	6.599.349	6.599.349	6.599.349
TELEFONIA	7.370	7.370	7.370
<b>DEPRECIACOES LEASING</b>	<b>- 7.392.416</b>	<b>- 7.430.224</b>	<b>- 7.468.033</b>
DEPRE EQUIP. DE INFORMATICA LEASING	- 880.696	- 903.148	- 925.600
DEPRE. VEICULOS LEASING	- 6.504.349	- 6.519.706	- 6.535.062
DEPRE. TELEFONIA LEASING	- 7.370	- 7.370	- 7.370
<b>TOTAL</b>	<b>2.114.212</b>	<b>2.033.445</b>	<b>2.144.217</b>

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	mai/21	jun/21	jul/21
BEM SP	1.292.377	1.260.079	1.419.268
BEM BAIXADA	95.001	79.644	64.287
BEM GUANABARA	42.264	41.369	40.473
PRO CARE	650.795	619.778	588.812
INFORMAR	33.776	32.576	31.377

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

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

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

<b>TOTAL</b>	<b>2.114.212</b>	<b>2.033.445</b>	<b>2.144.217</b>
--------------	------------------	------------------	------------------

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

Esse grupo era composto pelas contas “marcas e patentes”, “direitos e uso de softwares” e “intangível em desenvolvimento”, bem como a amortização acumulada até julho/2021. Houve majoração de 11% e o valor total do grupo era de R\$ 2.307.098,00, após a contabilização da amortização mensal na quantia consolidada de R\$ 2.426.554,00,00. No período de maio a julho/2021, o “intangível” estava composto pelos seguintes valores:

<b>INTANGÍVEL</b>	<b>mai/21</b>	<b>jun/21</b>	<b>jul/21</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>4.458.442</b>	<b>4.458.442</b>	<b>4.733.652</b>
MARCAS E PATENTES	3.092	3.092	3.092
DIREITOS E USO DE SOFTWARE	4.455.350	4.455.350	4.730.560
INTANGÍVEL EM DESENVOLVIMENTO	-	-	-
<b>AMORTIZAÇÃO ACUMULADA</b>	<b>- 2.350.274</b>	<b>- 2.388.414</b>	<b>- 2.426.554</b>
AMORT ACUM - MARCAS E PATENTES	- 3.092	- 3.092	- 3.092
AMORT ACUM - DIREITO DE USO SOFTWARE	- 2.347.182	- 2.385.322	- 2.423.462
<b>TOTAL</b>	<b>2.108.168</b>	<b>2.070.028</b>	<b>2.307.098</b>

➤ **Realizável a longo prazo:** o grupo dos ativos realizáveis a longo prazo concentrava o maior valor registrado no ativo não circulante do Grupo, contabilizando o saldo de R\$ 102.755.451,00 e com majoração de 2% em relação ao mês anterior. Seguem os detalhes dos subgrupos que compuseram o realizável a longo prazo em julho/2021:

**a) 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 julho/2021, os créditos somavam R\$ 79.943.459,00, e com acréscimo de 2% em relação ao mês anterior. Segue a composição do subgrupo no trimestre analisado:

CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	mai/21	jun/21	jul/21
MÚTUA BEM SP	45.004.532	45.415.982	45.983.382
MÚTUA BEM GUANABARA	20.735.235	20.743.735	20.752.863
MÚTUA BEM BAIXADA	315.183	286.413	298.739
MÚTUA PRO CARE	5.153.381	5.821.212	6.938.712
MÚTUA INFORMAR	1.440.738	1.560.238	1.398.238
EMPRÉSTIMOS APIS	51.780	46.027	40.273
MÚTUA BIP CARE	3.945.295	4.342.551	4.531.251
<b>TOTAL</b>	<b>76.646.145</b>	<b>78.216.159</b>	<b>79.943.459</b>

As principais variações observadas no mês analisado, foram os aumentos nas contas “mútuo PRO CARE” e “mútuo BIP CARE”, dentre

outras variações menores, contribuindo 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 em dezembro/2020, enquanto a monta de R\$ 500,00 foi baixada como “juros e encargos financeiros” na “PRO CARE”.

Conforme manifestado no e-mail enviado em 06/01/2021, e reiterado pelos Gestores e Advogados na Reunião Periódica realizada na mesma data, o Grupo informou que faria a eliminação dos valores a receber da BANDEIRANTE quando do encerramento dos Demonstrativos Contábeis de dezembro/2020, justificando o ato pela impossibilidade de realização do crédito em virtude de a referida Empresa encontrar-se inativa há alguns anos.

