

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 - DA REUNIÃO PERIÓDICA VIRTUAL.....	3
II - OBJETIVOS DESTE RELATÓRIO.....	4
III – BREVE HISTÓRICO E PANORAMA GERAL.....	4
IV – FOLHA DE PAGAMENTO.....	7
IV.I – COLABORADORES.....	7
IV.II – GASTOS COM COLABORADORES.....	8
IV.III - PRÓ- LABORE.....	11
V – EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization).....	13
VI – ÍNDICES DE ANÁLISE CONTÁBIL.....	15
VI.I – LIQUIDEZ IMEDIATA.....	16
VI.II – LIQUIDEZ GERAL.....	17
VI.III - CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO.....	18
VI.IV – DISPONIBILIDADE OPERACIONAL.....	20
VI.V - GRAU DE ENDIVIDAMENTO.....	21
VI.VI – DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS.....	24
VII – FATURAMENTO.....	26
VIII – BALANÇO PATRIMONIAL.....	29
VIII.I – ATIVO.....	29
VIII.II – PASSIVO.....	39
VIII.III – PASSIVO CONCURSAL.....	45
IX – DÍVIDA TRIBUTÁRIA.....	47
IX.I - MEDIDAS PARA GESTÃO DO ENDIVIDAMENTO TRIBUTÁRIO.....	53
X – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO.....	55
XI – DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA.....	62
XII – CONCLUSÃO.....	65

I - DA REUNIÃO PERIÓDICA VIRTUAL

Conforme explanado em Relatório anterior, a operação desta Auxiliar do Juízo encontra-se integralmente em *home-office* e as visitas periódicas *in loco* nas Recuperandas estão suspensas desde o dia 16/03/2020 até o presente momento, em razão da pandemia causada pela COVID-19.

Dessa maneira, como medida de acatamento das decisões tomadas pelos órgãos públicos, bem como com o propósito de manter o cumprimento dos deveres de fiscalização das atividades empresariais, segundo preceitua o art. 22, II, "a", da Lei nº 11.101/2005 e o art. 5º da recomendação nº 63 do Conselho Nacional de Justiça¹, em **13/08/2021**, às 10:30h horas, esta Administradora Judicial realizou uma nova reunião por videoconferência com os representantes das Recuperandas.

Em relação às questões jurídicas atinentes ao processo, as Recuperandas esclareceram que, conforme determinado na r. decisão de fls. 5.209/5.214 dos autos principais, apresentarão as garantias livres e desimpedidas com o intuito de garantir a integralidade do cumprimento das obrigações trabalhistas, conforme previsão do art. 54, § 2º, da Lei 11.101/2005.

Quanto às questões contábeis, as Devedoras informaram que estão em momento de transição de saída da pandemia decorrente da COVID-19, e que há previsão de aumento e melhora no faturamento, em razão de novos contratos e projetos em andamento.

¹ Art. 5º. Recomendar a todos os Juízos com competência para o julgamento de ações de recuperação empresarial e falência que determinem aos administradores judiciais que continuem a realizar a fiscalização das atividades das empresas recuperandas, nos termos da Lei nº 11.101, de 9 de fevereiro de 2005, de forma virtual ou remota, e que continuem a apresentar os Relatórios Mensais de Atividades (RMA), divulgando-os em suas respectivas páginas na Internet.

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

Em relação ao parcelamento tributário, as Recuperandas informaram que estão estudando a referida dívida para análise de possível aderência ao parcelamento, sendo que esta Auxiliar do Juízo requereu o encaminhamento dos casos e ações relacionadas.

Ademais, esta subscritora destaca que na reunião virtual realizada, não se observou qualquer fato aparentemente desabonador em relação às atividades das empresas.

II - OBJETIVOS DESTE RELATÓRIO

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

III – 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.

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

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

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

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

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

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

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 junho/2021.

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 de COVID-19 e a necessidade de migrar grande parte dos atendimentos presenciais para acompanhamentos virtuais.

Ainda, foi acrescentado pelo Diretor Financeiro Victor M. Cabernite um panorama geral do mercado nacional de saúde em relação as consequências das crises de saúde e econômica causadas pela pandemia de COVID-19, relatando sobre o fechamento de muitas unidades de atendimento médico durante a pandemia e a reabertura nos últimos meses, porém com a constatação de que, de modo geral, houve uma piora na saúde das pessoas.

Este fato, pelo olhar empreendedor, pode ser uma tendência de novos pacientes, ainda sem uma estimativa exata das consequências e efeitos colaterais da pandemia, mas que existe a tendência do aumento na procura por serviços médicos clínicos para tratar essa piora na qualidade da saúde e que, por ainda existir uma insegurança quanto a consultar-se presencialmente, pode haver maior busca por serviços de teleatendimento.

IV – FOLHA DE PAGAMENTO

IV.I – COLABORADORES

No mês de junho/2021, as Recuperandas contavam com um quadro funcional de **523 colaboradores** diretos alocados em 09 Unidades, sendo essas nas cidades de São Paulo/SP, Santos/SP e Rio de Janeiro/RJ.

Além das unidades **BEM SP, BEM BAIXADA, BEM GUANABARA, BIP CARE, PRO CARE e INFORMAR**, possuíam 03 filiais ativas, sendo 02 “PRO CARE-Filiais” nas cidades de São Paulo/SP e Rio de Janeiro/RJ e 01 “INFORMAR-Filial”, também na cidade do Rio de Janeiro/RJ. Para facilitar a apresentação dos dados e evitar a repetição dos nomes completos das Entidades, utilizaremos os nomes fantasia e seguiremos a sequência disposta no parágrafo anterior, conforme também demonstrado no quadro abaixo:

COLABORADORES POR RECUPERANDA	abr/21	mai/21	jun/21
BEM SP	190	190	191
BEM BAIXADA	36	36	36
BEM GUANABARA	1	1	1
BIP CARE	27	27	27
PRO CARE	129	130	129
INFORMAR	135	135	139
TOTAL	518	519	523

Do total de colaboradores diretos, 449 exerciam suas atividades normalmente, incluindo os 17 admitidos no mês em análise, 45 estavam em gozo de férias, 29 estavam afastados e 13 foram demitidos (não sendo computado no total das tabelas), conforme demonstrado no quadro abaixo:

COLABORADORES	abr/21	mai/21	jun/21
ATIVOS	432	426	432
ADMITIDOS	19	21	17
FÉRIAS	44	49	45
AFASTADOS	23	23	29

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

DEMITIDOS	17	20	13
TOTAL	518	519	523

Neste ponto, conforme mencionado na **Reunião Periódica realizada 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 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 junho/2021, sumarizaram **R\$ 2.943.984,00**, sendo que R\$ 1.561.021,00 somaram os valores de salários e demais remunerações, R\$ 434.380,00 referiram-se aos benefícios como vale alimentação, vale transporte e outros, R\$ 529.613,00 compuseram os gastos com os encargos sociais e R\$ 418.870,00 totalizaram as provisões trabalhistas. Houve uma evolução de R\$ 77.597,00 no gasto total com os colaboradores em relação ao mês de maio/2021, o equivalente a 3% 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 abril a junho/2021:

FOLHA DE PAGAMENTO	abr/21	mai/21	jun/21	ACUM 2021
SALÁRIOS E ORDENADOS	1.297.444	1.298.394	1.288.480	7.790.418
HORAS EXTRAS	41.719	38.655	35.308	210.877
AVISO PRÉVIO	3.058 -	7.613	20.777	36.272
BOLSA AUXÍLIO	2.460	2.420	2.420	18.207
MENOR APRENDIZ	420	420	-	1.234
REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS	1.345.102	1.332.276	1.346.985	8.057.289
INSS	301.975	292.261	300.752	1.771.751
FGTS	118.687	118.342	156.433	790.231
ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS	420.663	410.602	457.185	2.561.983
VALE REFEIÇÃO	40.459	44.334	41.167	247.399
VALE TRANSPORTE	34.778	30.747	41.904	216.383

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

VALE ALIMENTAÇÃO	77.243	77.831	77.270	464.347
ASSISTÊNCIA MÉDICA	106.005	108.376	107.125	644.250
ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	152	302	65	606
AUXÍLIO CRECHE	15.627	17.825	15.825	97.617
GRATIFICAÇÕES	3.209	2.977	2.492	18.175
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	3.806	3.814	3.838	22.623
CESTA BÁSICA	64.527	64.965	62.496	388.463
BENEFÍCIOS E OUTROS	345.807	351.171	352.184	2.099.863
PROVISÃO DE FÉRIAS	144.062	147.256	171.242	836.037
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	121.487	118.184	122.076	720.314
INSS S/PROVISÕES	58.988	60.315	53.833	357.093
FGTS S/PROVISÕES	21.505	21.500	20.864	129.833
PROVISÕES	346.042	347.255	368.015	2.043.278
TOTAL DOS CUSTOS COM PESSOAL	2.457.613	2.441.304	2.524.369	14.762.413
SALÁRIOS E ORDENADOS	220.965	213.197	218.220	1.298.053
HORAS EXTRAS	106	-	-	202
AVISO PRÉVIO	- 1.483 -	6.880 -	4.184	671
REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS	219.589	206.317	214.036	1.298.926
INSS	57.377	56.839	55.120	332.355
FGTS	18.971	16.882	17.308	121.500
ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS	76.348	73.721	72.428	453.855
VALE REFEIÇÃO	4.492	4.535	4.312	26.347
VALE TRANSPORTE	10.426	8.586	7.652	53.658
VALE ALIMENTAÇÃO	11.262	10.548	10.612	65.242
ASSISTÊNCIA MÉDICA	51.135	50.535	49.614	293.195
GRATIFICAÇÕES	-	-	113	113
AUXÍLIO CRECHE	1.029	1.029	1.029	7.304
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	598	527	543	3.256
CESTA BÁSICA	8.713	8.614	8.322	50.771
BENEFÍCIOS SOBRE FOLHA	89.655	84.374	82.196	501.887
PROVISÃO DE FÉRIAS	23.436	26.169	19.193	149.533
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	19.253	19.292	19.546	116.811
INSS S/PROVISÕES	11.362	11.647	9.279	67.881
FGTS S/PROVISÕES	3.339	3.563	2.937	20.868
PROVISÕES	57.390	60.672	50.955	355.094
TOTAL DAS DESPESAS COM PESSOAL	442.981	425.084	419.615	2.609.761
TOTAL	2.900.594	2.866.388	2.943.984	17.372.174

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 junho/2021, as principais alterações nos **“custos com pessoal”** operacional foram os decréscimos de 1% na rubrica **“salários e ordenados”**, com saldo final de R\$ 1.288.480,00, e de 9% nas **“horas**

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

extras" que sumarizaram R\$ 35.308,00 ao final do mês em análise. Em contrapartida, houve significativo aumento nos custos com "aviso prévio", no total de R\$ 20.777,00, acréscimo de 36% no "vale transporte" dos funcionários operacionais na monta de R\$ 41.904,00, e ao aumento em mais de 100% em "aviso prévio", resultando na elevação geral dos custos em 3% se comparados ao mês anterior.

