

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

Incidente nº 0040565-02.2020.8.26.0100 – Exibição de Documento

Processo Principal nº 1035775-55.2020.8.26.0100 - Recuperação Judicial

BRASIL TRUSTEE ADMINISTRAÇÃO JUDICIAL,

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

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

Sumário

I - OBJETIVOS DESTE RELATÓRIO.....	3
II – BREVE HISTÓRICO E PANORAMA GERAL	3
III – FOLHA DE PAGAMENTO.....	5
III.I – COLABORADORES	5
III.II – GASTOS COM COLABORADORES.....	7
III.III - PRÓ- LABORE.....	10
IV – EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization)	12
V – ÍNDICES DE ANÁLISE CONTÁBIL	14
V.I – LIQUIDEZ IMEDIATA	15
V.II – LIQUIDEZ GERAL.....	16
V.III - CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO	17
V.IV – DISPONIBILIDADE OPERACIONAL	19
V.V - GRAU DE ENDIVIDAMENTO	20
V.VI – DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	23
VI – FATURAMENTO	25
VII – BALANÇO PATRIMONIAL	28
VII.I – ATIVO.....	28
VII.II – PASSIVO.....	38
VII.III – PASSIVO CONCURSAL	44
VIII – DÍVIDA TRIBUTÁRIA	45
VIII.I - MEDIDAS PARA GESTÃO DO ENDIVIDAMENTO TRIBUTÁRIO	51
IX – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	53
X – DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA.....	60
XI – CONCLUSÃO.....	63

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

I - OBJETIVOS DESTE RELATÓRIO

- a) Apresentar ao MM. Juízo o Relatório das Atividades das Recuperandas do mês de **setembro de 2021**, conforme determinado no art. 22, inciso II, alínea "c" da Lei 11.101/2005;
- b) Informar o quadro atual de colaboradores diretos e indiretos;
- c) Analisar a situação econômico-financeira;
- d) Analisar os resultados apresentados.

II – BREVE HISTÓRICO E PANORAMA GERAL

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

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

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

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

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

do Grupo, congregando em seu objeto social as demais atividades já realizadas, de modo a prover soluções integradas em atendimento médico, bem como buscar melhores oportunidades de negociação com seus fornecedores de materiais e insumos.

Vê-se que as Empresas fazem parte de um mesmo Grupo Econômico Familiar – **GRUPO BEM**, cuja atuação conjunta se dá pelos Sócios e irmãos Luiz Carlos Cabernite, Paulo Rogério Cabernite e Sérgio Cabernite. De forma centralizada, os Gestores tratam as funções administrativas, financeiras e comerciais em um único centro de serviços compartilhados.

Com a forte expansão, veio também o crescimento do endividamento, decorrente das constantes despesas para formação de capital de giro. Conforme as Empresas cresciam a operação se tornava mais complexa, consumindo o caixa e afetando sua capacidade de pagamento.

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

Somados os fatores, o Grupo registrou sucessivos prejuízos nos anos seguintes até realizar o pedido de Recuperação Judicial em 01/05/2020, demonstrando o faturamento mensal médio de aproximadamente R\$ 9.955.804,00 milhões no período de janeiro/2020 a setembro/2021.

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

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

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

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

III – FOLHA DE PAGAMENTO

III.I – COLABORADORES

No mês de setembro/2021, as Recuperandas contavam com um quadro funcional de **509 colaboradores** diretos alocados em 09 Unidades, sendo essas nas cidades de São Paulo/SP, Santos/SP e Rio de Janeiro/RJ.

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

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

COLABORADORES POR RECUPERANDA	jul/21	ago/21	set/21
BEM SP	178	184	177
BEM BAIXADA	35	35	34
BEM GUANABARA	1	1	1
BIP CARE	27	27	29
PRO CARE	133	130	126
INFORMAR	138	137	142
TOTAL	512	514	509

Do total de colaboradores diretos, 438 exerciam suas atividades normalmente, incluindo os 17 admitidos no mês em análise, 37 estavam em gozo de férias, 34 estavam afastados e 14 foram demitidos (não sendo computado no total das tabelas), conforme demonstrado no quadro abaixo:

COLABORADORES	jul/21	ago/21	set/21
ATIVOS	427	431	421
ADMITIDOS	12	11	17
FÉRIAS	40	43	37
AFASTADOS	33	29	34
DEMITIDOS	23	17	14
TOTAL	512	514	509

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

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

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

III.II – GASTOS COM COLABORADORES

Os gastos consolidados com a **folha de pagamento** no mês de setembro/2021 sumarizaram **R\$ 2.832.930,00**, sendo que R\$ 1.518.423,00 somaram os valores de salários e demais remunerações, R\$ 422.295,00 referiram-se aos benefícios como vale alimentação, vale transporte e outros, R\$ 493.068,00 compuseram os gastos com os encargos sociais e R\$ 399.144,00 totalizaram as provisões trabalhistas.

Houve uma redução de R\$ 46.866,00 no gasto total com os colaboradores em relação ao mês de agosto/2021, o equivalente a 2%, decorrente das variações em diversas contas. Segue abaixo o demonstrativo com todos os custos e despesas com a folha de pagamento no período de julho a setembro/2021, além do dispêndio acumulado no ano corrente:

FOLHA DE PAGAMENTO	jul/21	ago/21	set/21	ACUM 2021
SALÁRIOS E ORDENADOS	1.268.413	1.256.594	1.276.888	11.592.312
HORAS EXTRAS	30.378	30.499	31.952	303.706
AVISO PRÉVIO	- 4.998	15.372	- 465	46.181
BOLSA AUXÍLIO	2.420	2.147	1.210	23.983
MENOR APRENDIZ	210	210	210	1.864
REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS	1.296.423	1.304.821	1.309.795	11.968.328
INSS	290.758	291.452	290.030	2.643.991
FGTS	121.904	132.092	122.336	1.166.563
ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS	412.662	423.543	412.366	3.810.554
VALE REFEIÇÃO	42.578	43.865	44.831	378.674
VALE TRANSPORTE	40.245	26.307	25.689	308.624
VALE ALIMENTAÇÃO	79.138	74.490	74.284	692.259
ASSISTÊNCIA MÉDICA	106.976	112.121	108.093	971.440
ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	- 14	46	-	638
AUXÍLIO CRECHE	15.924	15.479	17.323	146.342
GRATIFICAÇÕES	2.823	4.470	4.325	29.793
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	3.751	3.559	3.583	33.516
CESTA BÁSICA	56.128	60.011	63.999	568.601

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

BENEFÍCIOS E OUTROS	347.550	340.348	342.127	3.129.888
PROVISÃO DE FÉRIAS	151.211	196.725	122.267	1.306.240
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	112.094	141.943	109.274	1.083.626
INSS S/PROVISÕES	48.187	57.188	69.666	532.134
FGTS S/PROVISÕES	19.407	20.831	22.722	192.793
PROVISÕES	330.899	416.687	323.929	3.114.794
TOTAL DOS CUSTOS COM PESSOAL	2.387.534	2.485.399	2.388.217	22.023.563
SALÁRIOS E ORDENADOS	206.389	192.899	199.628	1.896.969
HORAS EXTRAS	134	-	-	336
AVISO PRÉVIO	11.163	2.375	9.000	23.209
REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS	217.686	195.274	208.628	1.920.514
INSS	40.107	47.845	49.021	469.328
FGTS	41.806	14.390	31.681	209.378
ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS	81.913	62.235	80.702	678.706
VALE REFEIÇÃO	5.409	2.030	2.995	36.781
VALE TRANSPORTE	6.248	6.587	4.325	70.818
VALE ALIMENTAÇÃO	10.868	13.248	13.248	102.606
ASSISTENCIA MÉDICA	50.210	48.024	49.347	440.776
GRATIFICAÇÕES	-	16	-	97
AUXÍLIO CRECHE	1.029	772	1.128	10.233
CURSOS/TREINAMENTOS/DESENVOLVIMENTO	-	-	2.545	-
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	583	511	511	4.860
CESTA BÁSICA	9.544	8.030	8.614	76.959
BENEFÍCIOS SOBRE FOLHA	83.875	76.656	80.168	742.586
PROVISÃO DE FÉRIAS	53.209	28.767	36.525	268.034
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	28.388	20.152	22.850	188.201
INSS S/PROVISÕES	18.393	8.220	11.236	105.731
FGTS S/PROVISÕES	5.632	3.091	4.604	34.195
PROVISÕES	105.622	60.231	75.215	596.161
TOTAL DAS DESPESAS COM PESSOAL	489.096	394.397	444.713	3.937.967
TOTAL GASTOS COM COLABORADORES	2.876.630	2.879.796	2.832.930	25.961.530

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**.

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

Assim, no mês de setembro/2021, as principais alterações nos **“custos com pessoal”** operacional foram os acréscimos de 2% na rubrica “salários e ordenados”, e de 7% nos custos com “cesta básica”, em contrapartida as reduções de 4% em “assistência médica”, e de mais de 100% nos custos com “aviso prévio”, sendo que esta última encerrou o mês de setembro/2021, com saldo positivo (credor), dentre outras variações menores e que resultaram na minoração geral dos custos em 4% se comparados ao mês anterior, totalizando a quantia de R\$ 2.388.217,00 e equivalendo a 84% dos gastos totais com os funcionários no mês analisado.

No **“setor administrativo”**, por sua vez, as variações mais significativas foram as majorações de 3% na rubrica de “salários e ordenados”, e superior a 100% na despesa com “aviso prévio”, além de outras ocorrências menores. De modo geral, as despesas com o pessoal administrativo aumentaram em 13% se comparadas ao mês de agosto/2021, sumarizando R\$ 444.713,00, e equivalendo a 16% dos gastos consolidados com a Folha de Pagamento em setembro/2021.