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

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

## VIII.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 maio a julho de 2021:

PASSIVO	mai/21	jun/21	jul/21
<b>CONTAS A PAGAR</b>	- <b>3.916.394</b>	- <b>4.589.675</b>	- <b>4.920.861</b>
FORNECEDORES	- 3.864.619	- 4.551.890	- 4.883.531
OUTRAS CONTAS	- 51.775	- 37.784	- 37.330
<b>ADIANTAMENTO DE CLIENTES</b>	- <b>20.885</b>	- <b>24.008</b>	- <b>24.856</b>
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	- 20.885	- 24.008	- 24.856
<b>EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR</b>	- <b>6.750.560</b>	- <b>6.343.890</b>	- <b>6.334.596</b>
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	- 6.750.560	- 6.343.890	- 6.334.596
<b>IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES</b>	- <b>15.049.607</b>	- <b>11.559.990</b>	- <b>10.021.008</b>
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	- 15.049.607	- 11.559.990	- 10.021.008
<b>PARCELAMENTOS</b>	- <b>1.121.229</b>	- <b>1.121.229</b>	- <b>1.121.229</b>
PARCELAMENTOS FEDERAIS	- 913.430	- 913.430	- 913.430
PARCELAMENTOS MUNICÍPAL	- 207.799	- 207.799	- 207.799
<b>OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR</b>	- <b>9.859.179</b>	- <b>7.707.080</b>	- <b>7.935.488</b>
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	- 9.859.179	- 7.707.080	- 7.935.488
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	- <b>36.717.854</b>	- <b>31.345.871</b>	- <b>30.358.038</b>
<b>CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE</b>	- <b>1.407.221</b>	- <b>1.485.652</b>	- <b>1.561.444</b>
MÚTUOS E FINANCIAMENTOS	- 1.407.221	- 1.485.652	- 1.561.444
<b>PARCELAMENTOS TRIBUTOS</b>	- <b>78.807.580</b>	- <b>85.375.285</b>	- <b>87.639.395</b>
FEDERAL	- 4.064.215	- 4.057.643	- 4.022.689
PARCELAMENTOS MUNICÍPAL	- 576.129	- 576.129	- 576.129
DÍVIDA ATIVA	- 74.167.236	- 80.741.514	- 83.040.577
<b>PROVISÕES</b>	- <b>1.645.935</b>	- <b>1.647.579</b>	- <b>1.617.880</b>
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIA	- 1.645.935	- 1.647.579	- 1.617.880
<b>DEBITOS EM EMPRESAS LIGADAS</b>	- <b>76.594.365</b>	- <b>78.170.132</b>	- <b>79.903.186</b>
DEBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	- 76.594.365	- 78.170.132	- 79.903.186
<b>DÍVIDA CONCURSAL E EXTRACONCURSAL</b>	- <b>30.911.179</b>	- <b>30.911.179</b>	- <b>31.186.388</b>
CONCURSAL	- 30.911.179	- 30.911.179	- 31.186.388
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	- <b>189.366.280</b>	- <b>197.589.828</b>	- <b>201.908.293</b>
CAPITAL SOCIAL	- 32.776.156	- 32.776.156	- 32.776.156
LUCRO E PREJUÍZOS ACUMULADOS	109.740.528	109.740.528	109.740.528
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>76.964.371</b>	<b>76.964.371</b>	<b>76.964.371</b>
<b>TOTAL</b>	- <b>149.119.762</b>	- <b>151.971.328</b>	- <b>155.301.959</b>

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

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

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

De modo geral, houve aumento no **passivo** consolidado em 2% e saldo final de **R\$ 155.301.959,00**. 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\$ - 30.358.038,00 em julho/2021, com decréscimo de 3% em relação ao mês anterior, o equivalente a R\$ 987.833,00, e representando 20% do passivo total do Grupo.
  
- **Contas a pagar:** o subgrupo das contas a pagar somava R\$ 4.920.861,00 e abrangia as rubricas "fornecedores" de R\$ 4.883.531,00 e "outras contas" no valor de R\$ 37.330,00.

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

PRINCIPAIS FORNECEDORES	jul/21
NUTRIMENTO COMERCIO DE PRODUTOS NUTRICIO	- 628.255
LUMIAR HEALTH BUILDERS EQUIPAMENTOS HOSP	- 2.711.591
AIR LIQUIDE BRASIL LTDA	- 425.993
SANTA CATARINA OXIGENIO E GASES EIRELI	- 519.021
VALLES SOCIEDADE INDIVIDUAL DE ADVOCACIA	- 276.923
LTKR PARTICIPACOES LTDA	- 176.942
CTI COR CENTRO DE TRATAMENTO INTENSIVO	- 438.532
<b>TOTAL</b>	<b>- 5.177.257</b>

O subgrupo "outras contas", por sua vez, registrava os demais pagamentos não relacionados a fornecedores, como por exemplo "assinatura de sites" e "locação de imóvel", tendo ocorrido uma redução de 1% em relação ao mês de julho/2021.

- **Adiantamento de clientes:** houve elevação de 4% e montante final de R\$ 24.856,00, integralmente registrado na conta de mesmo nome. Do valor total consolidado, 44% correspondiam ao saldo de R\$ 10.626,00 de adiantamentos contabilizados na "PRO CARE", o qual não houve alteração comparado a junho/2021. Ademais, a alteração na monta de R\$ 848,16 na conta de adiantamento contabilizado na "BEM BAIXADA".
- **Empréstimos e financiamentos a pagar:** este grupo somava os valores devidos referentes aos contratos de empréstimos e financiamentos realizados com Instituições Financeiras, e com início do prazo de pagamento em até um ano após o encerramento das demonstrações contábeis.

No mês analisado, houve minoração em menos de 1%, em comparação ao mês anterior, perfazendo o montante de R\$ 6.334.596,00, tendo em vista a redução de R\$ 730.126,00 nas operações de "Duplicatas Descontadas Lotus", em contrapartida aos aumentos que somaram R\$ 1.000.000,00 e foram contabilizados nas contas "Cessão – Multiplica Fundo de Investimento" na Empresa "informar", de maneira que a recuperando será questionada sobre o envio do contrato do empréstimo.

- **Impostos, taxas e contribuições:** o grupo é composto pelas contas que registraram os valores dos tributos apurados até o mês de julho/2021, sobre o faturamento, retidos sobre os serviços tomados e outros. Houve redução de 13% no saldo que alcançou a monta de R\$ 10.021.008,00, 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\$ 7.935.488,00, as obrigações trabalhistas abrangiam os valores devidos a título de salários, benefícios, encargos sociais e provisões.

Desconsiderando os encargos sociais, que serão abordados no tópico VIII – Dívida Tributária, e a conta “trabalhista – RJ” que será abordada no item VII.III – Passivo Concursal, os salários, as provisões trabalhistas e os demais valores devidos aos colaboradores e ex-funcionários do Grupo sumarizam R\$ 5.330.312,00 e registraram aumento de 2% em relação ao mês anterior.