No "**setor administrativo**", por sua vez, na contramão dos custos analisados no parágrafo anterior, as variações mais significativas foram a majoração de 2% na despesa com "salários e ordenados", com valor total de R\$ 218.220,00, e a redução de 39% no saldo credor (positivo) da rubrica "aviso prévio", no montante final de R\$ 4.184,00 em junho/2021. De modo geral, as despesas com pessoal decresceram em 1% se comparadas ao mês de maio/2021.

No que tange aos encargos sociais, no **setor de custos** o "INSS" e o "FGTS" acompanharam a evolução das contas e registraram acréscimo de 11% em relação ao mês anterior, da mesma forma que no **setor administrativo** verificou-se a redução dos encargos de modo geral, seguindo a retração 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 maio/2021, em 07/06/2021, e as férias e rescisões ocorridas no período foram adimplidas no decorrer do mês 06/2021, totalizando o valor de R\$ 1.402.425,00, conforme os comprovantes apresentados.

De janeiro a junho/2021, os custos e despesas com a Folha perfizeram a monta de R\$ 17.372.174,00, 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 junho/2021, as Entidades registraram um total de 32 profissionais autônomos contratados e ensejaram as seguintes despesas:

GASTOS COM AUTÔNOMOS	abr/21	mai/21	jun/21	ACUM 2021
BEM SP	4.677	7.230	4.084	18.966
BIP CARE	41.581	43.187	48.149	296.141
PRO CARE	5.892	5.136	-	35.750
TOTAL	52.150	55.554	52.233	315.107

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

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

Quanto aos pagamentos, 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 13/07/2021.

Para os Sócios Rogério e Sérgio, os valores pagos nos dias 12 e 20/07/2021 foram de R\$ 45.000,00 para cada um, uma vez que não houve retenção de tributos.

Por último, conforme consulta realizada em 12/08/2021, 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:

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

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:

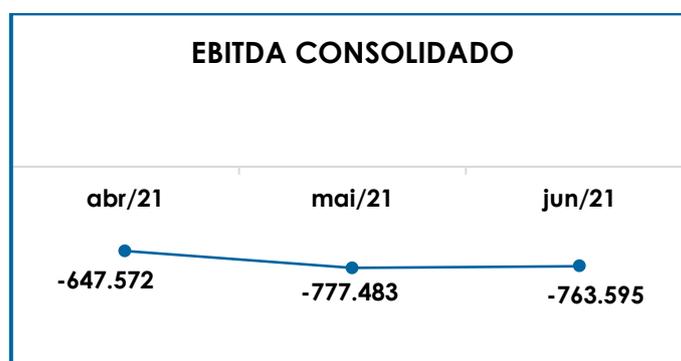
EBITDA	abr/21	mai/21	jun/21	ACUM 2021
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	8.982.988	8.695.959	8.718.298	53.852.959
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	- 656.451	- 637.241	- 633.037	- 3.911.579
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	8.326.537	8.058.718	8.085.261	49.941.380
(-) CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS	- 7.165.985	- 7.055.862	- 7.108.713	- 42.578.054
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1.160.552	1.002.855	976.548	7.363.326
% RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	13%	12%	11%	14%
(-) DESPESAS COM PESSOAL	- 442.981	- 425.084	- 419.615	- 2.609.761
(-) GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	- 1.410.986	- 1.435.934	- 1.400.934	- 8.518.636
(+) DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	45.843	80.679	80.406	341.263
TOTAL	- 647.572	- 777.483	- 763.595	- 3.423.807
EBITDA % RECEITA OPERAC. BRUTA	-7%	-9%	-9%	-6%

O Grupo apurou prejuízo operacional de **R\$ - 763.595,00** no cálculo do **EBITDA** em junho/2021, com retração de 2% em comparação ao resultado negativo verificado no mês anterior.

A “receita operacional bruta” no valor total consolidado de R\$ 8.718.298,00, registrou aumento inferior a 1%, que aliado a redução das despesas com pessoal, gerais e administrativas absorveu a elevação dos custos 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\$ -3.423.807,00.

Tal fato assenti 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 junho/2021, estes dispêndios equivaleram a 82% das receitas operacionais.

O gráfico abaixo apresenta a oscilação do saldo negativo do **EBITDA** no período de abril a junho/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”, nos “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 “advocatórios”, em contrapartida a redução nas “despesas gerais e administrativas”, contribuindo, junto com o pequeno aumento nas receitas, para a atenuação do prejuízo operacional apurado em junho/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,

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

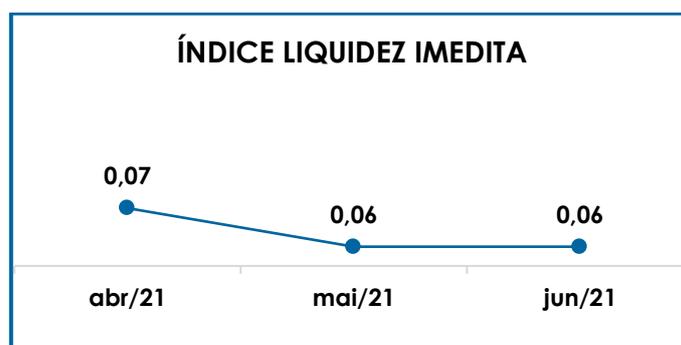
Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

que permitirá uma melhor orientação para a adoção de decisões mais eficientes.

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 junho/2021, obtido pela divisão dos valores consolidados do “caixa e equivalentes de caixa” na quantia de R\$ 1.880.659,00, pelo “passivo circulante” de R\$ 31.345.871,00.

Ambas as vertentes do cálculo apresentaram variação se comparadas a maio/2021, sendo que houve redução tanto nos ativos considerados para o cálculo (8%), como no “passivo circulante” (15%),

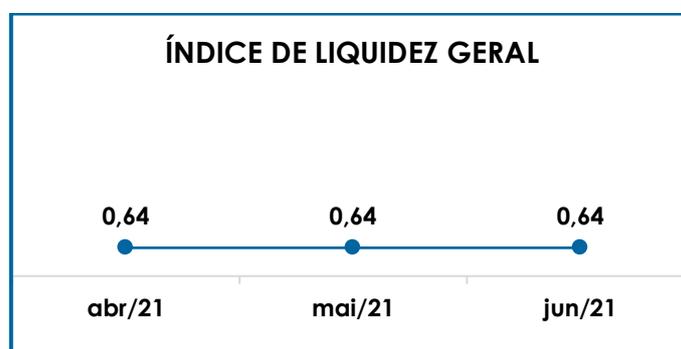
mas que ocorreram de forma proporcional e ensejaram a estagnação do indicador em relação ao mês anterior.

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 junho/2021, mantendo-se estável em relação ao índice obtido no mês anterior.

O resultado foi apurado pela divisão dos ativos no valor de R\$ 145.445.073,00 pelo total do passivo circulante somado ao passivo não circulante de R\$ 228.935.699,00, sendo que houve acréscimo nos ativos e passivos, mas que ocorreram de forma proporcional e resultaram na estagnação do índice em relação a maio/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.

CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO	abr/21	mai/21	jun/21
DISPONIBILIDADES	2.405.227	2.049.592	1.880.659
CONTAS A RECEBER	21.396.097	22.074.156	21.900.808
OUTROS CRÉDITOS	3.579.162	3.870.155	4.378.981
ATIVO CIRCULANTE	27.380.486	27.993.903	28.160.448

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

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

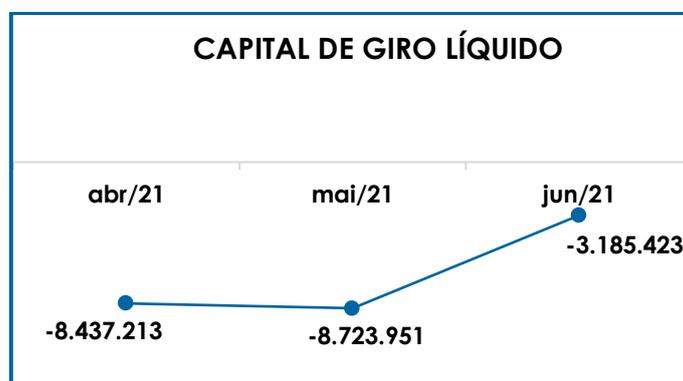
Curitiba
 Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

CONTAS A PAGAR	-	3.972.585	-	3.916.394	-	4.589.675
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	-	14.675	-	20.885	-	24.008
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-	6.024.595	-	6.750.560	-	6.343.890
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	-	15.191.500	-	15.049.607	-	11.559.990
PARCELAMENTOS	-	1.121.229	-	1.121.229	-	1.121.229
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	-	9.493.114	-	9.859.179	-	7.707.080
PASSIVO CIRCULANTE	-	35.817.699	-	36.717.854	-	31.345.871
TOTAL	-	8.437.213	-	8.723.951	-	3.185.423

Conforme o quadro acima, verificou-se que, em junho/2021, o índice do **CGL** apresentou significativa minoração no resultado negativo se comparado ao mês anterior, encerrando o período com o valor de **R\$ -3.185.423,00**. A melhora no indicador ocorreu em virtude do 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 abril a junho/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,

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

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.