Quanto aos **“encargos sociais”**, os custos com INSS e FGTS sobre a Folha do setor operacional foram 3% menores no mês em análise, como resultado das demissões realizadas no mês anterior e que tornaram o período atual menos oneroso. No que tange às despesas com os encargos do setor administrativo, de forma geral, os dispêndios registraram acréscimo de 30%, tendo em vista que as bases de incidência das contribuições também foram maiores em setembro/2021, porém os valores reconhecidos com multa do FGTS apresentaram-se como fator determinante para o aumento no grupo.

Sobre os pagamentos, foi constatada a quitação do saldo de salários referentes ao mês de agosto/2021, em 06/09/2021, e as férias e rescisões ocorridas no período foram adimplidas no decorrer do mês 09/2021,

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

totalizando o valor de R\$ 1.374.563,00, conforme os comprovantes apresentados.

No ano de 2021, os custos e despesas com a Folha das Recuperandas acumulavam a monta de R\$ 25.961.530,00, a qual representava 32% do faturamento bruto acumulado pelas Empresas no mesmo período.

Por último, algumas Empresas utilizam a contratação de autônomos para complementação da mão de obra. Em setembro/2021, as Entidades registraram um total de 23 profissionais autônomos contratados e ensejaram as seguintes despesas:

GASTOS COM AUTÔNOMOS	jul/21	ago/21	set/21	ACUM 2021
BEM SP	4.444	-	-	23.410
BIP CARE	42.691	34.425	45.100	382.606
PRO CARE	6.516	4.049	-	46.315
INFORMAR	-	-	19.560	19.560
TOTAL	53.651	38.474	44.999	452.230

III.III - PRÓ- LABORE

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

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

Entretanto, não há despesa com "pró-labore" reconhecida em nenhuma das Empresas do **Grupo Bem**, mas somente a

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

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

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

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

Por último, conforme consulta realizada em 30/11/2021, da Ficha Cadastral Simplificada disponível no *site* da Junta Comercial do estado de São Paulo e do Quadro Societário disponível na consulta da Receita Federal do Brasil, o capital social do **Grupo Bem** era de R\$ 32.792.583,00, sendo que cada Recuperanda possui seu capital distribuído da seguinte forma:

BEM SP		VALOR	%
BEM BAIXADA SANTISTA EMERGÊNCIAS MÉDICAS LTDA		12.153.000	69%
LUIZ CARLOS CABERNITE		5.477.856	31%

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

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

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

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

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

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

EBITDA	jul/21	ago/21	set/21	ACUM 2021
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	8.650.434	8.625.238	9.076.584	80.205.215
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	- 627.456	- 633.862	- 684.443	- 5.857.340

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

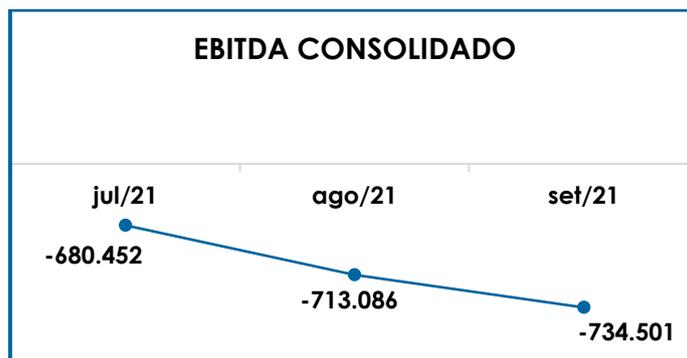
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	8.022.978	7.991.376	8.392.141	74.347.876
(-) CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS	- 6.840.574	- 7.010.606	- 7.195.472	- 63.624.706
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1.182.404	980.770	1.196.669	10.723.170
% RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	14%	11%	13%	13%
(-) DESPESAS COM PESSOAL	- 489.096	- 394.397	- 444.713	- 3.510.140
(-) GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	- 1.493.446	- 1.459.932	- 1.646.990	- 13.119.004
(+) DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	119.686	160.473	160.533	781.955
TOTAL	- 680.452	- 713.086	- 734.501	- 5.551.846
EBITDA % RECEITA OPERAC. BRUTA	-8%	-8%	-8%	-7%

O Grupo apurou prejuízo operacional de **R\$ - 734.501,00** no cálculo do **EBITDA** em setembro/2021, com aumento de 3% no resultado negativo em comparação ao mês anterior.

A “receita operacional bruta” no valor total consolidado de R\$ 9.076.584,00, registrou aumento de 5% se comparado ao mês anterior. Em contrapartida, houve elevação nos custos e despesas em geral, o que resultou no aumento do resultado negativo no mês em análise, compondo o prejuízo operacional acumulado pelo Grupo no ano de 2021 de R\$ - 5.551.846,00.

Tal fato mostra que o faturamento das Empresas se apresentou insuficiente para manutenção dos negócios, e que as Recuperandas permanecem na condição de grande dependência da apropriação dos custos, em especial, em relação ao faturamento auferido, sendo que no mês de setembro/2021, estes dispêndios equivaleram a 79% das receitas operacionais.

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



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

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

V – ÍNDICES DE ANÁLISE CONTÁBIL

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

A avaliação dos índices contábeis é uma técnica imprescindível para as Empresas que buscam investir em estratégias de gestão eficientes para o desenvolvimento do negócio por meio da realização do mapeamento e organização das informações contábeis e fiscais. Após colher as informações e compará-las, é possível chegar a um diagnóstico conclusivo,

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

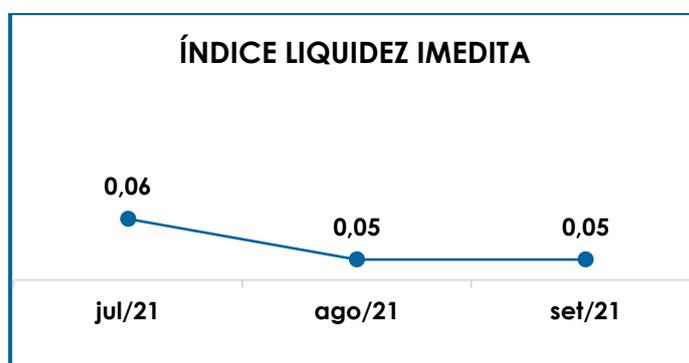
Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

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

V.I – LIQUIDEZ IMEDIATA

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

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



Conforme o gráfico acima, o índice de **liquidez imediata** do **Grupo Bem** totalizou R\$ 0,05 em setembro/2021, obtido pela divisão dos valores consolidados do “caixa e equivalentes de caixa” na quantia de R\$ 1.535.617,00, pelo “passivo circulante” de R\$ 32.544.331,00.

Ambas as vertentes do cálculo apresentaram variação se comparadas a agosto/2021, sendo que houve redução nas disponibilidades (11%), em contrapartida ao aumento no “passivo circulante”

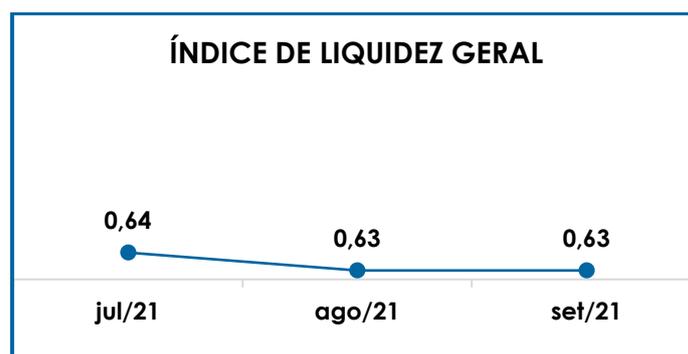
(2%), mas que não foram suficientes para alterar o índice de liquidez imediata que sem manteve em R\$ 0,05.

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

V.II – LIQUIDEZ GERAL

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

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



De acordo com a representação gráfica supra, ao considerarmos os ativos de longo prazo, o indicador de liquidez geral apresentou um resultado superior ao obtido na liquidez imediata, registrando o

índice de R\$ 0,63 em setembro/2021, mantendo-se inalterado em comparação ao mês anterior.

O resultado foi apurado pela divisão dos ativos no valor de R\$ 149.057.193,00, pelo total do passivo circulante somado ao passivo não circulante de R\$ 236.427.695,00, sendo que o acréscimo ocorrido nos passivos superou a elevação dos ativos, mas não suficiente para alterar o índice em relação a agosto/2021.

Do exposto, concluiu-se que, ao considerar os ativos não circulantes, as Recuperandas continuavam a não dispor de bens e direitos suficientes para o pagamento das suas obrigações, com vencimentos a curto e longo prazos, uma vez que a capacidade de pagamento era de apenas **R\$ 0,63** para cada **R\$ 1,00** de dívida.