Segue abaixo a composição das contas abordadas neste tópico no período de maio a julho/2021, desconsiderando os encargos de INSS e FGTS, o imposto de renda retido sobre a folha de pagamento e o passivo concursal trabalhista:

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	mai/21	jun/21	jul/21
SALÁRIOS	- 1.172.951	- 1.187.291	- 1.146.387
CONTRIB. SINDICAL E ASSISTENCIAL A REOLH	- 687	- 736	- 711
PENSÃO ALIMENTICIA A PAGAR	- 6.675	- 6.695	- 5.851
EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS	- 34.582	- 54.306	- 30.512
PROVISÃO DE FÉRIAS	- 2.012.336	- 2.018.877	- 2.002.172
INSS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS	- 501.728	- 498.272	- 487.275
FGTS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS	- 160.965	- 161.483	- 160.140
PROVISÃO DE 13 SALÁRIO	- 637.386	- 758.511	- 859.310
INSS S/ PROVISÃO DE 13 SALÁRIO	- 150.166	- 178.225	- 201.233
FGTS S/ PROVISÃO DE 13 SALÁRIO	- 51.032	- 60.739	- 68.711
LÍQUIDO DE RESCISÃO	- 310.421	- 310.161	- 368.011
<b>TOTAL</b>	<b>- 5.038.929</b>	<b>- 5.235.296</b>	<b>- 5.330.312</b>

Ademais, no mês analisado, verificou-se o pagamento dos salários, férias e rescisões na quantia consolidada de R\$ 1.488.570,00.

- **Passivo não circulante:** o passivo exigível a longo prazo totalizou R\$ - 201.908.293,00 em julho/2021, e registrou majoração de 2% se comparado ao mês anterior.

- **Contas a pagar não circulante:** o grupo com montante de R\$ 1.561.444,00 consolidava os débitos registrados nas contas “empréstimos e financiamentos bancários” de R\$ -16.218.201,00, “(-) encargos financeiros a transcorrer” com

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

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

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

saldo devedor (reductor da conta “empréstimos e financiamentos bancários”) de R\$ 2.174.401,00, “leasing” de R\$ 225.217,00 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\$ 16.998,00, a transferência de parte do saldo dos “(-) encargos financeiros a transcorrer” do longo prazo para o curto prazo na monta de R\$ 90.507,00 e o reconhecimento dos encargos financeiros de R\$ -2.283,00.

➤ **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 julho/2021, o montante devido era de R\$ - 87.639.395,00, com acréscimo de 3% em relação ao mês anterior, o equivalente a R\$ 2.264.110,00, 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\$ 1.617.880,00 a título de provisões para “processos trabalhistas” em julho/2021, com redução de R\$ 29.700,00 pelas demissões e férias ocorridas no período.

➤ **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	mai/21	jun/21	jul/21
MÚTUO BEM SP	- 25.428.234	- 25.738.220	- 25.929.173
MÚTUO BEM SANTOS	- 1.099.901	- 1.166.901	- 1.186.101

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

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

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

MÚTUO PROCARE	-	45.012.532	-	45.423.982	-	45.991.382
MÚTUO INFORMAR	-	3.490.155	-	3.644.155	-	4.535.155
MÚTUO BIP CARE	-	1.563.544	-	2.196.875	-	2.261.375
<b>TOTAL</b>	-	<b>76.594.365</b>	-	<b>78.170.132</b>	-	<b>79.903.186</b>

O valor total das operações de mútuos no mês de julho/2021, era de R\$ 79.903.186,00, com acréscimo de 2% em relação ao mês anterior, sendo que as principais variações foram registradas na conta “mútuo PRO CARE”.

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

Ainda, nesta condição, é possível eliminar dos demonstrativos os ativos e passivos que se relacionam e que resultam destas transações entre Empresas do mesmo grupo, de modo a evitar que o patrimônio consolidado seja superestimado por estas transações que não implicam em variações patrimoniais efetivas, conforme disposto no 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\$ 40.273,29,00 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\$ 147.525.433,00** e o **passivo** de **R\$ 155.301.959,00**, que se refere ao prejuízo contábil de R\$ -7.776.526,00 acumulado na Demonstração do Resultado do Exercício nos meses de janeiro a julho/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.*

### VIII.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 13/08/2021:

RESUMO CREDORES SUJEITOS AOS EFEITOS DA RECUPERAÇÃO JUDICIAL		
CLASSES	VALOR	% part. Classe
I	4.222.050,75	15%
II	0,00	0%
III	20.947.632,18	73%
IV	3.474.568,31	12%
<b>TOTAL</b>	<b>28.644.251,24</b>	<b>100%</b>

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”, resumizando a monta de R\$ 19.583.683,00 no mês 12/2020.

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

realizada na rubrica "empréstimos", demonstrado no Balanço consolidado do Grupo.

Sobre a diferença 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".

## IX – 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 julho/2021, o débito tributário das Recuperandas era de **R\$ 102.030.021,00** e estava composto pelos seguintes valores:

DÍVIDA TRIBUTÁRIA	mai/21	jun/21	jul/21
<b>ENCARGOS E CONTRIBUIÇÕES SOCIAIS A PAGAR</b>	<b>5.463.464</b>	<b>3.114.997</b>	<b>3.248.389</b>
INSS A RECOLHER	4.046.386	2.098.821	2.240.592
FGTS A RECOLHER	685.216	611.500	607.738
IRRF S/ FOLHA A RECOLHER	731.862	404.676	400.059
<b>IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES RETIDOS A PAGAR</b>	<b>1.098.670</b>	<b>575.157</b>	<b>560.565</b>
IRRF S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	282.827	65.659	66.873
INSS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	106.263	90.684	95.033
ISS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	173.435	180.043	166.194
PIS/COFINS/CSLL TERCEIROS	536.146	238.772	232.466
<b>IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES A PAGAR</b>	<b>13.950.937</b>	<b>10.984.833</b>	<b>9.460.442</b>
PIS A RECOLHER	880.224	308.833	307.033
COFINS A RECOLHER	4.097.809	1.673.280	1.658.426
ISS A RECOLHER	3.536.636	3.602.080	2.059.831
IRPJ A RECOLHER	18.225	18.225	19.434
CSLL A RECOLHER	6.537	6.537	6.965
IRPJ DIFERIDO	3.383.177	3.360.902	3.381.456
CSLL DIFERIDO	1.217.944	1.209.925	1.217.324
PIS S/ RECEITAS A FATURAR	93.230	92.616	93.183
COFINS S/ RECEITAS A FATURAR	430.293	427.460	430.074