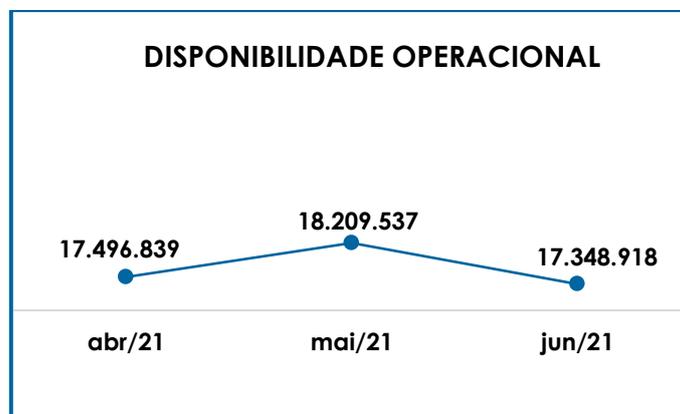
O cálculo consiste na soma de “duplicatas a receber”, ou também comumente chamada de “clientes”, subtraindo o saldo de “fornecedores”. A operação original considera também o grupo “estoques” para composição do índice, mas as Recuperandas do **Grupo Bem** passaram a não possuir ativos em estoque a partir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

DISPONIBILIDADE OPERACIONAL	abr/21	mai/21	jun/21
CONTAS A RECEBER	21.396.097	22.074.156	21.900.808
FORNECEDORES	- 3.899.257	- 3.864.619	- 4.551.890
TOTAL	17.496.839	18.209.537	17.348.918

A disponibilidade operacional das Recuperandas apresentou saldo positivo de **R\$ 17.348.918,00** em junho/2021, mantendo a condição satisfatória registrada no mês anterior, mas com minoração de 5% se comparada a maio/2021.

Tal fato se deu pelo aumento de 18% no valor devido aos “fornecedores”, na monta total de R\$ 4.551.890,00 ao final do período, ter ocorrido em contrapartida ao decréscimo de 1% nas “contas a receber” de clientes, com saldo de R\$ 21.900.808,00.

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



Ao compararmos os valores obtidos no trimestre, foi constatado que o Grupo tem conseguido gerar disponibilidade operacional apenas com as receitas dos serviços prestados, demonstrando, inclusive, que não depende de saldo em estoque para fazer frente aos fornecedores do ciclo operacional.

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 abril a junho/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.

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

DÍVIDA FINANCEIRA LÍQUIDA	abr/21	mai/21	jun/21
DISPONIBILIDADES	2.405.227	2.049.592	1.880.659
CONTAS A PAGAR	- 3.972.585	- 3.916.394	- 4.589.675
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	- 14.675	- 20.885	- 24.008
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	- 6.024.595	- 6.750.560	- 6.343.890
CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE	- 1.329.795	- 1.407.221	- 1.485.652
DÍVIDA CONCURSAL E EXTRACONCURSAL	- 30.911.179	- 30.911.179	- 30.911.179
DÍVIDA ATIVA	- 39.847.603	- 40.956.647	- 41.473.744
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	- 15.191.500	- 15.049.607	- 11.559.990
PARCELAMENTOS	- 1.121.229	- 1.121.229	- 1.121.229
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	- 9.493.114	- 9.859.179	- 7.707.080
PARCELAMENTOS TRIBUTOS	- 78.022.802	- 78.807.580	- 85.375.285
PROVISÕES	- 1.647.579	- 1.645.935	- 1.647.579
DÍVIDA FISCAL E TRABALHISTA	- 105.476.225	- 106.483.530	- 107.411.163
TOTAL	- 145.323.827	- 147.440.177	- 148.884.908

A **dívida financeira líquida** das Sociedades Empresárias totalizou **R\$ 148.884.908,00** no mês de junho/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\$ 41.473.744,00, com aumento de R\$ 517.098,00 se comparado a maio/2021.

As principais variações registradas no período foram a elevação de 17% nas "contas a pagar", com quantia final de R\$ 4.589.675,00, em contrapartida ao decréscimo de 6% nos "empréstimos e financiamentos a pagar", que totalizaram R\$ 6.343.890,00 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\$ 5.918.883,00, 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 23% nos "impostos, taxas 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

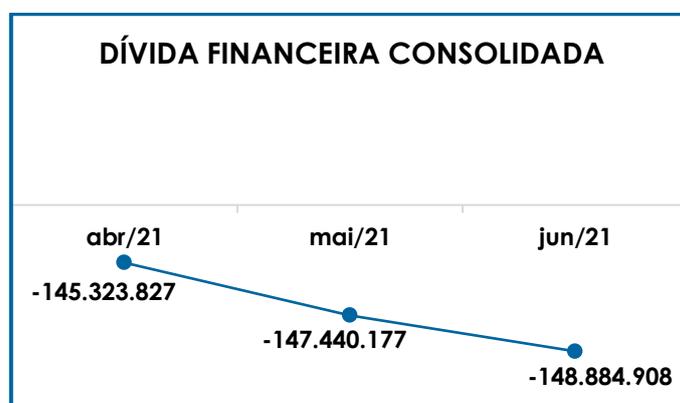
Curitiba
 Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

contribuições”, com saldo consolidado de R\$ 11.559.990,00, e de 22% nas “obrigações trabalhistas a pagar”, com o montante final de R\$ 7.707.080,00, em contrapartida a elevação de 8% nos “parcelamentos de tributos” com o valor total de R\$ 85.375.285,00 no encerramento do mês de junho/2021. Juntamente 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\$ 107.411.163,00, sendo equivalente a 72% da dívida financeira líquida total.

Os pagamentos dos débitos fiscais e trabalhistas totalizaram R\$ 2.146.055,00 e as compensações somaram R\$ 83.197,00, 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 2% da dívida fiscal e com pessoal.

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

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



Na Reunião Periódica realizada 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.

Ademais, 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.

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

Nestas relações, a Sociedade cedente dos numerários passa a ter um crédito a receber junto a Entidade que toma os recursos, o qual constará em seu ativo. A Empresa tomadora dos valores terá, por sua vez, uma obrigação para com a Entidade cedente, devendo registrar a quantia tomada em seu passivo, de forma que os valores a receber e a pagar se igualem, sendo esta 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	abr/21	mai/21	jun/21
MÚTUO BEM SP	- 25.530.340	- 25.428.234	- 25.738.220
MÚTUO BEM SANTOS	- 1.226.201	- 1.099.901	- 1.166.901
MÚTUO PROCARE	- 45.219.532	- 45.012.532	- 45.423.982
MÚTUO INFORMAR	- 4.002.211	- 3.490.155	- 3.644.155
MÚTUO BIP CARE	- 1.754.800	- 1.563.544	- 2.196.875
TOTAL	- 77.733.083	- 76.594.365	- 78.170.132

A “PRO CARE” apresenta o maior valor de mútuo com o montante de R\$ 45.423.982,00, equivalente a 58% do total, seguida pela “BEM SP” com o saldo de R\$ 25.738.220,00 e representando 33% do montante, sendo essas as maiores devedoras dentre as Empresas em recuperação. Ainda, houve majoração de R\$ 1.575.767,00 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 abril a junho/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 junho/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

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

determinado período. Esse processo demonstra a real capacidade de produção, além de sua participação no mercado, possibilitando a geração de fluxo de caixa.

O faturamento bruto consolidado apurado em junho/2021, foi de R\$ 8.718.298,00, com elevação 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 abril a junho/2021, sendo que somente a "BEM GUANABARA" não registrou valores a título de receita operacional:

RECEITA BRUTA POR RECUPERANDA	abr/21	mai/21	jun/21	ACUM 2021
BEM SP	2.104.411	1.795.295	1.789.038	11.578.891
BEM BAIXADA	624.512	592.012	569.939	3.336.801
BIP CARE	279.575	330.014	315.194	1.679.545
PRO CARE	4.752.952	4.760.281	4.778.768	29.758.896
INFORMAR	1.221.537	1.218.358	1.265.359	7.498.827
TOTAL	8.982.988	8.695.959	8.718.298	53.852.959

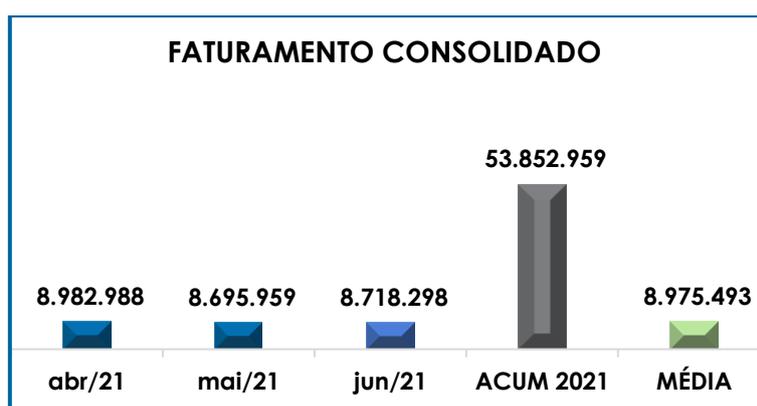
Conforme análise da tabela supra, observou-se que a principal variação ocorreu na "INFORMAR", com o faturamento bruto de R\$ 1.265.359,00 e acréscimo de 4%, correspondente a R\$ 47.001,00, em relação ao mês de maio/2021. Em complemento às informações já apresentadas, abaixo seguem relacionados os principais clientes do Grupo:

PRINCIPAIS CLIENTES	abr/21	mai/21	jun/21
BRADESCO SEGUROS SA	1.599.924	1.681.547	2.075.775
BRADESCO SAUDE - OPERADORA DE PLANOS S/A	336.286	191.167	365.350
CENTRAL NACIONAL UNIMED COOPERATIVA CENTRAL	347.607	381.809	474.119
SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAUDE	208.585	232.467	272.463
UNIMED SEGUROS SAUDE SA	207.699	217.125	167.859
UNIMED RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DO RIO DE JANEIRO	673.476	679.554	711.100
TOTAL	3.373.578	3.383.668	4.066.666

Ademais, após o abatimento das deduções sobre o faturamento bruto (impostos sobre os serviços prestados), a receita líquida do **Grupo Bem** em junho/2021, era de R\$ 8.085.261,00, valor que fez frente aos custos e despesas do período. De janeiro a junho/2021, de forma consolidada,

as Recuperandas acumulavam a quantia de R\$ 49.941.380,00 a título de receitas líquidas.