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

V.III - CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO

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

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

CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO	jul/21	ago/21	set/21
DISPONIBILIDADES	1.934.941	1.727.952	1.535.617
CONTAS A RECEBER	21.646.190	21.675.105	22.315.137

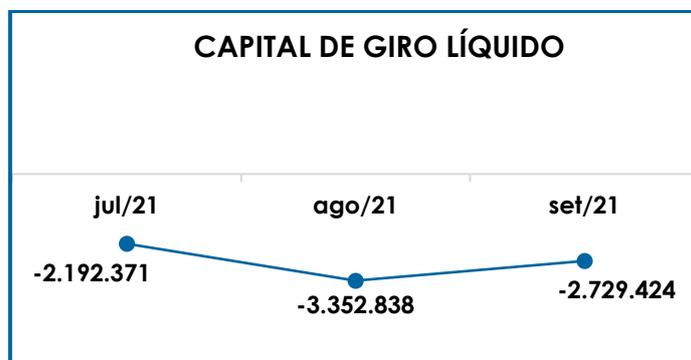
São Paulo Rua Robert Bosch, 544, 8º andar CEP 01141-010 F. 11 3258-7363	Campinas Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar CEP 13073-300 F. 19 3256-2006	Curitiba Rua da Glória, 314, conjunto 21 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571
--	--	---

OUTROS CREDITOS	4.584.535	5.159.362	5.964.154
ATIVO CIRCULANTE	28.165.667	28.562.419	29.814.907
CONTAS A PAGAR	- 4.920.861	- 5.360.018	- 6.210.416
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	- 24.856	- 22.648	- 29.383
EMPRESTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	- 6.334.596	- 6.448.076	- 6.956.946
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUICOES	- 10.021.008	- 10.430.915	- 10.288.121
PARCELAMENTOS	- 1.121.229	- 1.121.229	- 607.780
OBRIGACOES TRABALHISTAS A PAGAR	- 7.935.488	- 8.532.371	- 8.451.685
PASSIVO CIRCULANTE	- 30.358.038	- 31.915.257	- 32.544.331
TOTAL	- 2.192.371	- 3.352.838	- 2.729.424

Conforme o quadro acima, verificou-se que em setembro/2021, o índice do **CGL** apresentou significativa minoração no resultado negativo se comparado ao mês anterior, encerrando o período com o valor de **R\$ -2.729.424,00**. A melhora no indicador ocorreu em virtude de o acréscimo no "passivo circulante" ser inferior a majoração do "ativo circulante", tornando menor a diferença entre as duas vertentes.

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

Segue representação gráfica da oscilação do capital de giro líquido de julho a setembro/2021:



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

V.IV – DISPONIBILIDADE OPERACIONAL

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

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

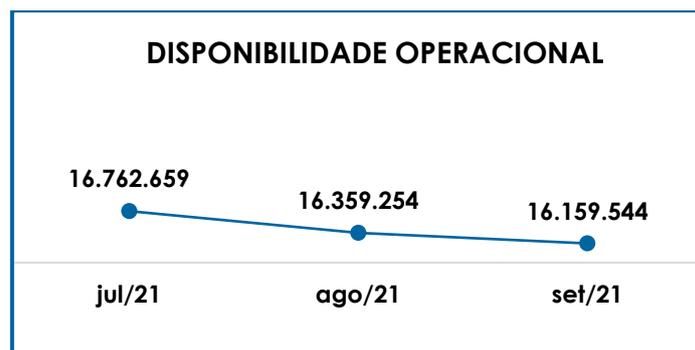
DISPONIBILIDADE OPERACIONAL	jul/21	ago/21	set/21
CONTAS A RECEBER	21.646.190	21.675.105	22.315.137
FORNECEDORES	- 4.883.531	- 5.315.851	- 6.155.593
TOTAL	16.762.659	16.359.254	16.159.544

A disponibilidade operacional das Recuperandas apresentou saldo positivo de **R\$ 16.159.544,00** no mês em análise, mantendo a condição satisfatória registrada no mês anterior, mas com minoração de 1% se em relação ao resultado apurado em agosto/2021.

Tal fato se deu pelo aumento de 16% no valor devido aos “fornecedores”, com saldo final de R\$ 6.155.593,00, ter superado o

acréscimo de 3% nas “contas a receber” de clientes, com saldo final de R\$ 22.315.137,00.

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



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

V.V - GRAU DE ENDIVIDAMENTO

A composição do **grau de endividamento** refere-se ao volume das obrigações a curto e longo prazos, subtraindo o saldo registrado no grupo “disponível” do ativo circulante.

O resultado do cálculo representa o valor que as Sociedades Empresárias necessitam para liquidar o passivo que gera a despesa financeira. O quadro abaixo apresenta os resultados de julho a setembro/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	jul/21	ago/21	set/21
DISPONIBILIDADES	1.934.941	1.727.952	1.535.617
CONTAS A PAGAR	- 4.920.861	- 5.360.018	- 6.210.416
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	- 24.856	- 22.648	- 29.383
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	- 6.334.596	- 6.448.076	- 6.956.946
CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE	- 1.561.444	- 1.638.115	- 1.716.097
FORNECEDORES – RJ	- 13.764.523	- 13.764.523	- 13.764.523
EMPRÉSTIMOS – RJ	- 13.206.815	- 13.206.815	- 13.206.815
DÍVIDA ATIVA	- 37.878.153	- 38.712.243	- 40.348.563
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	- 10.021.008	- 10.430.915	- 10.288.121
PARCELAMENTOS	- 1.121.229	- 1.121.229	- 607.780
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	- 7.935.488	- 8.532.371	- 8.451.685
PARCELAMENTOS TRIBUTOS	- 87.639.395	- 87.682.292	- 89.388.238
PROVISÕES	- 1.617.880	- 1.597.928	- 1.597.928
TRABALHISTAS - RJ	- 4.215.051	- 4.215.051	- 4.215.051
DÍVIDA FISCAL E TRABALHISTA	- 112.550.050	- 113.579.785	- 114.548.804
TOTAL	- 150.428.204	- 152.292.028	- 154.897.366

A **dívida financeira líquida** das Sociedades Empresárias totalizou **R\$ 154.897.366,00** no mês de setembro/2021, com acréscimo de 2% em relação ao mês anterior.

O total da **dívida ativa** era de R\$ 40.348.563,00, composta pelas obrigações de caráter não tributário e equivalente a 26% do total devido pelas Empresas, com aumento de R\$ 1.636.320,00 se comparado a agosto/2021.

As principais variações registradas no período foram a elevação de 16% nas “contas a pagar”, com quantia final de R\$ 6.210.416,00, e 8% nos “empréstimos e financiamentos a pagar”, com quantia final de R\$ 6.956.946,00, em contrapartida a minoração de 11% nas disponibilidades que somaram R\$ 1.535.617,00 no período, dentre outras variações menores.

Quanto aos pagamentos das obrigações não tributárias, de forma consolidada, o Grupo registrou a quitação da quantia aproximada de R\$ 6.801.906,00, abrangendo os pagamentos realizados aos fornecedores e de empréstimos e financiamentos de curto e longo prazos.

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

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

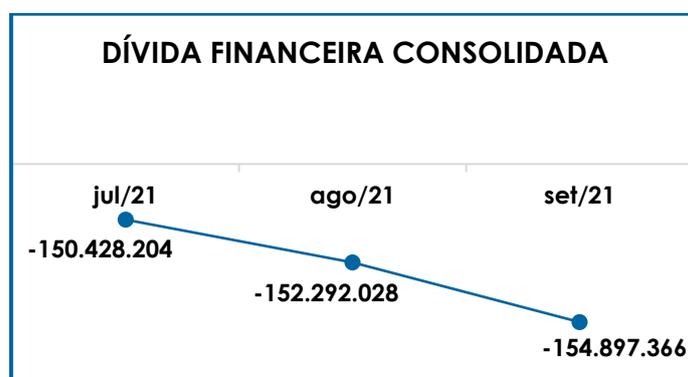
Curitiba
 Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

A **dívida fiscal e trabalhista**, por sua vez, registrou as maiores variações com o decréscimo de 46% nos “parcelamentos”, com saldo consolidado de R\$ 607.780,00, em contrapartida o aumento de 2% nos “parcelamentos tributos” com o valor total de R\$ 89.388.2368,00, sendo que tal movimentação se referiu a reclassificação de parte da dívida a curto prazo para passivo não circulante, juntamente com outras variações menores e que compuseram a quantia final da dívida fiscal e trabalhista do **Grupo Bem** de R\$ 114.548.804,00, sendo equivalente a 74% da dívida financeira líquida total.

As compensações e os pagamentos dos débitos fiscais e trabalhistas totalizaram R\$ 2.156.465,00, considerando os adimplementos de salários, férias, rescisões, encargos sociais e tributos, sendo que o total adimplido e compensado equivaleu a 2% da dívida fiscal e com pessoal.

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

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



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

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

Outrossim, é certo que 67% da composição do endividamento total se refere aos valores correspondentes às dívidas tributárias, cujos saldos não estão sujeitos à Recuperação Judicial, ou seja, são créditos extraconcursais e necessitam de um plano de ação à parte para redução dos saldos devedores.

V.VI – DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS

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

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

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

DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	jul/21	ago/21	set/21
MÚTUO BEM SP	- 25.929.173	- 25.891.463	- 25.283.789
MÚTUO BEM SANTOS	- 1.186.101	- 1.346.101	- 1.458.101
MÚTUO PROCARE	- 45.991.382	- 46.114.493	- 45.815.093
MÚTUO INFORMAR	- 4.535.155	- 4.726.155	- 4.842.155
MÚTUO BIP CARE	- 2.261.375	- 2.617.975	- 2.595.575
TOTAL	- 79.903.186	- 80.696.186	- 79.994.712

A "PRO CARE" apresenta o maior valor de mútuo com o montante de R\$ 45.815.093,00, equivalente a 57% do total, seguida pela "BEM SP" com o saldo de R\$ 25.283.789,00 e representando 32% do montante, sendo essas as maiores devedoras dentre as Empresas em recuperação. Ainda, houve minoração de R\$ 701.474,00 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 julho a setembro/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 setembro/2021, com indicadores negativos e insatisfatórios, demonstrando que as Recuperandas, de modo geral, permanecem insolventes.