### 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

ISS S/ RECEITAS A FATURAR	-	286.862	-	284.973	-	286.716
<b>IMPOSTOS – PARCELAMENTO</b>	-	<b>1.121.229</b>	-	<b>1.121.229</b>	-	<b>1.121.229</b>
PARCELAMENTOS FEDERAIS	-	913.430	-	913.430	-	913.430
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-	207.799	-	207.799	-	207.799
<b>DÍVIDA TRIBUTÁRIA – CIRCULANTE</b>	-	<b>21.634.300</b>	-	<b>15.796.216</b>	-	<b>14.390.626</b>
FEDERAL	-	4.064.215	-	4.057.643	-	4.022.689
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-	576.129	-	576.129	-	576.129
DÍVIDA ATIVA	-	74.167.236	-	80.741.514	-	83.040.577
<b>DÍVIDA TRIBUTÁRIA - NÃO CIRCULANTE</b>	-	<b>78.807.580</b>	-	<b>85.375.285</b>	-	<b>87.639.395</b>
<b>TOTAL</b>	-	<b>100.441.880</b>	-	<b>101.171.501</b>	-	<b>102.030.021</b>

• **Dívida tributária circulante:** os débitos tributários exigíveis a curto prazo somavam R\$ 14.390.626,00 no mês em análise, e representavam 14% da dívida tributária total.

➤ **Encargos e contribuições sociais a pagar:** esse grupo é composto pelas contas “INSS a recolher” de R\$ 2.240.592,00, “FGTS a recolher” no valor de R\$ - 607.738,00 e pela rubrica “IRRF s/ a folha a recolher” correspondente a R\$ - 400.059,00, totalizando o montante de R\$ 3.248.389,00 no mês 07/2021. Frisa-se que o “INSS a recolher” é o encargo com maior representatividade, correspondente a 69% dos encargos devidos.

Com exceção da “BEM GUANABARA”, as demais Entidades registraram o pagamento do “INSS a recolher” no total de R\$ 103.095,00 referentes ao mês 07/2021, sendo que apenas as Empresas “BEM GUANABARA”, “PRO CARE” e “INFORMA” não registraram pagamentos nesta rubrica.

Quanto ao FGTS, houve quitação no valor consolidado de R\$ 134.310,25,00 referentes ao Fundo do mês 06/2021.

Já na conta “IRRF sobre a Folha a recolher” houve a quitação parcial de R\$ 27.304,00, sendo que apenas as Empresas “BEM GUANABARA” e “PRO CARE” não registraram pagamentos nesta rubrica.

➤ **Impostos e contribuições retidos a pagar:** no mês de julho/2021, o grupo dos tributos retidos somou R\$ 560.565,00, com minoração de 3% em relação a junho de 2021. Para melhor apresentar as informações separamos a análise por contas:

**a) IRRF sobre retenção de serviços:** saldo de R\$ 66.873,00 e acréscimo de 2% em comparação ao mês anterior, em virtude dos pagamentos parciais que somaram R\$ 27.304,00.

**b) INSS sobre retenção de serviços:** aumento de 5% e montante devido de R\$ 95.033,00, não havendo registro de pagamento, mas o lançamento de novos valores apurados no mês e a transferência de parte do saldo devedor para a conta "PGFN tributária", pelas inscrições em dívida ativa ocorridas no mês julho de 2021.

**c) ISS sobre retenção de serviços:** decréscimo de 5% em relação ao mês anterior e montante devido de R\$ 166.194,00.

**d) PIS, COFINS e CSLL sobre terceiros:** apresentou redução de 3% e montante devido de R\$ 232.466,00. Verificou-se os pagamentos parciais que somados registraram a quantia total de R\$ 77.217,00, além das transferências de parte do valor devido para a conta "PGFN tributária", pelas inscrições em dívida ativa ocorridas no mês de julho 2021, bem como a contabilização de novos valores retidos no mês.

➤ **Impostos, taxas e contribuições a pagar:** este grupo contempla os impostos apurados sobre o faturamento e sobre os resultados mensais. Em julho de 2021, estas obrigações somavam R\$ 9.460.442,00, com decréscimo de 14% em relação a junho de 2021, concentrando o maior saldo devido ao Fisco no curto prazo.

**a) PIS e COFINS a recolher:** redução do saldo em menos de 1%, com montantes devidos de R\$ 307.033,00 e R\$ 1.658.426 00, nesta ordem.

Quanto as variações ocorridas no mês em análise, houve o registro de pagamentos parciais de PIS que somaram R\$ 30.169,00 e compensações de R\$ 38.666,00, além do lançamento de novos valores apurados no mês.