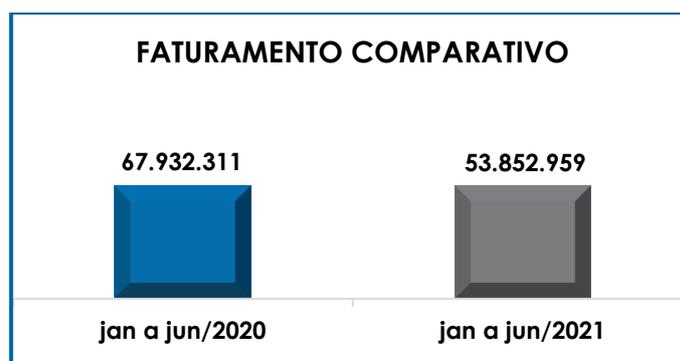
O gráfico abaixo demonstra o valor do faturamento do Grupo no período de abril a junho/2021, além do montante acumulado no ano corrente na quantia de R\$ 53.852.959,00, bem como a média mensal de R\$ 8.975.493,00:



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 junho/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, proporciona-lhes 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.

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

ATIVO	abr/21	mai/21	jun/21
DISPONIBILIDADES	2.405.227	2.049.592	1.880.659
CAIXA	21.480	24.464	13.900
BANCO CONTA MOVIMENTO	734.214	384.135	222.390
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	1.649.534	1.640.992	1.644.369
CONTAS A RECEBER	21.396.097	22.074.156	21.900.808
CONTAS A RECEBER	21.396.097	22.074.156	21.900.808
OUTROS CRÉDITOS	3.579.162	3.870.155	4.378.981
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	1.493.177	1.456.196	1.484.057
OUTROS CRÉDITOS	762.251	710.368	692.530
ADIANTAMENTOS	1.323.733	1.703.591	2.202.394
ATIVO CIRCULANTE	27.380.486	27.993.903	28.160.448
IMOBILIZADO LÍQUIDO	2.203.836	2.114.212	2.033.445
IMOBILIZADO	10.741.396	8.071.478	8.071.478
DEPRECIACÃO ACUMULADA	- 9.141.857	- 6.523.754	- 6.566.713
LEASING	7.958.904	7.958.904	7.958.904
DEPRECIACÕES LEASING	- 7.354.607	- 7.392.416	- 7.430.224
INTANGÍVEL LÍQUIDO	2.146.513	2.108.168	2.070.028
INTANGÍVEL	4.458.442	4.458.442	4.458.442
AMORTIZACÃO ACUMULADA	- 2.311.929	- 2.350.274	- 2.388.414
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	100.598.100	99.458.137	101.028.151
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	14.786.204	14.790.713	14.790.713
CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	77.790.617	76.646.145	78.216.159
CRÉDITO TRIBUTÁRIO	8.021.279	8.021.279	8.021.279
INVESTIMENTOS	12.153.000	12.153.000	12.153.000
PARTICIPAÇÕES PERMANENTES EM SOCIEDADES	12.153.000	12.153.000	12.153.000
ATIVO NÃO CIRCULANTE	117.101.450	115.833.518	117.284.625
TOTAL	144.481.936	143.827.421	145.445.073

De modo geral, observou-se uma redução no **ativo** em 1% se comparado ao mês anterior, decorrente de diversas variações nos grupos e contas, totalizando **R\$ 145.445.073,00**. Em seguida apresentamos a análise detalhada das rubricas e suas variações.

- **Ativo circulante:** os ativos realizáveis a curto prazo somaram R\$ 28.160.448,00 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 junho/2021, o grupo era composto pelos subgrupos “caixa” com saldo de R\$ 13.900,00, “banco conta movimento” com o valor de R\$ 222.390,00 e “aplicações financeiras” na monta de R\$ 1.644.369,00, totalizando o montante de R\$ 1.880.659,00 e redução equivalente a 8% em relação a maio/2021.

A retração no saldo do grupo deu-se, principalmente, pela minoração no saldo do grupo “banco conta movimento” na Recuperanda “BIP CARE”, em virtude de os pagamentos realizados no período terem superado os recebimentos.

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 junho/2021, pelo montante consolidado de R\$ 21.900.808,00. Na sequência tem-se o quadro demonstrativo com todos os valores que compuseram o saldo a receber de clientes no trimestre:

CONTAS A RECEBER	abr/21	mai/21	jun/21
CONTAS A RECEBER	7.069.264	7.769.543	7.690.630
(-) PROVISÃO P/ DEVEDORES DUVIDOSOS	- 38.480	- 38.480	- 38.480
PROVISÃO CONTAS RECEBER (MEDIÇÕES A FATURAR)	14.365.313	14.343.093	14.248.658
TOTAL	21.396.097	22.074.156	21.900.808

No mês analisado, houve redução geral de R\$ 173.348,00 nos valores a receber, tendo em vista as minorações ocorridas nas rubricas “contas a receber” e “provisão contas a receber (medições a faturar)”.

De forma consolidada, em junho/2021, as Empresas contabilizaram a quantia de R\$ 9.783.791,00 a título de recebimento de serviços prestados, superior aos lançamentos de novos valores a receber de R\$ 9.704.353,00,00 pelas receitas líquidas auferidas no mês 06/2021, e a redução de R\$ 94.434,00 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\$ 9.704.353,00 e o total das receitas brutas de R\$ 8.718.298,00, 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\$ 1.484.057,00 em junho/2021, com evolução de 2% em relação ao mês anterior:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	abr/21	mai/21	jun/21
PIS A RECUPERAR	6.167	-	-
COFINS A RECUPERAR	18.375	-	-
CSLL A RECUPERAR	36.631	41.590	51.210
IRRF A RECUPERAR	56.383	67.487	83.307
INSS A RECUPERAR	31.985	9.946	12.367
SALDO NEGATIVO DE IRPJ	860.623	860.623	860.623
SALDO NEGATIVO DE CSLL	476.549	476.549	476.549
IRRF A COMPENSAR	678	-	-
CSRF A COMPENSAR	5.786	-	-
TOTAL	1.493.177	1.456.196	1.484.057

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

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

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

As variações ocorridas no período foram os aumentos nas rubricas “CSLL a recuperar” (R\$ 9.621,00), “IRRF a recuperar” (R\$ 15.820,00) e do “INSS a recuperar” (R\$ 2.421,00), verificando-se, dessa forma, que o montante desse grupo de contas cresceu em R\$ 27.861,00. Ademais é sabido que a “PRO CARE” é a Entidade com maior saldo de créditos a recuperar com o valor de R\$ 797.411,00.

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\$ 46.639,00, conforme verificado pelos Demonstrativos Contábeis.

Neste ponto, destaca-se que a diferença entre a quantia de R\$ 46.639,00 e o montante indicado como créditos tributários compensados no tópico VIII – Dívida Tributária de R\$ 83.197,00, se refere ao total de PIS e COFINS recuperados sobre os custos do período, sendo abatidos diretamente dos valores a pagar e não transitando pelo Ativo das Companhias.

b) Outros créditos: o grupo era composto pelas rubricas “despesas antecipadas” de R\$ 331.932,00, “consórcio cartão de crédito” no valor de R\$ 272.272,00 e “recebimentos retidos (banco do brasil)” na quantia de R\$ 88.325,00, totalizando R\$ 692.530,00, com redução de 3% em relação ao mês de maio/2021.

A principal variação se deu no subgrupo “despesas antecipadas”, com decréscimo de 19% e equivalente a R\$ 75.414,00, 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 29% e totalizou R\$ 2.202.394,00 ao final do mês de junho/2021, sendo que 82% deste valor se referia aos "adiantamentos a fornecedores" no valor líquido de R\$ 1.802.067,00.

Ademais, a Recuperanda "PRO CARE" possuía o maior saldo de "adiantamentos a fornecedores" com a quantia de R\$ 1.464.166,00, e a maior variação no período também foi registrada nesta Empresa com aumento de R\$ 358.586,00 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 abril a junho/2021:

ADIANTAMENTOS	abr/21	mai/21	jun/21
ADIANTAMENTO DE 13º SALÁRIO	156.957	179.747	208.240
ADIANTAMENTO DE FÉRIAS	110.963	73.490	56.299
ADIANTAMENTOS A FUNCIONÁRIOS	366	706	670
ADIANTAMENTO - VALE REFEIÇÃO	41.991	11.959	44.133
ADIANTAMENTO - VALE TRANSPORTE	41.503	33.402	73.945
ADIANTAMENTO - ASSISTÊNCIA MÉDICA	18.011	18.018	17.041
ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	1.369.129	1.891.456	2.373.209
ACOMP - ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	- 415.187	- 505.187	- 571.143
TOTAL	1.323.733	1.703.591	2.202.394

- **Ativo não circulante:** o ativo realizável a longo prazo, somava R\$ 117.284.625,00 e representava 81% do ativo total. Em junho/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 06/2021, além dos bens que se encontravam temporariamente locados pelo Grupo por intermédio dos contratos de "leasing".