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

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

VI – FATURAMENTO

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

O faturamento bruto consolidado apurado em setembro/2021, foi de R\$ 9.076.584,00, com aumento de 5% em relação ao mês anterior. A receita com prestação de serviço auferida por cada Recuperanda está demonstrada no quadro abaixo, no período de julho a setembro/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

sendo que somente a "BEM GUANABARA" não registrou valores a título de receita operacional:

RECEITA BRUTA POR RECUPERANDA	jul/21	ago/21	set/21	ACUM 2021
BEM SP	1.741.573	1.652.481	1.634.254	16.607.199
BEM BAIXADA	474.926	509.783	513.809	4.835.319
BIP CARE	417.511	483.651	492.368	3.073.075
PRO CARE	4.706.423	4.582.528	4.879.775	43.927.622
INFORMAR	1.310.000	1.396.794	1.556.378	11.761.999
TOTAL	8.650.434	8.625.238	9.076.584	80.205.215

Conforme análise da tabela supra, observou-se que a principal variação ocorreu na "PRO CARE", com o faturamento bruto de R\$ 4.879.775,00 e acréscimo de 6%, correspondente a R\$ 297.247,00 em relação ao mês de agosto/2021. Em complemento às informações já apresentadas, abaixo seguem relacionados os principais clientes do Grupo:

PRINCIPAIS CLIENTES	jul/21	ago/21	set/21
BRDESCO SEGUROS SA	1.658.266	1.649.445	1.877.717
BRDESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A	268.588	132.249	166.962
CENTRAL NACIONAL UNIMED COOPERATIVA CENTRAL	348.995	332.224	283.718
SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE	187.081	1.912.193	268.237
UNIMED SEGUROS SAÚDE SA	156.347	229.977	187.389
UNIMED RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO	695.188	351.192	334.267
TOTAL	3.314.465	4.607.281	3.118.291

Ademais, após o abatimento das deduções sobre o faturamento bruto (impostos sobre os serviços prestados), a receita líquida do **Grupo Bem** em setembro/2021, foi de R\$ 8.392.141,00, valor este que fez frente aos custos e despesas do período. De janeiro a setembro/2021, de forma consolidada, as Recuperandas acumulavam a quantia de R\$ 74.347.876,00 a título de receitas líquidas.

Na Reunião Periódica realizada em 20/10/2021, os representantes das Recuperandas informaram que as Empresas "PRO CARE" 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

“INFORMAR” demonstraram aumento nas demandas por serviços nos meses de setembro e outubro/2021.

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

Além disso, destacaram os reflexos de algumas alterações contratuais com clientes da INFORMAR, e os resultados já observados nas receitas da Entidade, e indicaram que os investimentos em tecnologia estão seguindo o histórico de valores mensalmente investidos, uma vez que manterão esta postura conservadora no intuito de resguardar o fluxo de caixa frente ao início do cumprimento do Plano de Recuperação Judicial.

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

Ainda no tocante ao faturamento do **Grupo Bem**, ao compararmos o faturamento de janeiro a setembro/2020, com o valor auferido no mesmo período de 2021, foi possível observar um decréscimo de 20% no faturamento registrado no ano corrente, indicando que o Grupo se encontrava em uma situação mais favorável em 2020. Segue demonstração gráfica do comparativo realizado:

São Paulo

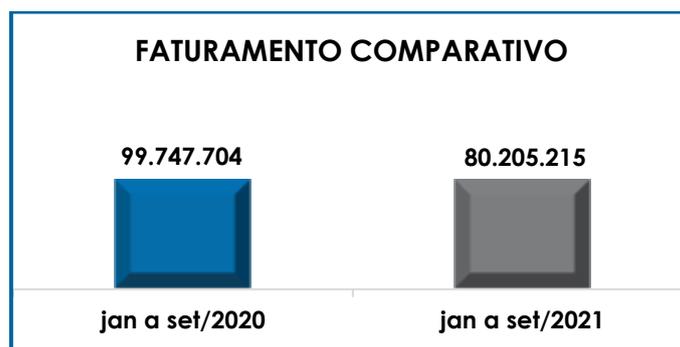
Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

Campinas

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

Curitiba

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



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

VII – BALANÇO PATRIMONIAL

VII.I – ATIVO

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

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

ATIVO	jul/21	ago/21	set/21
DISPONIBILIDADES	1.934.941	1.727.952	1.535.617
CAIXA	17.592	18.167	18.167
BANCO CONTA MOVIMENTO	334.251	121.952	89.530
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	1.583.098	1.587.833	1.427.920
CONTAS A RECEBER	21.646.190	21.675.105	22.315.137

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 RECEBER	21.646.190	21.675.105	22.315.137
OUTROS CRÉDITOS	4.584.535	5.159.362	5.964.154
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	1.506.070	1.542.549	1.549.123
OUTROS CRÉDITOS	748.523	699.915	582.226
ADIANTAMENTOS	2.329.943	2.916.899	3.832.805
ATIVO CIRCULANTE	28.165.667	28.562.419	29.814.907
IMOBILIZADO LÍQUIDO	2.144.217	2.140.405	2.057.743
IMOBILIZADO	8.263.796	8.342.586	8.342.586
DEPRECIACÃO ACUMULADA	- 6.610.451	- 6.655.244	- 6.700.097
LEASING	7.958.904	7.958.904	7.958.904
DEPRECIACÕES LEASING	- 7.468.033	- 7.505.841	- 7.543.650
INTANGÍVEL LÍQUIDO	2.307.098	2.229.226	2.151.355
INTANGÍVEL	4.733.652	4.733.652	4.733.652
AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	- 2.426.554	- 2.504.425	- 2.582.297
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	102.755.451	103.534.493	102.880.187
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	14.790.713	14.782.508	14.835.429
CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	79.943.459	80.730.706	80.023.479
CRÉDITO TRIBUTÁRIO	8.021.279	8.021.279	8.021.279
INVESTIMENTOS	12.153.000	12.153.000	12.153.000
PARTICIPAÇÃO PERMANENTE EM SOCIEDADES	12.153.000	12.153.000	12.153.000
ATIVO NÃO CIRCULANTE	119.359.766	120.057.124	119.242.285
TOTAL	147.525.433	148.619.543	149.057.193

De modo geral, observou-se o aumento do **Ativo** em menos de 1% se comparado ao mês anterior, decorrente de diversas variações nos grupos e contas, totalizando **R\$ 149.057.193,00**. Em seguida, apresentamos a análise detalhada das rubricas e suas variações.

- **Ativo circulante:** os ativos realizáveis a curto prazo somaram R\$ 29.814.907,00 e representavam 20% do ativo total.
- **Caixa e equivalentes de caixa:** correspondem aos recursos financeiros que se encontram à disposição imediata das Recuperandas para o pagamento de suas obrigações a curto prazo.

No mês de setembro/2021, o grupo era composto pelos subgrupos “caixa” com saldo de R\$ 18.167,00, “banco conta movimento” com o valor de R\$ 89.530,00 e “aplicações financeiras” na monta de R\$ 1.427.920,00, totalizando o montante de R\$ 1.535.617,00, e com redução de 11% em relação a agosto/2021.

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

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

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

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

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

➤ **Contas a receber:** o grupo das contas a receber registra as vendas de serviços a prazo, estando composto em setembro/2021 pelo montante consolidado de R\$ 22.315.137,00. Na sequência, tem-se o quadro demonstrativo com todos os valores que compuseram o saldo a receber de clientes no trimestre:

CONTAS A RECEBER	jul/21	ago/21	set/21
CONTAS A RECEBER	7.348.873	7.252.678	8.140.248
(-) PROVISÃO P/ DEVEDORES DUVIDOSOS	- 38.480	- 38.480	- 38.480
PROVISÃO CONTAS RECEBER (MEDIÇÕES A FAT)	14.335.797	14.460.907	14.213.369
TOTAL	21.646.190	21.675.105	22.315.137

No mês analisado, houve aumento de R\$ 640.032,00 nos valores a receber, tendo em vista as alterações ocorridas nas rubricas “contas a receber” e “provisão contas a receber (medições a faturar)”.

De forma consolidada, em setembro/2021, as Empresas contabilizaram a quantia de R\$ 8.568.553,00 a título de recebimento de serviços prestados, superior aos lançamentos de novos valores a receber de R\$ 8.425.245,00 pelas receitas auferidas no mês de setembro/2021, sendo que as

variações da rubrica “provisão contas a receber (medições a faturar)” não foram consideradas neste levantamento.

No mais, verificou-se o reconhecimento da “perda com títulos incobráveis” no montante de R\$ 142.426,00, sendo que as contabilizações foram realizadas nas Empresas “BEM SP”, “BEM BAIXADA” e “PRO CARE”. Ainda, apesar de existir a rubrica específica que trata da “(-) provisão para devedores duvidosos”, com saldo negativo de R\$ -38.480,00 (reduzidor das contas a receber), as perdas reconhecidas em setembro/2021, foram lançadas diretamente nas “contas a receber”.

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

a) Créditos tributários: é o subgrupo que totaliza os impostos que poderão ser recuperados ao abatê-los dos tributos apurados sobre as vendas, sobre Notas Fiscais de serviços tomados ou sobre o faturamento. Segue abaixo a composição do grupo que totalizou R\$ 1.549.123,00 em setembro/2021, com evolução inferior a 1% em relação ao mês anterior:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	jul/21	ago/21	set/21
CSLL A RECUPERAR	59.259	67.437	74.916
IRRF A RECUPERAR	97.271	110.044	124.668
INSS A RECUPERAR	12.367	27.896	12.367
SALDO NEGATIVO DE IRPJ	860.623	860.623	860.623
SALDO NEGATIVO DE CSLL	476.549	476.549	476.549
TOTAL	1.506.070	1.542.549	1.549.123

As variações ocorridas no período foram os aumentos nas rubricas “CSLL a recuperar” (R\$ 7.479,00) e “IRRF a recuperar” (R\$ 14.624,00), em contrapartida a redução no “INSS a recuperar” (- R\$ 15.529,00), verificando-se, dessa forma, que o montante desse grupo de contas cresceu em R\$ 6.574,00.

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

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

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

Ademais, é sabido que a “PRO CARE” é a Entidade com maior saldo de créditos a recuperar com o valor de R\$ 827.877,00.

Sobre as compensações realizadas no período, as Empresas realizaram a recuperação integral dos créditos de “PIS e COFINS a recuperar”, no valor total consolidado de R\$ 27.299,00, e a compensação parcial do “INSS a recuperar” na monta de R\$ 29.618,00 conforme verificado pelos Demonstrativos Contábeis.

b) Outros créditos: o grupo era composto pelas rubricas “despesas antecipadas” de R\$ 298.794,00, “consórcio cartão de crédito” no valor de R\$ 195.106,00 e “recebimentos retidos (banco do brasil)” na quantia de R\$ 88.325,00, totalizando R\$ 582.226,00, e com redução de 17% em relação ao mês de agosto/2021.