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

**b) ISS a recolher:** apresentou redução 43% e montante devido de R\$ - 2.059.831,00, com registros de pagamentos no valor total de R\$ 4.353,00 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 junho/2021, o Grupo possuía um saldo de R\$ 3.381.456 00 a título de "IRPJ diferido" e R\$ 1.217.324,00 de "CSLL diferido", com majoração de 1% em relação ao mês 06/2021, 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\$ 93.183 00 de "PIS s/ receitas a faturar", R\$ 430.074,00 de "COFINS s/ receitas a faturar" e R\$ 286.716,00 a título de "ISS s/ receitas a faturar", totalizando R\$ 809.973 00, e com redução de 1% em relação a junho de 2021,

pele 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\$ 87.639.395,00 em julho/2021, e representavam 86% da Dívida Tributária total.
- **Parcelamentos federais:** os parcelamentos federais registrados neste grupo, referiam-se aos tributos federais com prazo para início do pagamento após um ano do encerramento dos Demonstrativos Contábeis, sendo considerados, assim, como passivos fiscais não circulantes.

No mês analisado, o valor total do grupo era de R\$ - 4.022.689, com redução de R\$ 34.953,00 em relação ao mês de junho de 2021, em virtude das transferências de parte do saldo devido para a conta "prefeitura municipal - ISS" no subgrupo da "dívida ativa" do passivo não circulante, além das atualizações monetárias das dívidas.

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

PARCELAMENTOS FEDERAIS - LONGO PRAZO	mai/21	jun/21	jul/21
PARCELAMENTO PERT	- 1.759.972	- 1.759.972	- 1.759.972
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO	- 450.660	- 450.660	- 422.899
PARCELAMENTOS	- 1.419.580	- 1.413.008	- 1.406.769
PARCELAMENTO ORDINARIO PREVIDENCIARIO	- 65.722	- 65.722	- 64.769
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO PREVIDENCIARIO	- 120.548	- 120.548	- 120.548
PARCELAMENTO PRT PREVIDENCIÁRIO	- 247.732	- 247.732	- 247.732
<b>TOTAL</b>	<b>- 4.064.215</b>	<b>- 4.057.643</b>	<b>- 4.022.689</b>

- **Dívida Ativa:** saldo total de R\$ 83.040.577,00, sendo este o subgrupo com o maior saldo na dívida tributária total.

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

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

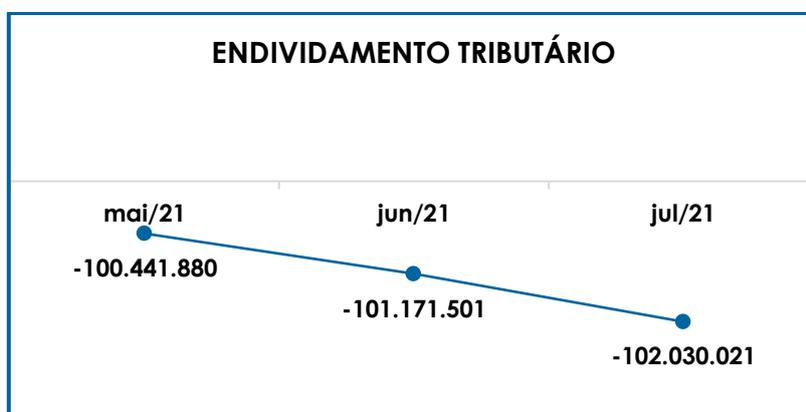
**Curitiba**  
 Rua da Glória, 314, conjunto 21  
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

No mês analisado, houve aumento de 3%, o equivalente a R\$ 2.299.063,00, em virtude das inscrições em dívida ativa efetivadas no mês julho 2021, em todas as contas, além das atualizações monetárias contabilizadas para cada dívida registrada neste subgrupo de contas. A seguir estão demonstradas as obrigações inscritas em dívida ativa no período de maio a julho/2021:

DÍVIDA ATIVA	mai/21	jun/21	jul/21
PGFN TRIBUTÁRIA	- 50.003.505	- 56.406.853	- 56.983.892
PGFN PREVIDENCIÁRIO	- 17.636.942	- 17.783.615	- 17.816.710
PREFEITURA MUNICIPAL -ISS	- 6.526.789	- 6.551.046	- 8.239.976
<b>TOTAL</b>	<b>- 74.167.236</b>	<b>- 80.741.514</b>	<b>- 83.040.577</b>

De modo geral, no mês de julho/2021, o **Grupo Bem** realizou pagamentos no importe de R\$ 530.524,00 e compensações no valor de R\$ 49.619,00, totalizando R\$ 580.143 00, e equivalendo a menos 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 e, ao mesmo tempo, incorrem na apropriação de novos valores inerentes às atividades Empresariais.

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

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

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

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

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

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

➤ **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.

**São Paulo**

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

**Campinas**

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

**Curitiba**

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

Este planejamento solicitado pela Administração Judicial, visa acompanhar a aplicação das medidas de equalização dos débitos fiscais, tendo em vista que ao compararmos o montante da Dívida Tributária consolidada de R\$ 89.649.301,00 em 01/05/2020, conforme documentos que instruíram o pedido de Recuperação Judicial das Recuperandas do **Grupo Bem**, constata-se a evolução dos débitos para R\$ 101.171.501,00 em junho/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.