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

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\$ 2.033.445,00 no mês analisado, com involução de 4% em relação ao mês anterior pelo lançamento da depreciação mensal dos bens próprios e em *leasing*, conforme demonstrado na tabela a seguir:

IMOBILIZADO	abr/21	mai/21	jun/21
IMOBILIZADO	10.741.396	8.071.478	8.071.478
BENFEITORIA EM IMÓVEL DE TERCEIROS	3.407.876	737.958	737.958
EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA	1.614.017	1.614.017	1.614.017
EQUIPAMENTO MÉDICO	2.578.385	2.578.385	2.578.385
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	946.481	946.481	946.481
VEÍCULOS	2.194.637	2.194.637	2.194.637
DEPRECIÇÃO ACUMULADA	- 9.141.857	- 6.523.754	- 6.566.713
DEPREC ACUM BENFEITORIA IMÓVEL DE TERCEIROS	- 3.367.361	- 707.124	- 708.241
DEPREC ACUM - EQUIPTOS DE INFORMÁTICA	- 1.486.100	- 1.493.275	- 1.500.425
DEPREC ACUM - EQUIPAMENTOS MÉDICOS	- 2.493.709	- 2.495.913	- 2.498.117
DEPREC ACUM - MÓVEIS E UTENSÍLIOS	- 837.416	- 841.774	- 846.124
DEPREC ACUM - VEÍCULOS	- 957.270	- 985.668	- 1.013.805
LEASING	7.958.904	7.958.904	7.958.904
EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA	1.352.184	1.352.184	1.352.184
VEÍCULOS	6.599.349	6.599.349	6.599.349
TELEFONIA	7.370	7.370	7.370
DEPRECIÇÕES LEASING	- 7.354.607	- 7.392.416	- 7.430.224
DEPRE EQUIP. DE INFORMÁTICA LEASING	- 858.245	- 880.696	- 903.148
DEPRE. VEÍCULOS LEASING	- 6.488.992	- 6.504.349	- 6.519.706
DEPRE. TELEFONIA LEASING	- 7.370	- 7.370	- 7.370
TOTAL	2.203.836	2.114.212	2.033.445

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

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

IMOBILIZADO LÍQUIDO	abr/21	mai/21	jun/21
BEM SP	1.324.932	1.292.377	1.260.079
BEM BAIXADA	110.357	95.001	79.644
BEM GUANABARA	43.160	42.264	41.369
PRO CARE	690.387	650.795	619.778
INFORMAR	35.001	33.776	32.576
TOTAL	2.203.836	2.114.212	2.033.445

➤ **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 junho/2021. Houve minoração de 2% e o valor total do grupo era de R\$ 2.070.028,00, após a contabilização da amortização mensal na quantia consolidada de R\$ 38.140,00. No período de abril a junho/2021, o “intangível” estava composto pelos seguintes valores:

INTANGÍVEL	abr/21	mai/21	jun/21
INTANGÍVEL	4.458.442	4.458.442	4.458.442
MARCAS E PATENTES	3.092	3.092	3.092
DIREITOS E USO DE SOFTWARE	2.346.674	4.455.350	4.455.350
INTANGÍVEL EM DESENVOLVIMENTO	2.108.676	-	-
AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	- 2.311.929	- 2.350.274	- 2.388.414
AMORT ACUM - MARCAS E PATENTES	- 3.092	- 3.092	- 3.092
AMORT ACUM - DIREITO DE USO SOFTWARE	- 2.308.837	- 2.347.182	- 2.385.322
TOTAL	2.146.513	2.108.168	2.070.028

➤ **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\$ 101.028.151,00 e com majoração de 2% em relação ao mês anterior. Seguem os detalhes dos subgrupos que compuseram o realizável a longo prazo em junho/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

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 junho/2021, os créditos somavam R\$ 78.216.159,00, e com acréscimo de 2% em relação ao mês anterior. Segue a composição do subgrupo no trimestre analisado:

CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	abr/21	mai/21	jun/21
MÚTUO BEM SP	45.211.532	45.004.532	45.415.982
MÚTUO BEM GUANABARA	20.726.935	20.735.235	20.743.735
MÚTUO BEM BAIXADA	583.683	315.183	286.413
MÚTUO PRO CARE	5.507.481	5.153.381	5.821.212
MÚTUO INFORMAR	1.383.894	1.440.738	1.560.238

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

EMPRÉSTIMOS APIS	57.533	51.780	46.027
MÚTUO BIP CARE	4.319.557	3.945.295	4.342.551
TOTAL	77.790.617	76.646.145	78.216.159

As principais variações observadas no mês analisado, foram as reduções nas contas “mútuo PRO CARE” e “mútuo BEM SP”, 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.

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

O 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.**

Ademais, houve a baixa da quantia de R\$ 5.753,00 no crédito contabilizado na rubrica "empréstimos APIS", pelo pagamento realizado a "PRO CARE".

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 março a maio/2021:

PASSIVO	abr/21	mai/21	jun/21
CONTAS A PAGAR	- 3.972.585	- 3.916.394	- 4.589.675
FORNECEDORES	- 3.899.257	- 3.864.619	- 4.551.890
OUTRAS CONTAS	- 73.328	- 51.775	- 37.784
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	- 14.675	- 20.885	- 24.008
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	- 14.675	- 20.885	- 24.008
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	- 6.024.595	- 6.750.560	- 6.343.890
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	- 6.024.595	- 6.750.560	- 6.343.890
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	- 15.191.500	- 15.049.607	- 11.559.990
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	- 15.191.500	- 15.049.607	- 11.559.990
PARCELAMENTOS	- 1.121.229	- 1.121.229	- 1.121.229
PARCELAMENTOS FEDERAIS	- 913.430	- 913.430	- 913.430
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	- 207.799	- 207.799	- 207.799
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	- 9.493.114	- 9.859.179	- 7.707.080
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	- 9.493.114	- 9.859.179	- 7.707.080

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	-	35.817.699	-	36.717.854	-	31.345.871
CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE	-	1.329.795	-	1.407.221	-	1.485.652
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	-	1.329.795	-	1.407.221	-	1.485.652
PARCELAMENTOS TRIBUTOS	-	78.022.802	-	78.807.580	-	85.375.285
FEDERAL	-	4.083.234	-	4.064.215	-	4.057.643
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-	576.129	-	576.129	-	576.129
DÍVIDA ATIVA	-	73.363.439	-	74.167.236	-	80.741.514
PROVISÕES	-	1.647.579	-	1.645.935	-	1.647.579
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIA	-	1.647.579	-	1.645.935	-	1.647.579
DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	-	77.733.083	-	76.594.365	-	78.170.132
DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	-	77.733.083	-	76.594.365	-	78.170.132
DÍVIDA CONCURSAL E EXTRA CONCURSAL	-	30.911.179	-	30.911.179	-	30.911.179
CONCURSAL	-	30.911.179	-	30.911.179	-	30.911.179
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	-	189.644.440	-	189.366.280	-	197.589.828
CAPITAL SOCIAL	-	32.776.156	-	32.776.156	-	32.776.156
LUCRO E PREJUÍZOS ACUMULADOS	-	109.740.528	-	109.740.528	-	109.740.528
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	-	76.964.371	-	76.964.371	-	76.964.371
TOTAL	-	148.497.767	-	149.119.762	-	151.971.328

De modo geral, houve aumento no **passivo** consolidado em 2% e saldo final de **R\$ 151.971.328,00**. A seguir apresentamos a análise detalhada dos grupos e contas do Passivo e suas variações.

- **Passivo circulante:** o passivo exigível a curto prazo totalizou R\$ 31.345.871,00 em junho/2021, com decréscimo de 15% em relação ao mês anterior, o equivalente a R\$ 5.371.983,00, e representando 21% do passivo total do Grupo.
- **Contas a pagar:** o subgrupo das contas a pagar somava R\$ 4.589.675,00 e abrangia as rubricas “fornecedores” de R\$ 4.551.890,00 e “outras contas” no valor de R\$ 37.784,00.

Do total devido aos fornecedores, R\$ 3.425.978,00 estavam registrados na Entidade “PRO CARE”, equivalente a 75% do total e com aumento em 16% em relação ao mês anterior, tendo em vista que os lançamentos de novos valores devidos superaram os pagamentos realizados no período.

Em todas as Sociedades Empresárias foram constatados os pagamentos e o lançamento de novos serviços e produtos

adquiridos no mês de junho/2021. Em complemento, seguem relacionados alguns fornecedores contratados no mês em análise:

PRINCIPAIS FORNECEDORES	jun/21
NUTRIMENTO COMERCIO DE PRODUTOS NUTRICIO	- 40.619
LUMIAR HEALTH BUILDERS EQUIPAMENTOS HOSP	- 184.045
AIR LIQUIDE BRASIL LTDA	- 101.787
SANTA CATARINA OXIGENIO E GASES EIRELI	- 46.468
VALLESII SOCIEDADE INDIVIDUAL DE ADVOCACIA	- 276.923
LTKR PARTICIPACOES LTDA	- 76.683
CTI COR CENTRO DE TRATAMENTO INTENSIVO	- 211.166
TOTAL	- 937.691

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 27% em relação ao mês de maio/2021, em decorrência da transferência entre contas e as baixas de adiantamentos realizadas na “PRO CARE”, e pelos estornos ocorridos na “PRO CARE” e “INFORMAR”, terem superado os lançamentos de novos valores a pagar.

➤ **Adiantamento de clientes:** houve elevação de 15% e montante final de R\$ 24.008,00, 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 registrou aumento de 62% se comparado a maio/2021, em virtude do recebimento de novos valores pagos antecipadamente pelos clientes.

Ademais, conforme composição de saldo apresentada pelas Recuperandas, todo o montante se referia a valores recebidos a maior.

➤ **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.

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 minoração de 6% em comparação ao mês anterior, perfazendo o montante de R\$ 6.343.890,00, sendo que as variações ocorridas foram a baixa pelo adimplemento totais de R\$ 154.238,00, e pela redução de R\$ 275.110,00 nas operações de “desconto de duplicatas”, em contrapartida aos aumentos que somaram R\$ 22.678,00 e foram contabilizados nas contas “cheque especial” e “encargos financeiros a transcorrer”, nas Empresas “BEM SP” e “PRO CARE”.

- **Impostos, taxas e contribuições:** o grupo é composto pelas contas que registraram os valores dos tributos apurados até o mês de junho/2021, sobre o faturamento, retidos sobre os serviços tomados e outros. Houve redução de 23% no saldo que alcançou a monta de R\$ 11.559.990,00, 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\$ 7.707.080,00, 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 somam R\$ 5.235.296,00 e registraram aumento de 4% em relação ao mês anterior.

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

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	abr/21	mai/21	jun/21
SALÁRIOS	- 1.175.463	- 1.172.951	- 1.187.291
CONTRIB. SINDICAL E ASSIST A RECOLHER	- 711	- 687	- 736
PENSÃO ALIMENTÍCIA A PAGAR	- 7.317	- 6.675	- 6.695
EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS	- 38.418	- 34.582	- 54.306
PROVISÃO DE FÉRIAS	- 2.025.249	- 2.012.336	- 2.018.877
INSS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS	- 505.962	- 501.728	- 498.272
FGTS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS	- 162.004	- 160.965	- 161.483
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	- 520.082	- 637.386	- 758.511
INSS S/ PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	- 122.341	- 150.166	- 178.225
FGTS S/ PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	- 41.630	- 51.032	- 60.739
LÍQUIDO DE RESCISÃO	- 298.227	- 310.421	- 310.161
TOTAL	- 4.897.404	- 5.038.929	- 5.235.296

Ademais, no mês analisado, verificou-se o pagamento dos salários, férias e rescisões na quantia consolidada de R\$ 1.402.425,00.