A única variação se deu no subgrupo “despesas antecipadas”, com dedução de 28%, o equivalente a R\$ 117.689,00, 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 a título de salários, férias, gratificação natalina, eventuais despesas e outros, além dos valores pagos antecipadamente aos fornecedores nas transações comerciais das Entidades.

O grupo registrou majoração de 31%, e totalizou R\$ 3.832.805,00 ao final do mês de setembro/2021, sendo que 85% deste valor se referia aos “adiantamentos a fornecedores” no valor líquido de R\$ 3.270.271,00.

Ademais, a Recuperanda “PRO CARE” possuía o maior saldo de “adiantamentos a fornecedores” com a quantia de R\$

2.564.319,00, e a maior variação no período também foi registrada na “PRO CARE” com o aumento de 33% em relação a agosto/2021, de valores antecipados aos fornecedores e pendentes de baixa pelo recebimento de produtos e serviços adquiridos.

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

ADIANTAMENTOS	jul/21	ago/21	set/21
ADIANTAMENTO DE 13º SALÁRIO	256.859	291.485	311.818
ADIANTAMENTO DE FÉRIAS	102.324	102.251	97.265
ADIANTAMENTOS A FUNCIONÁRIOS	1.277	188	5.259
ADIANTAMENTO - VALE REFEIÇÃO	42.673	41.677	42.203
ADIANTAMENTO - VALE TRANSPORTE	45.973	83.275	89.045
ADIANTAMENTO - ASSISTÊNCIA MÉDICA	18.811	20.041	16.001
ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	2.528.170	2.854.712	3.734.702
ACOMP - ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	- 666.143	- 476.730	- 464.431
TOTAL	2.329.943	2.916.899	3.832.805

- **Ativo não circulante:** o ativo realizável a longo prazo, somava R\$ 119.242.285,00 e representava 80% do ativo total em setembro/2021, estando composto pelos seguintes subgrupos e contas:

- **Imobilizado:** o subgrupo consolidava os valores dos bens móveis e imóveis de todas as Recuperandas, bem como as depreciações acumuladas até o mês 09/2021, além dos bens que se encontravam temporariamente locados pelo Grupo por intermédio dos contratos de “leasing”.

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

A composição do imobilizado era de R\$ 2.057.743,00 em setembro/2021, com retração de 4% em relação ao mês anterior, conforme demonstrado na tabela a seguir:

IMOBILIZADO	jul/21	ago/21	set/21
IMOBILIZADO	8.263.796	8.342.586	8.342.586
BENFEITORIA EM IMÓVEL DE TERCEIROS	737.958	737.958	737.958
EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA	1.614.017	1.614.017	1.614.017
EQUIPAMENTO MÉDICO	2.578.385	2.578.385	2.578.385
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	946.481	1.025.270	1.025.270
VEÍCULOS	2.386.955	2.386.955	2.386.955
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA	- 6.610.451	- 6.655.244	- 6.700.097
DEPREC ACUM BENFEITORIA IMÓVEL DE TERC	- 709.358	- 710.475	- 711.592
DEPRECIAÇÃO ACUM - EQUIPTOS DE INFORMÁTI	- 1.507.575	- 1.514.690	- 1.521.656
DEPRECIAÇÃO ACUM - EQUIPTOS MÉDICOS	- 2.500.320	- 2.502.524	- 2.504.728
DEPRECIAÇÃO ACUM - MÓVEIS E UTENSÍLIOS	- 850.422	- 854.720	- 859.651
DEPRECIAÇÃO ACUM - VEÍCULOS	- 1.042.775	- 1.072.834	- 1.102.469
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
(-) DEPRECIAÇÕES LEASING	- 7.468.033	- 7.505.841	- 7.543.650
DEPRE EQUIP. DE INFORMÁTICA LEASING	- 925.600	- 948.052	- 970.503
DEPRE. VEÍCULOS LEASING	- 6.535.062	- 6.550.419	- 6.565.776
DEPRE. TELEFONIA LEASING	- 7.370	- 7.370	- 7.370
TOTAL	2.144.217	2.140.405	2.057.743

Verificou-se no período apenas depreciação mensal dos bens próprios e em *leasing*, na monta de R\$ 82.662,00, promovendo a retração do "imobilizado" no mesmo valor em relação a agosto/2021.

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

IMOBILIZADO LÍQUIDO	jul/21	ago/21	set/21
BEM SP	1.419.268	1.385.084	1.351.465
BEM BAIXADA	64.287	48.930	33.573
BEM GUANABARA	40.473	39.577	38.682
PRO CARE	588.812	557.847	526.912

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

INFORMAR	31.377	108.967	107.111
TOTAL	2.144.217	2.140.405	2.057.743

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

No mês em análise, houve minoração de 3% e o valor total do grupo era de R\$ 2.151.355,00, após a contabilização da amortização mensal na quantia consolidada de R\$ 77.871,00. No período de julho a setembro/2021, o "intangível" estava composto pelos seguintes valores:

INTANGÍVEL	jul/21	ago/21	set/21
INTANGÍVEL	4.733.652	4.733.652	4.733.652
MARCAS E PATENTES	3.092	3.092	3.092
DIREITOS E USO DE SOFTWARE	4.730.560	4.730.560	4.730.560
(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	- 2.426.554	- 2.504.425	- 2.582.297
AMORT ACUM - MARCAS E PATENTES	- 3.092	- 3.092	- 3.092
AMORT ACUM - DIREITO DE USO SOFTWARE	- 2.423.462	- 2.501.333	- 2.579.205
TOTAL	2.307.098	2.229.226	2.151.355

➤ **Realizável a longo prazo:** o grupo dos ativos realizáveis a longo prazo concentrava o maior valor registrado no ativo não circulante do Grupo, contabilizando o saldo de R\$ 102.880.187,00 e com redução de 1% em relação ao mês anterior. Seguem os detalhes dos subgrupos que compuseram o realizável a longo prazo em setembro/2021:

a) Realizável a longo prazo: o subgrupo de mesmo nome alcançou o montante de R\$ 14.835.429,00 no mês em análise, abrangendo as contas "empréstimos a sócios" e depósitos judiciais", sendo que esta última registrou acréscimo de R\$ 52.921,00 em relação ao mês anterior, tendo em vista o reconhecimento do saldo bloqueado judicialmente na "BEM BAIXADA".

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

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

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

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

Em setembro/2021, os créditos somavam R\$ 80.023.479,00, e com redução de 1% em relação ao mês anterior. Segue a composição do subgrupo no trimestre analisado:

CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	jul/21	ago/21	set/21
MÚTUO BEM SP	45.983.382	46.106.493	45.807.093
MÚTUO BEM GUANABARA	20.752.863	20.762.863	20.769.863
MÚTUO BEM BAIXADA	298.739	378.739	457.239
MÚTUO PRO CARE	6.938.712	6.611.712	6.707.512

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

MÚTUO INFORMAR	1.398.238	2.251.080	2.075.880
EMPRÉSTIMOS APIS	40.273	34.520	28.767
MÚTUO BIP CARE	4.531.251	4.585.299	4.177.125
TOTAL	79.943.459	80.730.706	80.023.479

As principais variações observadas no mês analisado, foram as reduções nas contas "mútuo BEM SP" (- R\$ 299.400,00) e "mútuo BIP CARE" (- R\$ 408.174,00), e o recebimento da parcela de R\$ 5.753,00 do "empréstimo APIS" pela Recuperanda "PRO CARE", dentre outras variações menores e que contribuíram para a majoração do total de créditos no período.

Neste ponto, destaca-se que os mútuos com a Empresa BANDEIRANTE nos valores de R\$ 1.970.865,00 e R\$ 58.722,00, contabilizados como créditos a receber pelas Recuperandas "BEM SP" e "BEM GUANABARA", respectivamente, foram integralmente baixados como "despesas indedutíveis" no encerramento do exercício anterior em dezembro/2020, enquanto a monta de R\$ 500,00 foi baixada como "juros e encargos financeiros" na "PRO CARE", na mesma oportunidade.

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

Considerando o cenário indiscutível de necessidade de recursos financeiros vivido pelas Sociedades em recuperação judicial, somado ao fato de a Empresa BANDEIRANTE pertencer ao Sócio Luiz Carlos Cabernite e encontrar-se em situação cadastral "ativa", conforme consulta a Receita Federal do Brasil, a disposição da significativa quantia foi novamente

abordada em questionamento complementar, no intuito de acrescentar esclarecimentos às medidas tomadas pelo Grupo.

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

VII.II – PASSIVO

O **passivo** é uma obrigação atual da Entidade como resultado de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte na saída de recursos econômicos. São as dívidas que poderão ter o prazo de quitação em até um ano após o encerramento das demonstrações contábeis ou após um ano, sendo divididas assim em exigíveis a curto e longo prazos respectivamente.