## X – 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:

<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - DRE</b>	<b>mai/21</b>	<b>jun/21</b>	<b>jul/21</b>	<b>ACUM 2021</b>
<b>RECEITA BRUTA OPERACIONAL</b>	<b>8.695.959</b>	<b>8.718.298</b>	<b>8.650.434</b>	<b>62.503.393</b>
RECEITA PRESTAÇÃO SERVIÇOS BRUTA	8.695.959	8.718.298	8.650.434	62.503.393
<b>(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA</b>	<b>- 637.241</b>	<b>- 633.037</b>	<b>- 627.456</b>	<b>- 4.539.035</b>
(-) ISS S/ FATURAMENTO	- 211.778	- 214.846	- 209.999	- 1.526.241
(-) PIS S/ FATURAMENTO	- 69.471	- 68.740	- 66.841	- 493.982
(-) COFINS S/ FATURAMENTO	- 320.423	- 317.071	- 308.303	- 2.278.473
(-) INSS S/ FATURAMENTO	- 36.825	- 37.715	- 37.390	- 262.990
(-) ISS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	444	1.889	- 1.743	8.018
(-) PIS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	144	614	- 566	2.606
(-) COFINS S/PROVISÃO REC A FATURAR	667	2.833	- 2.614	12.027
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>8.058.718</b>	<b>8.085.261</b>	<b>8.022.978</b>	<b>57.964.359</b>
<b>% RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>93%</b>	<b>93%</b>	<b>93%</b>	<b>93%</b>
CUSTOS OPERACIONAIS	- 1.028.525	- 993.096	- 805.742	- 7.089.783
CUSTO COM PESSOAL	- 2.441.304	- 2.524.369	- 2.387.534	- 17.149.947
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	- 3.592.367	- 3.597.581	- 3.653.631	- 25.223.229
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>996.522</b>	<b>970.215</b>	<b>1.176.071</b>	<b>8.501.399</b>
<b>% RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>11%</b>	<b>11%</b>	<b>14%</b>	<b>14%</b>
DESPESAS COM PESSOAL	- 425.084	- 419.615	- 489.096	- 3.098.857
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	- 1.452.294	- 1.417.295	- 1.509.306	- 10.123.003
DESPESAS IMOBILIZADO	- 47.289	- 38.501	- 38.448	- 435.435
OUTRAS RECEITAS	-	2.128	2.076	4.204
<b>RESULTADO ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>- 928.145</b>	<b>- 903.068</b>	<b>- 858.703</b>	<b>- 5.151.692</b>
RECEITA FINANCEIRA	4.159	3.671	4.413	29.977
DESPESAS FINANCEIRAS	- 359.653	- 364.811	- 368.028	- 2.708.616
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>	<b>- 1.283.638</b>	<b>- 1.264.207</b>	<b>- 1.222.318</b>	<b>- 7.830.332</b>
IMPOSTO DE RENDA DIFERIDO	5.241	22.275	- 20.554	39.563
CONTRIB. SOCIAL S/ LUCRO LIQ. DIFERIDO	1.887	8.019	- 7.399	14.243
<b>RESTULADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>- 1.276.510</b>	<b>- 1.233.914</b>	<b>- 1.250.271</b>	<b>- 7.776.526</b>

O Grupo encerrou o mês de julho/2021 com prejuízo contábil de **R\$ -1.250.271 00**, com decréscimo no resultado negativo em 1% se comparado ao mês anterior.

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

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

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

A redução observada na “receita operacional bruta” impactou diretamente para a amenização do prejuízo contábil no mês em análise, juntamente com a obtenção de receitas não operacionais e receitas financeiras no período, além da redução geral nas despesas. Como o resultado contábil auferido no mês de julho de 2021, as Recuperandas alcançaram a quantia de R\$ -7.776.526,00 como prejuízo acumulado no ano de 2021. Segue abaixo o detalhamento das contas que compuseram a DRE em julho de 2021:

➤ **Receita operacional bruta:** a receita bruta consolidada somou R\$ 8.650.434,00, composta integralmente pela receita com prestação de serviço e com decréscimo inferior a 1% em relação ao mês junho de 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\$ 8.022.978,00.

Na análise individual, a Entidade com a maior participação no faturamento foi novamente a “PRO CARE”, com a receita bruta de R\$ 4.706.423,00 e proporcional a 54% do faturamento total.

Outrossim, a referida Empresa também se destaca no valor de cancelamento de vendas no período, sendo que no mês de julho/2021, a Recuperanda contabilizou a monta de R\$ 1.047.980,00 a título de “(-) cancelamento de vendas-prest.servs” da empresa “INFORMAR”, representando 99% do total de cancelamentos no período, de modo que será questionada.

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,

**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

onde ele disponibiliza arquivo único de seus segurados, sendo que há necessidade de emissão de NFs separadas por categoria e esta separação ocorre de forma manual no momento da emissão da NF, sendo que eventualmente o cliente solicita alterações/ajustes.

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

- **Deduções da receita bruta:** as deduções totalizaram R\$ 627.456,00 de impostos incidentes sobre o faturamento e sobre a provisão de receitas a faturar, registrando decréscimo 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\$ 805.742,00 com retração de 19% em relação ao mês anterior, sendo que as principais variações foram os decréscimos no “consumo de material hospitalar” (-3%), “consumo de medicamentos” (21%), e no “consumo de dietas” (-70%), em contrapartida ao aumento no “provisão mat/med” (26%), dentre outras variações menores que resultaram na redução geral dos custos operacionais.

- **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 julho/2021, o montante do “custo com pessoal” foi de R\$ 2.387.534,00, com minoração de 5% em relação a junho de 2021. A Entidade com maior participação nos dispêndios com o pessoal operacional foi a “BEM SP” e “IMFORMAR” com o valor de R\$ 1.432.594,00, equivalente a 60% dos custos totais com pessoal.

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

No mês analisado, os custos gerais somaram R\$ - 3.653.631,00 e representaram 53% dos custos totais no mês, com majoração de R\$ 56.050,00 em relação ao mês anterior.

➤ **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\$ 489.096,00, com aumento de 17% em relação ao mês de junho/2021, em virtude das retrações nas despesas com os “encargos sociais” e “benefícios sobre a folha” do setor administrativo.

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

No mês analisado, os dispêndios gerais administrativos somaram R\$ 1.509.306,00, com evolução de 6% em relação ao

mês de junho/2021, e representando 74% do total das despesas operacionais do Grupo.