- **Passivo não circulante:** o passivo exigível a longo prazo totalizou R\$ 197.589.828,00 em junho/2021, e registrou majoração de 4% se comparado ao mês anterior.
- **Contas a pagar não circulante:** o grupo com montante de R\$ 1.485.652,00 consolidava os débitos registrados nas contas "empréstimos e financiamentos bancários" de R\$ 16.215.98,00, "(-) encargos financeiros a transcorrer" com saldo devedor (reduzidor da conta "empréstimos e financiamentos bancários") de R\$ 2.264.908,00, "leasing" de R\$ 242.216,00 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\$ 12.760,00, a transferência de parte do saldo dos "(-) encargos financeiros a transcorrer" do longo prazo para o curto prazo na monta de R\$ 88.806,00 e o reconhecimento dos encargos financeiros de R\$ 2.386,00.

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

➤ **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 junho/2021, o montante devido era de R\$ 85.375.285,00, com acréscimo de 8% em relação ao mês anterior, o equivalente a R\$ 6.567.705,00, 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\$ 1.647.579,00 a título de provisões para “processos trabalhistas” em junho/2021, com aumento de R\$ 1.645,00 pelo estorno do pagamento realizado no mês 05/2021, na “PRO CARE”.

➤ **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	abr/21	mai/21	jun/21
MÚTUO BEM SP	- 25.530.340	- 25.428.234	- 25.738.220
MÚTUO BEM SANTOS	- 1.226.201	- 1.099.901	- 1.166.901
MÚTUO PROCARE	- 45.219.532	- 45.012.532	- 45.423.982
MÚTUO INFORMAR	- 4.002.211	- 3.490.155	- 3.644.155
MÚTUO BIP CARE	- 1.754.800	- 1.563.544	- 2.196.875
TOTAL	- 77.733.083	- 76.594.365	- 78.170.132

O valor total das operações de mútuos no mês de junho/2021, era de R\$ 78.170.132,00, com acréscimo de 2% em relação ao mês anterior, sendo que as principais variações foram registradas nas contas “mútuo PRO CARE” e “mútuo BIP CARE”.

Conforme mencionado no tópico VII.I – Ativo, as transações entre as Recuperandas são tratadas como “intercompany”, onde o

crédito contabilizado nas Empresas cedentes possui o mesmo valor das obrigações contabilizadas nas tomadoras.

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

Portanto, a diferença entre o montante dos “créditos em empresas ligadas”, contabilizados no ativo e os “débitos em empresas ligadas” registrados no passivo, se refere a quantia de R\$ 46.027,00 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\$ 145.445.073,00** e o **passivo** de **R\$ 151.971.328,00**, que se refere ao prejuízo contábil de R\$ -6.526.255,00 acumulado na Demonstração do Resultado do Exercício nos meses de janeiro a junho/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

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

momento, alterou-se a relação de credores sujeitos aos efeitos da Recuperação Judicial, sendo que a mesma apresenta a seguinte composição em 13/08/2021:

RESUMO CREDORES SUJEITOS AOS EFEITOS DA RECUPERAÇÃO JUDICIAL - CONSOLIDADO			
CLASSES	QUANT. CRED.	VALOR	% PART. CLASSE
I	553	R\$ 4.215.050,75	15%
II	0	-	0%
III	132	R\$ 20.947.632,18	73%
IV	122	R\$ 3.474.568,31	12%
TOTAL	807	R\$ 28.637.251,24	100%

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

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

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

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 junho/2021, o débito tributário das Recuperandas era de **R\$ 101.171.501,00** e estava composto pelos seguintes valores:

DÍVIDA TRIBUTÁRIA	abr/21	mai/21	jun/21
ENCARGOS E CONTRIBUIÇÕES SOCIAIS A PAGAR	5.238.923	5.463.464	3.114.997
INSS A RECOLHER	3.872.701	4.046.386	2.098.821
FGTS A RECOLHER	683.200	685.216	611.500
IRRF S/ FOLHA A RECOLHER	683.022	731.862	404.676
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES RETIDOS A PAGAR	1.217.698	1.098.670	575.157
IRRF S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	360.180	282.827	65.659
INSS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	106.382	106.263	90.684
ISS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	185.944	173.435	180.043
PIS/COFINS/CSLL TERCEIROS	565.193	536.146	238.772
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES A PAGAR	13.973.802	13.950.937	10.984.833
PIS A RECOLHER	904.712	880.224	308.833
COFINS A RECOLHER	4.217.191	4.097.809	1.673.280
ISS A RECOLHER	3.407.248	3.536.636	3.602.080
IRPJ A RECOLHER	18.225	18.225	18.225
CSLL A RECOLHER	6.537	6.537	6.537
IRPJ DIFERIDO	3.388.418	3.383.177	3.360.902
CSLL DIFERIDO	1.219.831	1.217.944	1.209.925
PIS S/ RECEITAS A FATURAR	93.375	93.230	92.616
COFINS S/ RECEITAS A FATURAR	430.959	430.293	427.460
ISS S/ RECEITAS A FATURAR	287.306	286.862	284.973
IMPOSTOS - PARCELAMENTO	1.121.229	1.121.229	1.121.229
PARCELAMENTOS FEDERAIS	913.430	913.430	913.430
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	207.799	207.799	207.799
DÍVIDA TRIBUTÁRIA - CIRCULANTE	21.551.652	21.634.300	15.796.216
FEDERAL	4.083.234	4.064.215	4.057.643
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	576.129	576.129	576.129
DÍVIDA ATIVA	73.363.439	74.167.236	80.741.514
DÍVIDA TRIBUTÁRIA - NÃO CIRCULANTE	78.022.802	78.807.580	85.375.285
TOTAL	99.574.454	100.441.880	101.171.501

- **Dívida tributária circulante:** os débitos tributários exigíveis a curto prazo somavam R\$ 15.796.216,00 no mês em análise, e representavam 16% da 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

➤ **Encargos e contribuições sociais a pagar:** esse grupo é composto pelas contas "INSS a recolher" de R\$ 2.098.821,00, "FGTS a recolher" no valor de R\$ 611.500,00 e pela rubrica "IRRF s/ a folha a recolher" correspondente a R\$ 404.676,00, totalizando o montante de R\$ 3.114.997,00 no mês 06/2021. Frisa-se que o "INSS a recolher" é o encargo com maior representatividade, correspondente a 67% dos encargos devidos.

Com exceção da "BEM GUANABARA", as demais Entidades registraram o pagamento do "INSS a recolher" no total de R\$ 258.021,00 referentes ao mês 05/2021, e compensaram a quantia de R\$ 10.327,00.

Quanto ao FGTS, houve quitação no valor consolidado de R\$ 137.094,00 referentes ao Fundo do mês 05/2021, e do montante de R\$ 74.665,00 referente ao FGTS de períodos anteriores e recolhidos em atraso na "INFORMAR", além de terem incorridos lançamentos dos valores apurados na Folha do mês de junho/2021 em ambos os encargos.

Já na conta "IRRF sobre a Folha a recolher" houve a quitação parcial de R\$ 26.254,00, sendo que apenas as Empresas "BEM GUANABARA" e "PRO CARE" não registraram pagamentos nesta rubrica.

➤ **Impostos e contribuições retidos a pagar:** no mês de junho/2021, o grupo dos tributos retidos somou R\$ 575.157,00, com minoração de 48% em relação a maio/2021. Para melhor apresentar as informações separamos a análise por contas:

a) IRRF sobre retenção de serviços: saldo de R\$ 65.659,00 e decréscimo de 77% em comparação ao mês anterior, em virtude dos pagamentos parciais que somaram R\$ 40.750,00, pela transferência de parte do saldo devedor para a

conta "PGFN tributária" pelas inscrições em dívida ativa ocorridas no mês 06/2021, além da contabilização de novos valores a pagar.

b) INSS sobre retenção de serviços: redução de 15% e montante devido de R\$ 90.684,00, 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 06/2021.

c) ISS sobre retenção de serviços: acréscimo de 4% em relação ao mês anterior e montante devido de R\$ 180.043,00. As movimentações no período foram os pagamentos no valor total de R\$ 7.078,00, sendo que somente a "BEM GUANABARA" e a "BIP CARE" não registraram baixa por quitação, e todas fizeram a apropriação de novos valores a pagar no mês.

d) PIS, COFINS e CSLL sobre terceiros: apresentou redução de 55% e montante devido de R\$ 238.772,00. Verificou-se os pagamentos parciais que somados registraram a quantia total de R\$ 87.480,00, além das transferências de parte do valor devido para a conta "PGFN tributária" pelas inscrições em dívida ativa ocorridas no mês 06/2021, 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 junho/2021, estas obrigações somavam R\$ 10.984.833,00, com decréscimo de 21% em relação a maio/2021, concentrando o maior saldo devido ao Fisco no curto prazo.

a) PIS e COFINS a recolher: reduções de 65% e 59%, respectivamente, com montantes devidos de R\$ 308.833,00 e R\$ 1.673.280,00, nesta ordem.

Quanto as variações ocorridas no mês em análise, houve o registro de pagamentos parciais de PIS que somaram R\$ 11.474,00 e compensações de R\$ 45.059,00, além do lançamento de novos valores apurados no mês. Quanto ao COFINS, houve pagamentos no total de R\$ 52.953,00 e compensações na monta de R\$ 27.811,00.