No quadro abaixo, estão apresentados as contas e os saldos que compuseram o total do passivo das Recuperandas no período de julho a setembro/2021:

PASSIVO	jul/21	ago/21	set/21
CONTAS A PAGAR	- 4.920.861	- 5.360.018	- 6.210.416
FORNECEDORES	- 4.883.531	- 5.315.851	- 6.155.593
OUTRAS CONTAS	- 37.330	- 44.167	- 54.823
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	- 24.856	- 22.648	- 29.383
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	- 24.856	- 22.648	- 29.383
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	- 6.334.596	- 6.448.076	- 6.956.946
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	- 6.334.596	- 6.448.076	- 6.956.946
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	- 10.021.008	- 10.430.915	- 10.288.121
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	- 10.021.008	- 10.430.915	- 10.288.121
PARCELAMENTOS	- 1.121.229	- 1.121.229	- 607.780
PARCELAMENTOS FEDERAIS	- 913.430	- 913.430	- 399.981
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	- 207.799	- 207.799	- 207.799
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	- 7.935.488	- 8.532.371	- 8.451.685
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	- 7.935.488	- 8.532.371	- 8.451.685

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	- 30.358.038	- 31.915.257	- 32.544.331
CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE	- 1.561.444	- 1.638.115	- 1.716.097
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	- 1.561.444	- 1.638.115	- 1.716.097
PARCELAMENTOS TRIBUTOS	- 87.639.395	- 87.682.292	- 89.388.238
FEDERAL	- 4.022.689	- 3.958.676	- 3.355.102
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	- 576.129	- 576.129	- 576.129
DÍVIDA ATIVA	- 83.040.577	- 83.147.487	- 85.457.008
PROVISÕES	- 1.617.880	- 1.597.928	- 1.597.928
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIA	- 1.617.880	- 1.597.928	- 1.597.928
DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	- 79.903.186	- 80.696.186	- 79.994.712
DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	- 79.903.186	- 80.696.186	- 79.994.712
DÍVIDA CONCURSAL E EXTRACONCURSAL	- 31.186.388	- 31.186.388	- 31.186.388
CONCURSAL	- 31.186.388	- 31.186.388	- 31.186.388
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	- 201.908.293	- 202.800.909	- 203.883.364
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	- 155.301.959	- 157.751.795	- 159.463.324

De modo geral, houve aumento no **Passivo** consolidado em 1%, e saldo final de **R\$ 159.463.324,00**. 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\$ 32.544.331,00 em setembro/2021, com acréscimo de 2% em relação ao mês anterior, o equivalente a R\$ 629.074,00,00, e representando 20% do passivo total do Grupo.
- **Contas a pagar:** o subgrupo das contas a pagar somava R\$ 6.210.416,00, e abrangia as rubricas “fornecedores” de R\$ 6.155.593,00 e “outras contas” no valor de R\$ 54.823,00.

Em todas as Sociedades Empresárias foram constatados pagamentos aos fornecedores correntes, que somaram R\$ 5.560.192,00, bem como o lançamento de novos serviços e produtos adquiridos no mês de setembro/2021. Ademais, destaca-se que a exposição do quadro com os principais fornecedores das Empresas não foi possível, tendo em vista a não apresentação destes dados pelo Grupo até o encerramento do presente Relatório.

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 subgrupo "outras contas", por sua vez, registrava os demais pagamentos não relacionados aos fornecedores, como por exemplo "assinatura de sites" e "locação de imóvel", tendo ocorrido um aumento de 24% em relação ao mês de agosto/2021, o equivalente a R\$ 10.656,00, sendo que a principal variação ocorreu na "PRO CARE".

- **Adiantamento de clientes:** houve aumento de 30% e montante final de R\$ 29.383,00, tendo em vista que os valores recebidos antecipadamente pela "BEM SP" superaram a baixa realizada na "BEM BAIXADA".
- **Empréstimos e financiamentos a pagar:** este grupo somava os valores devidos referentes aos contratos de empréstimos e financiamentos realizados com Instituições Financeiras, e com início do prazo de pagamento em até um ano após o encerramento das demonstrações contábeis.

No mês analisado, houve majoração de 8% em comparação ao mês anterior, perfazendo o montante de R\$ 6.956.946,00. Verificou-se a captação de novos créditos no total de R\$ 830.631,00, que se mostraram inferiores aos adimplementos no valor R\$ 1.228.567,00. Além disso, constatou-se a antecipação de duplicatas e o reconhecimento de tarifas bancários e encargos sobre as operações, além da transferência dos encargos na soma de R\$ 86.403,00, originalmente contabilizados no longo prazo, movimentos estes que resultaram na elevação geral dos "empréstimos e financiamentos" no período.

- **Impostos, taxas e contribuições:** o grupo é composto pelas contas que registraram os valores dos tributos apurados até o mês de setembro/2021, sobre o faturamento, retidos sobre os serviços tomados e outros. Houve minoração de 1% no saldo que alcançou a monta de R\$ 10.288.121,00, sendo que a composição deste grupo e suas variações serão abordadas com detalhes no tópico VIII – Dívida Tributária.

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

- **Parcelamentos:** no grupo com saldo de R\$ 607.780,00, com minoração de 46% em comparação ao valor apurado em agosto/2021, tendo em vista o decréscimo ocorrido nos "parcelamentos federais" decorrentes da reclassificação de parte do valor devido para o passivo não circulante.
- **Obrigações trabalhistas a pagar:** com saldo total de R\$ 8.451.685,00, as obrigações trabalhistas abrangiam os valores devidos a título de salários, benefícios, encargos sociais e provisões.

Desconsiderando as contas "INSS, FGTS e IRRF s/ folha a recolher" que serão abordadas no tópico VIII – Dívida Tributária, e a rubrica "trabalhista – RJ", a qual será abordada no item VII.III – Passivo Concursal, os demais valores devidos aos colaboradores e ex-funcionários do Grupo sumariam R\$ 5.736.231,00 e registraram aumento de 3% em relação ao mês anterior.

Segue abaixo a composição das contas abordadas neste tópico no período de julho a setembro/2021, desconsiderando o passivo tributário e o concursal trabalhista:

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	jul/21	ago/21	set/21
SALÁRIOS	- 1.146.387	- 1.151.106	- 1.174.641
CONTRIB. SINDICAL E ASSISTENCIAL A REOLH	- 711	- 707	- 711
PENSÃO ALIMENTÍCIA A PAGAR	- 5.851	- 6.133	- 6.251
EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS	- 30.512	- 36.116	- 25.931
PROVISÃO DE FÉRIAS	- 2.002.172	- 2.069.259	- 2.072.875
INSS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS	- 487.275	- 488.259	- 496.229
FGTS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS	- 160.140	- 161.995	- 165.785
PROVISAO DE 13º SALÁRIO	- 859.310	- 999.276	- 1.106.126
INSS S/ PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	- 201.233	- 228.066	- 258.836
FGTS S/ PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	- 68.711	- 78.245	- 88.448
LÍQUIDO DE RESCISÃO	- 368.011	- 353.966	- 340.399
TOTAL	- 5.330.312	- 5.573.129	- 5.736.231

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

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

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

Ademais, no mês analisado, verificou-se o pagamento dos salários, férias e rescisões na quantia consolidada de R\$ 1.374.563,00.

- **Passivo não circulante:** o passivo exigível a longo prazo totalizou R\$ 203.883.364,00 em setembro/2021, e registrou majoração de 1% se comparado ao mês anterior.
- **Contas a pagar não circulante:** o grupo com montante de R\$ 1.716.097,00 consolidava os débitos registrados nas contas “empréstimos e financiamentos bancários” de R\$ 16.222.927,00, “(-) encargos financeiros a transcorrer” com saldo devedor (reduzidor da conta “empréstimos e financiamentos bancários”) de R\$ 1.998.310,00, “leasing” de R\$ 199.054,00 e “empréstimo concursal RJ” na quantia positiva (saldo devedor) de R\$ 12.707.573,00 (reduzidor da conta “empréstimos e financiamentos bancários”).

As movimentações observadas no período ocorreram nas Entidades “BEM SP” e “PRO CARE”, havendo o registro de pagamento na rubrica “leasing” no valor de R\$ 13.147,00, transferência de parte do saldo dos “(-) encargos financeiros a transcorrer” para o curto prazo na monta de R\$ 86.403,00, e o reconhecimento de encargos diretamente na rubrica “empréstimos e financiamentos bancários”.

- **Parcelamentos de tributos:** o grupo elenca todos os parcelamentos tributários federais, municipais e os inscritos em **dívida ativa**, e que serão pagos em um período superior a um ano após o encerramento das Demonstrações Contábeis.

Em setembro/2021, o montante devido era de R\$ 89.388.238,00, com acréscimo de 2% em relação ao mês anterior, o equivalente

a R\$ 1.705.947,00, em razão das diversas movimentações verificadas em todas as Devedoras e que serão detalhadas no tópico VIII – Dívida Tributária.

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

DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	jul/21	ago/21	set/21
MÚTUO BEM SP	- 25.929.173	- 25.891.463	- 25.283.789
MÚTUO BEM SANTOS	- 1.186.101	- 1.346.101	- 1.458.101
MÚTUO PROCARE	- 45.991.382	- 46.114.493	- 45.815.093
MÚTUO INFORMAR	- 4.535.155	- 4.726.155	- 4.842.155
MÚTUO BIP CARE	- 2.261.375	- 2.617.975	- 2.595.575
TOTAL	- 79.903.186	- 80.696.186	- 79.994.712

O valor total das operações de mútuos no mês de setembro/2021 era de R\$ 79.994.712,00, com decréscimo de 1% em relação ao mês anterior, sendo que as principais variações foram registradas na conta “mútuo BEM SP”.

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\$ 28.767,00 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\$ 149.057.1936,00** e o **Passivo** de **R\$ 159.463.324,00**, se refere ao prejuízo contábil de R\$ -10.406.131,00 acumulado na Demonstração do Resultado do Exercício no período de janeiro a setembro/2021, o qual será transportado para o Patrimônio Líquido ao final do exercício social quando houver o encerramento dos demonstrativos contábeis, resultando no equilíbrio patrimonial obrigatório.

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

VII.III – PASSIVO CONCURSAL

Conforme o 2º Edital de Credores publicado em 22/01/2021, e as habilitações e impugnações de crédito julgadas até o presente momento, alterou-se a relação de credores sujeitos aos efeitos da Recuperação Judicial, sendo que ela apresenta a seguinte composição em 31/10/2021:

RESUMO CREDORES SUJEITOS AOS EFEITOS DA RECUPERAÇÃO JUDICIAL			
CLASSES	QUANT. CRED.	VALOR	% part. Classe
I	555	R\$ 4.215.180,03	15%
II	0	R\$ 0,00	0%
III	132	R\$ 23.658.222,57	73%
IV	122	R\$ 3.474.568,31	12%
TOTAL	809	R\$ 31.347.970,91	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

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

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”.