As principais variações foram verificadas nas aumento das despesas com "PERDAS COM TITULOS INCOBRAVEIS" (100%), "MATERIAL DE HIGIENE E LIMPEZA" (100%), "CONSULTORIAS" (9%) e "ENERGIA ELETRICA" (93%), dentre outras variações menores que resultaram no acréscimo 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 julho/2021, o valor total apurado foi de R\$ - 38.448,00, com minoração em menos de 1% em relação ao mês anterior.
- **Receita financeira:** as receitas financeiras consolidadas somaram R\$ 4.413,00 e registraram acréscimo de 20% em relação ao mês anterior, estando compostas pelos saldos de R\$ 8,00 de "juros ativos", R\$ 377,00 referente aos "descontos obtidos" e R\$ 4.028,00 relativo aos rendimentos das "aplicações financeiras".
- **Despesas financeiras:** no mês analisado, as despesas financeiras totalizaram R\$ 368.028,00, estando distribuídas conforme a tabela abaixo:

DESPESAS FINANCEIRAS	mai/21	jun/21	jul/21
JUROS E ENCARGOS FINANCEIROS	120.158	111.940	114.602
IOF	1.977	3.010	2.198
JUROS E MULTAS	155.174	169.019	157.738
DESPESAS BANCÁRIAS	17.288	25.453	14.406
DESCONTOS CONCEDIDOS	64.863	55.216	78.685
(-) PIS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	27	24	55
(-) COFINS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	166	148	344
<b>TOTAL</b>	<b>359.653</b>	<b>364.811</b>	<b>368.028</b>

Conforme a tabela acima, a principal variação ocorreu na rubrica "descontos concedidos" com aumento de 43% e valor final

**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

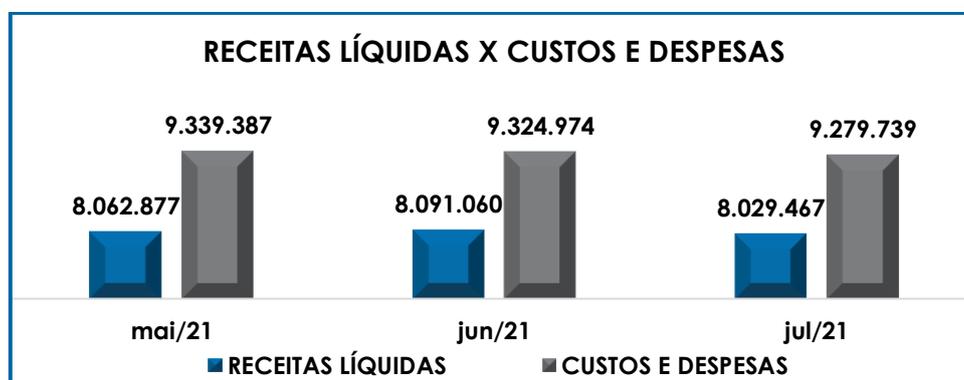
**Curitiba**

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

consolidado de R\$ 78.685,00, sendo que os valores se referiram, na maior parte, aos descontos cedidos pela "PRO CARE".

➤ **Imposto de Renda Pessoa Jurídica e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido diferidos:** os tributos "diferidos" incidem sobre as receitas a faturar em períodos futuros, mas que os impostos já foram reconhecidos na competência corrente. No mês de julho/2021, estes somaram os valores de R\$ 20.554,00 de "IRPJ diferido" e R\$ 7.399,00 de "CSLL diferido", totalizando R\$ 27.953,00.

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



Pela análise individual, foi constatado que as Empresas "BEM SP" e "INFORMAR" apresentaram as principais variações em relação ao resultado do exercício obtido mês de julho/2021. Houve melhora no resultado da "PRO CARE" com a redução do prejuízo em relação ao mês anterior, enquanto na "INFORMAR" verificou-se o oposto com o aumento do resultado negativo se comparado ao mês junho de 2021, por fim, a "BIP CARE" fechou com o resultado positivo.

Segue demonstrativo da análise do resultado individual:

**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

DRE POR RECUPERANDA	mai/21	jun/21	jul/21	ACUM 2021
BEM SP	- 624.884	- 568.742	- 584.972	- 3.436.982
BEM BAIXADA	- 27.874	- 14.024	- 149.751	- 360.729
BEM GUANABARA	- 8.912	- 10.071	- 10.380	- 82.841
BIP CARE	- 30.940	- 51.081	76.229	- 325.223
PRO CARE	- 441.911	- 440.873	- 239.874	- 2.312.548
INFORMAR	- 141.989	- 149.123	- 341.523	- 1.258.203
<b>TOTAL</b>	<b>- 1.276.510</b>	<b>- 1.233.914</b>	<b>- 1.250.271</b>	<b>- 7.776.526</b>

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

## XI – 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

### 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

paralelamente a Demonstração do Resultado do Exercício, que tem viés econômico, denotam a capacidade da Empresa de gerar resultados e disponibilidade de caixa e equivalentes no presente, bem como possibilita a projeção de valores futuros.

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

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

<b>DFC MÉTODO INDIRETO - CONSOLIDADA</b>	<b>mai/21</b>	<b>jun/21</b>	<b>jul/21</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>			
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	-1.284	-1.264	-1.222
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas</b>			
Depreciações e amortizações	120	119	119
Provisão para contingências	-2	2	-31
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	0	0	0
Baixas de ativo imobilizado	8	0	0
<b>Decréscimo/ (acrécimo) em ativos</b>			
Contas a receber de clientes	-677	174	254
Créditos Diversos	-80	-140	138
Adiantamentos	-267	-322	-275
Despesas antecipadas	24	-14	-29
Impostos a Recuperar	37	-28	-22
Depósitos Judiciais	-4	0	-11
<b>(Decréscimo)/ acréscimo em passivos</b>			
Fornecedores	23	632	328
Obrigações trabalhistas	366	-2.152	229
Obrigações tributárias e parcelamentos de tributos	649	3.109	699
Outras contas a pagar	-71	42	6
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>-1.158</b>	<b>158</b>	<b>183</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>			
Aquisição em investimentos/Participações societárias	0	0	0