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 06/2021.

b) ISS a recolher: apresentou aumento de 2% e montante devido de R\$ 3.602.080,00, com registros de pagamentos no valor total de R\$ 47.861,00 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\$ 3.360.902,00 a título de "IRPJ diferido" e R\$ 1.209.925,00 de "CSLL diferido", com minoração de 1% em relação ao mês 05/2021, 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\$ 92.616,00 de "PIS s/ receitas a faturar", R\$ 427.460,00 de "COFINS s/ receitas a faturar" e R\$ 284.973,00 a título de "ISS s/ receitas a faturar", totalizando R\$ 805.049,00, e com redução de 1% em relação a maio/2021, pelo

reconhecimento de parte das receitas a faturar e os respectivos tributos, além do lançamento de novas provisões.

- **Dívida tributária não circulante:** os débitos tributários exigíveis a longo prazo somavam R\$ 85.375.285,00 em junho/2021, e representavam 84% 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\$ 4.057.643,00, com redução de R\$ 6.572,00 em relação ao mês de maio/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 abril a junho/2021, os parcelamentos federais a longo prazo eram compostos pelos seguintes valores:

PARCELAMENTOS FEDERAIS - LONGO PRAZO	abr/21	mai/21	jun/21
PARCELAMENTO PERT	- 1.759.501	- 1.759.972	- 1.759.972
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO	- 450.660	- 450.660	- 450.660
PARCELAMENTOS	- 1.425.259	- 1.419.580	- 1.413.008
PARCELAMENTO ORDINÁRIO PREVIDENCIÁRIO	- 65.722	- 65.722	- 65.722
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO PREVIDENCIÁRIO	- 129.854	- 120.548	- 120.548
PARCELAMENTO PRT PREVIDENCIÁRIO	- 252.239	- 247.732	- 247.732
TOTAL	- 4.083.234	- 4.064.215	- 4.057.643

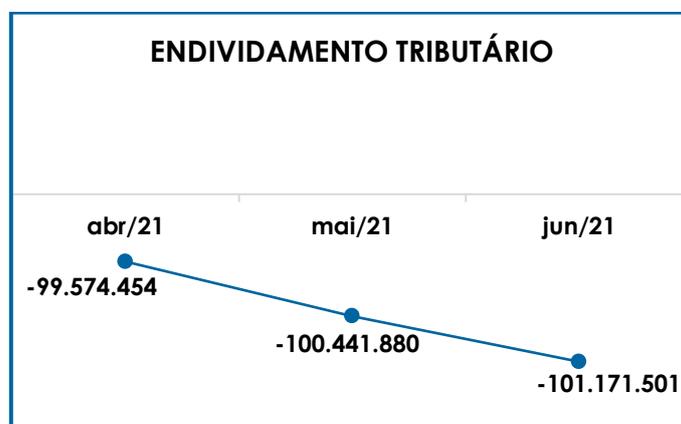
- **Dívida Ativa:** saldo total de R\$ 80.741.514,00, sendo este o subgrupo com o maior saldo na dívida tributária total.

No mês analisado, houve aumento de 9%, o equivalente a R\$ 6.574.278,00, em virtude das inscrições em dívida ativa efetivadas no mês 06/2021, 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 abril a junho/2021:

DÍVIDA ATIVA	abr/21	mai/21	mai/21
PGFN TRIBUTÁRIA	- 49.199.899	- 50.003.505	- 56.406.853
PGFN PREVIDENCIÁRIO	- 17.636.870	- 17.636.942	- 17.783.615
PREFEITURA MUNICIPAL -ISS	- 6.526.670	- 6.526.789	- 6.551.046
TOTAL	- 73.363.439	- 74.167.236	- 80.741.514

De modo geral, no mês de junho/2021, o **Grupo Bem** realizou pagamentos no importe de R\$ 743.630,00 e compensações no valor de R\$ 83.197,00, totalizando R\$ 826.827,00, e equivalendo a apenas 1% da dívida tributária consolidada. Em contrapartida houve novas apropriações, bem como atualizações (juros e multa) que contribuíram para majoração do saldo, no importe de R\$ 729.621,00.

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 pedido 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 soergimento,

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

aguardam a aprovação pelo Governo Federal dos programas especiais de parcelamento com diversos benefícios fiscais, considerando os severos impactos econômicos gerados pela pandemia de COVID-19.

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

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

sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - DRE	abr/21	mai/21	jun/21	ACUM 2021
RECEITA BRUTA OPERACIONAL	8.982.988	8.695.959	8.718.298	53.852.959
RECEITA BRUTA PRESTAÇÃO SERVIÇOS	8.982.988	8.695.959	8.718.298	53.852.959
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	- 656.451	- 637.241	- 633.037	- 3.911.579
(-) ISS S/ FATURAMENTO	- 213.318	- 211.778	- 214.846	- 1.316.242
(-) PIS S/ FATURAMENTO	- 71.143	- 69.471	- 68.740	- 427.142
(-) COFINS S/ FATURAMENTO	- 328.122	- 320.423	- 317.071	- 1.970.170
(-) INSS S/ FATURAMENTO	- 36.511	- 36.825	- 37.715	- 225.600
(-) ISS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	- 2.604	444	1.889	9.761
(-) PIS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	- 846	144	614	3.172
(-) COFINS S/PROVISÃO REC A FATURAR	- 3.906	667	2.833	14.641
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	8.326.537	8.058.718	8.085.261	49.941.380
% RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	93%	93%	93%	464%
CUSTOS OPERACIONAIS	- 1.142.282	- 1.028.525	- 993.096	- 6.284.041
CUSTO COM PESSOAL	- 2.457.613	- 2.441.304	- 2.524.369	- 14.762.413
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	- 3.572.424	- 3.592.367	- 3.597.581	- 21.569.599
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1.154.218	996.522	970.215	7.325.328
% RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	13%	11%	11%	70%
DESPESAS COM PESSOAL	- 442.981	- 425.084	- 419.615	- 2.609.761
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	- 1.427.346	- 1.452.294	- 1.417.295	- 8.613.697
DESPESAS IMOBILIZADO	- 40.891	- 47.289	- 38.501	- 396.987
OUTRAS RECEITAS	-	-	2.128	2.128
RESULTADO ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO	- 757.000	- 928.145	- 903.068	- 4.292.989
RECEITA FINANCEIRA	3.917	4.159	3.671	25.564
DESPESAS FINANCEIRAS	- 354.724	- 359.653	- 364.811	- 2.340.588
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	- 1.107.806	- 1.283.638	- 1.264.207	- 6.608.013
IMPOSTO DE RENDA DIFERIDO	- 30.714	5.241	22.275	60.116
CONTRIB. SOCIAL S/ LUCRO LIQ. DIFERIDO	- 11.057	1.887	8.019	21.642
RESTULADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	- 1.149.577	- 1.276.510	- 1.233.914	- 6.526.255

O Grupo encerrou o mês de junho/2021 com prejuízo contábil de **R\$ -1.233.914,00**, com decréscimo no resultado negativo em 3% se comparado ao mês anterior.

A elevação 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

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

resultado contábil auferido no mês 06/2021, as Recuperandas alcançaram a quantia de R\$ -6.526.255,00 como prejuízo acumulado no ano de 2021. Segue abaixo o detalhamento das contas que compuseram a DRE em junho/2021:

➤ **Receita operacional bruta:** a receita bruta consolidada somou R\$ 8.718.298,00, composta integralmente pela receita com prestação de serviço e com acréscimo inferior a 1% em relação ao mês 05/2021. 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\$ 8.085.261,00.

Na análise individual, a Entidade com a maior participação no faturamento foi novamente a "PRO CARE", com a receita bruta de R\$ 4.778.768,00 e proporcional a 55% do faturamento total.

Outrossim, a referida Empresa também se destaca no valor de cancelamento de vendas no período, sendo que no mês de junho/2021, a Recuperanda contabilizou a monta de R\$ 815.556,00 a título de "(-) cancelamento de vendas-prest.servs", representando 96% do total de cancelamentos no período.

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

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

- **Deduções da receita bruta:** as deduções totalizaram R\$ 633.037,00 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\$ 993.096,00, com retração de 3% em relação ao mês anterior, sendo que as principais variações foram os decréscimos no “consumo de material hospitalar” (-18%), e no “consumo de dietas” (-30%), em contrapartida ao aumento no “consumo de medicamentos” (57%), 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 junho/2021, o montante do “custo com pessoal” foi de R\$ 2.524.369,00, com majoração de 3% em relação a maio/2021. A Entidade com maior participação nos dispêndios com o pessoal operacional foi a “INFORMAR” com o valor de R\$ 746.195,00, equivalente a 30% dos custos totais com pessoal.

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

No mês analisado, os custos gerais somaram R\$ 3.597.581,00 e representaram 51% dos custos totais no mês, com majoração de R\$ 5.214,00 em relação ao mês anterior. A "PRO CARE" registrou o maior valor a título de "custos gerais e administrativos" com o total de R\$ 2.555.160,00, equivalente a 71% do total consolidado.

➤ **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\$ 419.615,00, com redução de 1% em relação ao mês de maio/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\$ 1.417.295,00, com involução de 2% em relação ao mês de maio/2021, e representando 76% do total das despesas operacionais do Grupo.

As principais variações foram verificadas nas reduções das despesas com "manutenção e conservação" (62%), "impostos,

taxas e emolumentos" (74%) e "processos judiciais" (100%), dentre outras variações menores que resultaram no decréscimo geral do subgrupo das "despesas gerais e administrativas".

➤ **Despesas com imobilizado:** este grupo consolida as despesas mensais com a depreciação dos bens móveis e a amortização dos bens intangíveis do ativo imobilizado das Recuperandas. Em junho/2021, o valor total apurado foi de R\$ 38.501,00, com minoração de 19% em relação ao mês anterior, tendo em vista que no mês de maio/2021 houve a baixa por ajuste de parte do imobilizado nas Entidades "BEM SP", "BEM GUANABARA" e "PRO CARE", ocasionando a redução, a partir do mês 06/2021, da despesa mensal de depreciação.

➤ **Receita financeira:** as receitas financeiras consolidadas somaram R\$ 3.671,00 e registraram decréscimo de 12% em relação ao mês anterior, estando compostas pelos saldos de R\$ 36,00 de "juros ativos", R\$ 37,00 referente aos "descontos obtidos" e R\$ 3.598,00 relativo aos rendimentos das "aplicações financeiras".