Isso posto, considerando a data informada pelo Grupo, o confronto entre os Balanços e o Quadro Geral de Credores consolidado somente será realizado no próximo Relatório Mensal de Atividades, o qual apresentará todos os valores, contábeis e concursais, em 31/10/2021, e as eventuais diferenças apuradas.

VIII – DÍVIDA TRIBUTÁRIA

A **Dívida Tributária** representa o conjunto de débitos, não pagos espontaneamente, de pessoas jurídicas com os órgãos públicos (Receita Federal, Caixa Econômica Federal, Previdência Social etc.). No mês de

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

setembro/2021, o débito tributário das Recuperandas era de **R\$ 103.642.807,00** e estava composto pelos seguintes valores:

DÍVIDA TRIBUTÁRIA	jul/21	ago/21	set/21
ENCARGOS E CONTRIBUIÇÕES SOCIAIS A PAGAR	- 3.248.389	- 3.602.456	- 3.358.667
INSS A RECOLHER	- 2.240.592	- 2.551.781	- 2.374.608
FGTS A RECOLHER	- 607.738	- 607.078	- 613.761
IRRF S/ FOLHA A RECOLHER	- 400.059	- 443.596	- 370.298
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES RETIDOS A PAGAR	- 560.565	- 552.064	- 529.918
IRRF S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	- 66.873	- 64.854	- 61.098
INSS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	- 95.033	- 98.656	- 90.300
ISS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	- 166.194	- 159.991	- 141.538
PIS/COFINS/CSLL TERCEIROS	- 232.466	- 228.563	- 236.982
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES A PAGAR	- 9.460.442	- 9.878.851	- 9.758.203
PIS A RECOLHER	- 307.033	- 353.520	- 338.887
COFINS A RECOLHER	- 1.658.426	- 1.879.598	- 1.728.054
ISS A RECOLHER	- 2.059.831	- 2.163.380	- 2.302.301
IRPJ A RECOLHER	- 19.434	- 19.434	- 19.434
CSLL A RECOLHER	- 6.965	- 6.965	- 6.965
IRPJ DIFERIDO	- 3.381.456	- 3.410.966	- 3.352.578
CSLL DIFERIDO	- 1.217.324	- 1.227.948	- 1.206.928
PIS S/ RECEITAS A FATURAR	- 93.183	- 93.996	- 92.387
COFINS S/ RECEITAS A FATURAR	- 430.074	- 433.827	- 426.401
ISS S/ RECEITAS A FATURAR	- 286.716	- 289.218	- 284.267
IMPOSTOS - PARCELAMENTO	- 1.121.229	- 1.121.229	- 607.780
PARCELAMENTOS FEDERAIS	- 913.430	- 913.430	- 399.981
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	- 207.799	- 207.799	- 207.799
DÍVIDA TRIBUTÁRIA - CIRCULANTE	- 14.390.626	- 15.154.600	- 14.254.569
FEDERAL	- 4.022.689	- 3.958.676	- 3.355.102
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	- 576.129	- 576.129	- 576.129
DÍVIDA ATIVA	- 83.040.577	- 83.147.487	- 85.457.008
DÍVIDA TRIBUTÁRIA - NÃO CIRCULANTE	- 87.639.395	- 87.682.292	- 89.388.238
TOTAL	- 102.030.021	- 102.836.891	- 103.642.807

- **Dívida tributária circulante:** os débitos tributários exigíveis a curto prazo somavam R\$ 14.254.569,00 no mês em análise, e representavam 14% da dívida tributária total.

- **Encargos e contribuições sociais a pagar:** esse grupo é composto pelas contas "INSS a recolher" de R\$ 2.374.608,00, "FGTS a recolher" no valor de R\$ 613.761,00 e pela rubrica "IRRF s/ a folha a recolher" correspondente a R\$ 370.298,00, totalizando o montante de R\$ 3.358.667,00 no mês 09/2021. Frisa-se

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 o “INSS a recolher” é o encargo com maior representatividade, correspondente a 71% dos encargos devidos.

Com exceção da “BEM GUANABARA”, as demais Entidades registraram o pagamento do “INSS a recolher” no total de R\$ 239.331,00 referentes ao mês 08/2021, além da compensação de R\$ 29.618,00.

Quanto ao FGTS, houve quitação no valor consolidado de R\$ 160.667,00 referentes ao Fundo do mês 08/2021.

Já na conta “IRRF sobre a Folha a recolher”, houve a quitação parcial de R\$ 32.178,00, sendo que apenas as Empresas “BEM GUANABARA” e “PRO CARE” não registraram pagamentos nesta rubrica.

➤ **Impostos e contribuições retidos a pagar:** no mês de setembro/2021, o grupo dos tributos retidos somou R\$ 529.918,00, com minoração de 4% em relação a agosto/2021. Para melhor apresentar as informações separamos a análise por contas:

a) IRRF sobre retenção de serviços: saldo de R\$ 61.098,00 e decréscimo de 6% em comparação ao mês anterior, em virtude dos pagamentos parciais que somaram R\$ 39.692,00.

b) INSS sobre retenção de serviços: redução de 8% e montante devido de R\$ 90.300,00, com adimplemento de R\$ 2.073,00.

c) ISS sobre retenção de serviços: decréscimo de 12% em relação ao mês anterior e montante devido de R\$ 141.538,00, registrando pagamento parcial de R\$ 7.849,00.

d) PIS, COFINS e CSLL sobre terceiros: apresentou aumento de 4% e montante devido de R\$ 236.982,00. Verificou-se os pagamentos parciais que somados registraram a quantia total de R\$ 70.393,00.

➤ **Impostos, taxas e contribuições a pagar:** este grupo contempla os impostos apurados sobre o faturamento e sobre os resultados mensais. Em setembro/2021, estas obrigações somavam R\$ 9.758.203,00, com decréscimo de 1% em relação a agosto/2021, concentrando o maior saldo devido ao Fisco no curto prazo.

a) PIS e COFINS a recolher: reduções nos saldos em 4% e 8%, respectivamente, com montantes devidos de R\$ 338.887,00 e R\$ 1.728.054,00.

Quanto as variações ocorridas no mês em análise, houve o registro de pagamentos parciais de PIS que somaram R\$ 11.196,00, e compensações de R\$ 4.862,00. Na rubrica COFINS observou-se os pagamentos na monta de R\$ 51.669,00 e compensações no valor de R\$ 22.438,00, além do lançamento de novos valores apurados no mês em ambas as contas.

b) ISS a recolher: apresentou aumento de 6% e montante devido de R\$ 2.302.301,00, com registros de pagamentos no valor total de R\$ 51.969,00 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 setembro/2021, o Grupo possuía um saldo de R\$ 3.352.578,00 a título de "IRPJ diferido" e R\$ 1.206.928,00 de "CSLL diferido", com

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

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

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

minoração de 2% em relação ao mês 08/2021, 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\$ 92.387,00 de "PIS s/ receitas a faturar", R\$ 426.401,00 de "COFINS s/ receitas a faturar" e R\$ 284.267,00 a título de "ISS s/ receitas a faturar", totalizando R\$ 803.055,00, e com redução de 2% em relação ao mês anterior, pelo reconhecimento de parte das receitas a faturar e os respectivos tributos, além do lançamento de novas provisões.

e) Impostos e parcelamentos: O grupo apresentou minoração de 46% em comparação ao mês de agosto/2021, apresentando o saldo de R\$ 607.780,00, composto por "parcelamentos federais e municipais" nos valores de R\$ 399.981,00 e R\$ 207.799,00.

Os "parcelamentos federais" apresentaram reclassificações para o passivo não circulante, que totalizaram R\$ 513.449,00, ensejando a redução de 56% em comparação ao mês anterior.

- **Dívida tributária não circulante:** os débitos tributários exigíveis a longo prazo somavam R\$ 89.388.238,00 em setembro/2021, e representavam 86% da Dívida Tributária total.

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

No mês analisado, o valor total do grupo era de R\$ 3.355.102,00, com redução de 15% em relação ao mês de agosto/2021, 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

virtude dos adimplementos que somaram R\$ 28.984,00, pelas transferências de parte do saldo devido para o subgrupo da “dívida ativa” do passivo não circulante, além das atualizações monetárias das dívidas.

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

PARCELAMENTOS FEDERAIS - LONGO PRAZO	jul/21	ago/21	set/21
PARCELAMENTO PERT	- 1.759.972	- 1.759.972	- 1.677.185
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO	- 422.899	- 365.874	-
PARCELAMENTOS	- 1.406.769	- 1.400.735	- 1.392.234
PARCELAMENTO ORDINÁRIO PREVIDENCIÁRIO	- 64.769	- 63.815	- 24.692
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO PREVIDENCIÁRIO	- 120.548	- 120.548	-
PARCELAMENTO PRT PREVIDENCIÁRIO	- 247.732	- 247.732	- 260.991
TOTAL	- 4.022.689	- 3.958.676	- 3.355.102

➤ **Dívida Ativa:** saldo total de R\$ 85.457.008,00, sendo este o subgrupo com o maior saldo na dívida tributária total.