**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

Aquisição de ativo imobilizado/intangível	0	0	-192
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-192</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>			
Partes relacionadas	0	0	0
Captação/(amortização) de empréstimos e financiamentos e juros pagos	615	-329	63
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento</b>	<b>615</b>	<b>-329</b>	<b>63</b>
<b>Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>-543</b>	<b>-171</b>	<b>54</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
No início do exercício	112	-431	-603
No final do exercício	-431	-603	-549
<b>AUMENTO/REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>-543</b>	<b>-171</b>	<b>55</b>

Conforme demonstrativo supra, em julho/2021 as três atividades resultaram em uma redução de caixa e equivalentes de R\$ - 52.371,00, 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 positivo no mês em análise, absorvendo, inclusive, no lucro contábil consolidado do período. Além disso, foi possível constatar que o fluxo positivo foi proporcionado, principalmente, pelo aumento nas "contas a receber de clientes", contribuindo pontualmente para o resultado favorável.

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

Por último, verificou-se o pagamento de empréstimos e leasings, além do reconhecimento dos encargos financeiros correspondentes, promovendo o fluxo negativo das atividades de financiamento do Grupo como resultado da redução das obrigações.

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 julho/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.

## XII – CONCLUSÃO

Em julho/2021, as Recuperandas contavam com **512 colaboradores** diretos, dos quais 439 exerciam suas atividades normalmente, incluindo os 12 admitidos no mês em análise, 40 estavam em gozo de férias, 33 estavam afastados e 23 foram demitidos (não computados no total dos colaboradores).

Os gastos com a **folha de pagamento** totalizaram o montante de **R\$ 2.876.630,00**, sendo que R\$ 2.387.534,00 somaram os custos de salários, benefícios, encargos e provisões dos funcionários operacionais, empregados diretamente na prestação dos serviços médicos, e R\$ 489.096,00 referiram-se à remuneração, encargos e provisões trabalhistas do setor administrativo, tendo ocorrido um aumento geral de R\$ 67.354,00 no total dos gastos com os funcionários diretos em relação ao mês de junho/2021.

Ainda, de forma consolidada, os dispêndios com pessoal direto no ano de 2021, acumulam-se em R\$ 20.248.805,00, sendo a segunda maior despesa do **Grupo Bem e Pro Care**.

Por derradeiro, foi constatado o pagamento dos salários referentes ao mês de junho/2021, e as férias e rescisões ocorridas no período foram adimplidas no decorrer do mês de julho de 2021, totalizando o valor de R\$ 1.488.570,00, 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,

**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 documentação apresentada, contatou-se que os três Sócios recebem sua remuneração mensal mediante a emissão de Nota Fiscal como Pessoa Jurídica no valor bruto de R\$ 45.000,00 para cada um, como pagamento pelos serviços consultivos e administrativos prestados para condução dos negócios.

O **EBITDA** das Empresas encerrou o mês de julho/2021, com o prejuízo operacional consolidado de R\$ 718.900,00, e redução de 6% no resultado negativo em comparação ao mês anterior. A melhora no resultado ocorreu em virtude da diminuição do faturamento em julho/2021, aliado a redução dos custos, compondo o *Ebitda* acumulado em 2021 de R\$ - 4.142.708,00.

Na análise dos índices de **liquidez imediata** e **liquidez geral** de **R\$ 0,06** e **R\$ 0,64**, respectivamente, apurou-se resultados insuficientes e insatisfatórios, constatando-se que as Sociedades Empresárias não dispunham de recursos financeiros para o cumprimento de suas obrigações a curto e longo prazo no mês de julho/2021.

O indicador do **capital de giro líquido** apurou resultado insatisfatório de **R\$ 2.192.371,00** no mês analisado, porém com significativa redução no indicador negativo em 31% se comparado ao mês anterior, demonstrando que as Empresas têm trabalhado para solucionar o grave desequilíbrio na relação entre a lucratividade, expressa pelos ativos circulantes, e o endividamento, demonstrado pelos passivos circulantes, mas que a diferença entre eles é substancial e demanda um trabalho a longo prazo.

No que tange a **disponibilidade operacional**, houve decréscimo de 3% e obtenção do **resultado positivo** de **R\$ 16.762.659,00**, 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\$ 150.428.204,00**, em especial pelo aumento observado na dívida fiscal e trabalhista. Houve o pagamento total de R\$ 6.356.425,00 de obrigações com fornecedores, com os funcionários.

O **faturamento** consolidado totalizou **R\$ 8.650.434,00**, com minoração inferior a 1% se comparado a junho/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\$ 8.022.978,00 no mês de julho/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\$ 4.706.423,00.

O **ativo** consolidado encerrou o período com montante de **R\$ 147.525.433,00** e o **Passivo** com o valor de **R\$ 155.301.959,00**, sendo que a diferença entre eles se refere ao prejuízo contábil de R\$ - 7.776.526,00, acumulado na demonstração de resultado do exercício no período de janeiro a julho/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\$ - 102.030.021,00** e registrou elevação de 1% em relação ao mês anterior. Observou-se a realização de pagamentos parciais que somaram R\$ 530.524,00 e compensações na monta de R\$ 49.619,00, totalizando a quantia de R\$ 580.143,00 e representando menos de 1% da Dívida Tributária total.

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 junho/2021, o **Grupo Bem** apurou prejuízo contábil de **R\$ - 1.250.271 00**, conforme apresentado na **demonstração do resultado do exercício**, com majoração do resultado negativo em 1% se comparado a junho/2021, alcançando o prejuízo de R\$ -7.776.526,00 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\$ 52.371 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 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,

**São Paulo**

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

**Campinas**

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

**Curitiba**

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

verificou-se 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, 30 de setembro 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