➤ **Despesas financeiras:** no mês analisado, as despesas financeiras totalizaram R\$ 364.811,00, estando distribuídas conforme a tabela abaixo:

DESPESAS FINANCEIRAS	abr/21	mai/21	jun/21
JUROS E ENCARGOS FINANCEIROS	118.850	120.158	111.940
IOF	2.134	1.977	3.010
JUROS E MULTAS	164.584	155.174	169.019
DESPESAS BANCÁRIAS	13.906	17.288	25.453
DESCONTOS CONCEDIDOS	55.068	64.863	55.216
(-) PIS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	25	27	24
(-) COFINS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	157	166	148
TOTAL	354.724	359.653	364.811

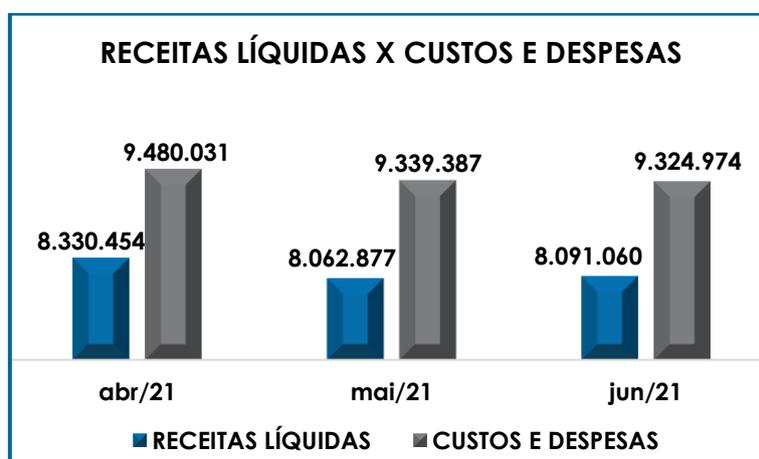
Conforme a tabela acima, a principal variação ocorreu na rubrica "descontos concedidos" com retração de 15% e valor final

consolidado de R\$ 55.216,00, sendo que os valores se referiram, na maior parte, aos descontos cedidos pela “PRO CARE”.

Considerando todas as despesas que compuseram o Resultado do Exercício do mês de junho/2021, operacionais e não operacionais, no montante de R\$ 2.240.221,00, os dispêndios financeiros foram proporcionais a 16% do total. Ademais, a “PRO CARE” foi a Recuperanda com a maior participação nos gastos financeiros com o percentual de 50% e despesa financeira individual de R\$ 182.165,00.

➤ **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 junho/2021, estes somaram os valores de R\$ 22.275,00 de “IRPJ diferido” e R\$ 8.019,00 de “CSLL diferido”, totalizando R\$ 30.294,00.

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



Pela análise individual, foi constatado que as Empresas “BEM SP” e “BIP CARE” apresentaram as principais variações em relação ao resultado do exercício obtido mês de maio/2021. Houve melhora no

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

resultado da "BEM SP" com a redução do prejuízo em relação ao mês anterior, enquanto na "BIP CARE" verificou-se o oposto com o aumento do resultado negativo se comparado ao mês 05/2021. Segue demonstrativo da análise do resultado individual:

DRE POR RECUPERANDA	abr/21	mai/21	jun/21	ACUM 2021
BEM SP	- 183.118	- 624.884	- 568.742	- 2.852.010
BEM BAIXADA	25.815	27.874	14.024	210.977
BEM GUANABARA	- 15.444	- 8.912	- 10.071	- 72.461
BIP CARE	- 60.396	- 30.940	- 51.081	- 401.453
PRO CARE	- 749.948	- 441.911	- 440.873	- 2.072.674
INFORMAR	- 166.486	- 141.989	- 149.123	- 916.680
TOTAL	- 1.149.577	- 1.276.510	- 1.233.914	- 6.526.255

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,

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

integralização ou aumento de capital social em numerários, empréstimos tomados juntos aos Sócios, dentre outras.

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

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

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

DFC MÉTODO INDIRETO - CONSOLIDADA	abr/21	mai/21	jun/21
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
RESULTADO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-1.108	-1.284	-1.264
AJUSTES PARA CONCILIAR O RESULTADO ÀS DISPONIBILIDADES GERADAS			
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	87	120	119
PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS	0	-2	2
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	0	0	0
BAIXAS DE ATIVO IMOBILIZADO	0	8	0
DECRÉSCIMO/ (ACRÉSCIMO) EM ATIVOS			
CONTAS A RECEBER DE CLIENTES	93	-677	174
CRÉDITOS DIVERSOS	-184	-80	-140
ADIANTAMENTOS	-235	-267	-322
DESPESAS ANTECIPADAS	29	24	-14
IMPOSTOS A RECUPERAR	10	37	-28
DEPÓSITOS JUDICIAIS	-22	-4	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

(DECRÉSCIMO)/ ACRÉSCIMO EM PASSIVOS

FORNECEDORES	407	23	632
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS	794	366	-2.152
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS E PARCELAMENTOS DE TRIBUTOS	314	649	3.109
OUTRAS CONTAS A PAGAR	-4	-71	42
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	181	-1.158	158
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
AQUISIÇÃO EM INVESTIMENTOS/PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	0	0	0
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	0	0	0
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
PARTES RELACIONADAS	-68	0	0
CAPTAÇÃO/(AMORTIZAÇÃO) DE EMPRÉSTIMOS E FINANC E JUROS PAGOS	-203	615	-329
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	-271	615	-329
NO INÍCIO DO EXERCÍCIO	203	112	-431
NO FINAL DO EXERCÍCIO	112	-431	-603
AUMENTO/REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	-91	-543	-171

Conforme demonstrativo supra, em junho/2021, as três atividades resultaram em uma redução de caixa e equivalentes de R\$ - 171.324,00, 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, o prejuízo contábil consolidado do período. Além disso, foi possível constatar que o fluxo positivo foi proporcionado, principalmente, pelo aumento nas obrigações a pagar, 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.

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

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 junho/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 junho/2021, as Recuperandas contavam com **523 colaboradores** diretos, dos quais 449 exerciam suas atividades normalmente, incluindo os 17 admitidos no mês em análise, 45 estavam em gozo de férias, 29 estavam afastados e 13 foram demitidos (não computados no total dos colaboradores).

Os gastos com a **folha de pagamento** totalizaram o montante de **R\$ 2.943.984,00**, sendo que R\$ 2.524.369,00 somaram os custos de salários, benefícios, encargos e provisões dos funcionários operacionais, empregados diretamente na prestação dos serviços médicos, e R\$ 419.615,00 referiram-se à remuneração, encargos e provisões trabalhistas do setor administrativo, tendo ocorrido um aumento geral de R\$ 77.597,00 no total dos gastos com os funcionários diretos em relação ao mês de maio/2021.

Ainda, de forma consolidada, os dispêndios com pessoal direto no ano de 2021, acumulam-se em R\$ 17.372.174,00, sendo a segunda maior despesa do **Grupo Bem**, e consumiram 32% do faturamento bruto auferido no período.

Por derradeiro, foi constatado o pagamento dos salários referentes ao mês de maio/2021 em 07/06/2021, e as férias e rescisões ocorridas no período foram adimplidas no decorrer do mês 06/2021, totalizando o valor de R\$ 1.402.425,00, conforme os comprovantes apresentados.

Na sequência, destaca-se o fato de não haver registro de despesa com **Pró-labore** em nenhuma das Empresas do Grupo, bem como saldo a pagar referente a remuneração dos Sócios. Em contrapartida, conforme documentação apresentada, constatou-se que os três Sócios 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 junho/2021, com o prejuízo operacional consolidado de R\$ -763.595,00, e redução de 2% no resultado negativo em comparação ao mês anterior. A melhora no resultado ocorreu em virtude da elevação do faturamento em junho/2021, aliado a redução nas despesas operacionais, compondo o *Ebitda* acumulado em 2021 de R\$ -3.423.807,00.

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 junho/2021.

O indicador do **capital de giro líquido** apurou resultado insatisfatório de **R\$ -3.185.423,00** no mês analisado, porém com significativa redução no indicador negativo em 63% se comparado ao mês anterior, demonstrando que as Empresas têm trabalhado para solucionar o grave desequilíbrio na relação entre a lucratividade, expressa pelos ativos circulantes, e o endividamento, demonstrado pelos passivos circulantes, mas que a diferença entre eles é substancial e demanda um trabalho a longo prazo.

No que tange a **disponibilidade operacional**, houve decréscimo de 5% e obtenção do **resultado positivo** de **R\$ 17.348.918,00**, 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%, sumarizando um resultado de **R\$ 148.884.908,00**, em especial pelo aumento observado na dívida fiscal e trabalhista. Houve o pagamento total de R\$ 8.064.938,00 de obrigações com fornecedores, com os funcionários, empréstimos, encargos sociais e tributos, e compensações totais de R\$ 83.197,00, representando 5% da dívida financeira do **Grupo Bem**.

O **faturamento** consolidado totalizou **R\$ 8.718.298,00**, com majoração inferior a 1% se comparado a maio/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\$ 8.085.261,00 no mês de junho/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\$ 4.778.768,00.

O **Ativo** consolidado encerrou o período com montante de **R\$ 145.445.073,00** e o **Passivo** com o valor de **R\$ 151.971.328,00**, sendo que a diferença entre eles se refere ao prejuízo contábil de R\$ - 6.526.255,00, acumulado na demonstração de resultado do exercício no período de janeiro a junho/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\$ 101.171.501,00** e registrou elevação de 1% em relação ao mês anterior.

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

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

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

Observou-se a realização de pagamentos parciais que somaram R\$ 743.630,00 e compensações na monta de R\$ 83.197,00, totalizando a quantia de R\$ 826.827,00 e representando apenas 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\$ -1.233.914,00**, conforme apresentado na **demonstração do resultado do exercício**, com minoração do resultado negativo em 3% se comparado a maio/2021, alcançando o prejuízo de R\$ -6.526.255,00 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\$ -171.324,00** na **demonstração dos fluxos de caixa** do mês em análise, uma vez que as saídas de recursos superaram as entradas 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

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

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

Após a reclassificação contábil dos valores devidos aos credores fornecedores e instituições financeiras nos referidos meses, verificou-se divergência entre os valores constantes no Quadro Geral de 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, 26 de agosto 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