No mês analisado, houve aumento de 3%, o equivalente a R\$ 2.309.521,00, em virtude das transferências recebidas dos “parcelamentos federais” inscritos em dívida ativa no mês de setembro/2021, além das atualizações monetárias contabilizadas para cada dívida registrada neste subgrupo. A seguir estão demonstradas as obrigações inscritas em dívida ativa no período de julho a setembro/2021:

DÍVIDA ATIVA	jul/21	ago/21	set/21
PGFN TRIBUTÁRIA	- 56.983.892	- 57.089.876	- 59.033.390
PGFN PREVIDENCIÁRIO	- 17.816.710	- 17.817.445	- 18.163.711
PREFEITURA MUNICIPAL -ISS	- 8.239.976	- 8.240.166	- 8.259.907
TOTAL	- 83.040.577	- 83.147.487	- 85.457.008

De modo geral, no mês de setembro/2021, o **Grupo Bem** realizou pagamentos no importe de R\$ 724.984,00 e compensações no valor de R\$ 56.917,00, totalizando R\$ 781.901,00, e equivalendo a menos de 1% da dívida tributária consolidada.

São Paulo

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

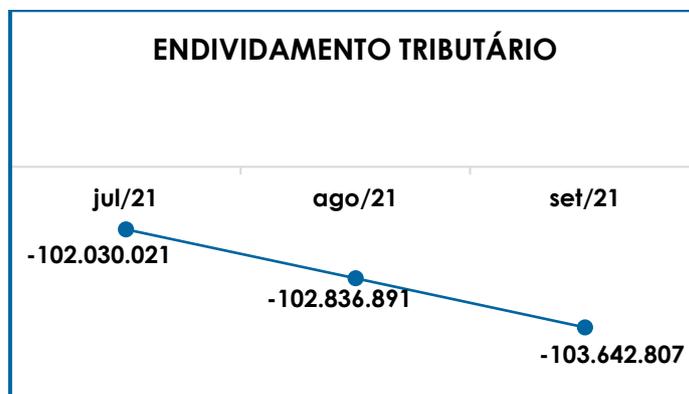
Campinas

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

Curitiba

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

Segue abaixo representação gráfica da evolução da dívida no trimestre:



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

VIII.I - MEDIDAS PARA GESTÃO DO ENDIVIDAMENTO TRIBUTÁRIO

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

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

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

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

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

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

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

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

concurtais, demonstrando que o Grupo tem buscado alternativas viáveis para a equalização do passivo fiscal enquanto não consegue usufruir de benefícios legais propostos pelo Governo.

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

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

Este planejamento solicitado pela Administração Judicial, visa acompanhar a aplicação das medidas de equalização dos débitos fiscais, tendo em vista que ao compararmos o montante da Dívida Tributária consolidada de R\$ 89.649.301,00 em 01/05/2020, conforme documentos que instruíram o pedido de Recuperação Judicial das Recuperandas do **Grupo Bem**, constata-se a evolução dos débitos para R\$ 103.642.807,00 em setembro/2021, sendo este último um valor 16% maior que o inicial.

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

IX – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

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

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

Com o objetivo de demonstrar a situação financeira das Recuperandas de maneira transparente, os saldos da DRE consolidada são expostos de maneira mensal, ao invés de demonstrados de forma acumulada:

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - DRE	jul/21	ago/21	set/21	ACUM 2021
RECEITA BRUTA OPERACIONAL	8.650.434	8.625.238	9.076.584	80.205.215
RECEITA BRUTA PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	8.650.434	8.625.238	9.076.584	80.205.215
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	- 627.456	- 633.862	- 684.443	- 5.857.340
(-) ISS S/ FATURAMENTO	- 209.999	- 206.762	- 237.298	- 1.970.301
(-) PIS S/ FATURAMENTO	- 66.841	- 66.554	- 72.125	- 632.661
(-) COFINS S/ FATURAMENTO	- 308.303	- 306.977	- 333.940	- 2.919.389
(-) INSS S/ FATURAMENTO	- 37.390	- 46.501	- 55.066	- 364.557
(-) ISS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	- 1.743	- 2.502	4.951	10.467
(-) PIS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	- 566	- 813	1.609	3.402
(-) COFINS S/PROVISÃO REC A FATURAR	- 2.614	- 3.753	7.426	15.700
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	8.022.978	7.991.376	8.392.141	74.347.876
% RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	93%	93%	92%	93%
(-) CUSTOS OPERACIONAIS	- 805.742	- 925.802	- 994.679	- 9.010.264
(-) CUSTO COM PESSOAL	- 2.387.534	- 2.485.399	- 2.388.217	- 22.023.563
(-) GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	- 3.653.631	- 3.605.738	- 3.818.910	- 32.647.877
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1.176.071	974.437	1.190.336	10.666.172
% RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	14%	11%	13%	13%
(-) DESPESAS COM PESSOAL	- 489.096	- 394.397	- 444.713	- 3.937.967
(-) GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	- 1.509.306	- 1.476.792	- 1.662.850	- 13.262.645
(-) DESPESAS IMOBILIZADO	- 38.448	- 38.414	- 38.898	- 512.747
(+) OUTRAS RECEITAS	2.076	-	-	4.204

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 ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO	- 858.703	- 935.166	- 956.126	- 7.042.984
(+) RECEITA FINANCEIRA	4.413	6.215	7.139	43.330
(-) DESPESAS FINANCEIRAS	- 368.028	- 386.640	- 404.300	- 3.499.557
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	- 1.222.318	- 1.315.591	- 1.353.287	- 10.499.210
IMPOSTO DE RENDA DIFERIDO	- 20.554	- 29.510	58.388	68.440
CONTRIB. SOCIAL S/ LUCRO LIQ. DIFERIDO	- 7.399	- 10.624	21.020	24.639
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	- 1.250.271	- 1.355.725	- 1.273.879	- 10.406.131

O Grupo encerrou o mês de setembro/2021 com prejuízo contábil de **R\$ -1.273.879,00**, e com decréscimo no resultado negativo em 6% se comparado ao mês anterior. Segue abaixo o detalhamento das contas que compuseram a DRE no mês em análise:

➤ **Receita operacional bruta:** a receita bruta consolidada somou R\$ 9.076.584,00, composta integralmente pela receita com prestação de serviço, com acréscimo de 5% em relação ao mês agosto/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\$ 8.392.141,00.

Na análise individual, a Entidade com a maior participação no faturamento foi novamente a "PRO CARE", com a receita bruta de R\$ 4.879.775,00 e proporcional a 54% do faturamento total.

Outrossim, a referida Empresa também se destaca no valor de cancelamento de vendas no período, sendo que de janeiro a setembro/2021, a Recuperanda contabilizou a monta de R\$ 2.925.595,00 a título de "(-) cancelamento de vendas-prest.servs", representando 53% do total de cancelamentos no ano corrente.

Sobre isso, no dia 05/07/2021, em resposta ao questionamento complementar proposto por esta Auxiliar do Juízo, o Grupo informou que *"os cancelamentos estão relacionados ao cliente Sul América, pois operamos com dois CNPJs deste cliente, como Operadora e Seguradora,*

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

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

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

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

- **Deduções da receita bruta:** as deduções totalizaram R\$ 684.443,00 de impostos incidentes sobre o faturamento e sobre a provisão de receitas a faturar, registrando acréscimo de 8% 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\$ 994.679,00, com aumento de 7% em relação ao mês anterior, sendo que as principais movimentações foram os acréscimos nas rubricas “consumo de material hospitalar” (19%) e “consumo de medicamentos” (4%), dentre outras variações menores.

- **Custo com pessoal:** os custos com pessoal são os valores de salários, benefícios, encargos sociais e provisões trabalhistas dos profissionais empregados diretamente nos atendimentos como os médicos, socorristas e enfermeiros, sendo classificados como custos diretos dos serviços prestados.

Em setembro/2021, o montante do “custo com pessoal” foi de R\$ 2.388.217,00, com minoração de 4% em relação a

agosto/2021. A Entidade com maior participação nos dispêndios com o pessoal operacional foi a "INFORMAR", com o valor de R\$ 725.979,00, 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.

Em setembro/2021, os custos gerais somaram R\$ 3.818.910,00, com majoração de R\$ 213.172,00 em relação a agosto/2021, e representaram 53% dos custos totais no mês em análise, sendo que a principal variação constatada foi o acréscimo de 7% nos custos com a contratação de "multiprofissionais", que totalizaram R\$ 3.014.026,00.

➤ **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\$ 444.713,00, com majoração de 13% em relação ao mês de agosto/2021, em virtude do aumento nas despesas com salários, benefícios, encargos sociais e provisões 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\$ 1.662.850,00, com aumento de 13% em relação ao mês de agosto/2021, e representando 77% do total das despesas operacionais do Grupo.

As principais variações foram o aumento das despesas com “gastos gerais e administrativo” (10%) e “perdas de recebíveis” superior a (100%), dentre outras variações menores que resultaram no acréscimo geral do grupo das “despesas gerais e administrativas”.

Sobre o reconhecimento de “perdas com títulos incobráveis” no valor consolidado de R\$ 142.426,00, verificou-se que as Recuperandas “BEM SP”, “BEM BAIXADA” e “PRO CARE” promoveram as contabilizações ocorridas no período, conforme exposto no tópico VII.I – Ativo.

- **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 setembro/2021, o valor total apurado foi de R\$ 38.898,00, com majoração de R\$ 485,00 em relação ao mês anterior.
- **Receita financeira:** as receitas financeiras consolidadas somaram R\$ 7.139,00 e registraram acréscimo de 15% em relação ao mês anterior, estando compostas pelos saldos de R\$ 2.272,00 referente aos “descontos obtidos” e R\$ 4.867,00 relativo aos rendimentos das “aplicações financeiras”.
- **Despesas financeiras:** no mês analisado, as despesas financeiras totalizaram R\$ 404.300,00, estando distribuídas conforme a tabela abaixo:

DESPESAS FINANCEIRAS	jul/21	ago/21	set/21
JUROS E ENCARGOS FINANCEIROS	114.602	118.335	115.419
IOF	2.198	2.293	2.207
MULTAS E INFRAÇÕES FISCAIS	-	-	1.185
JUROS E MULTAS	157.738	167.312	160.177

São Paulo

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

Campinas

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

Curitiba

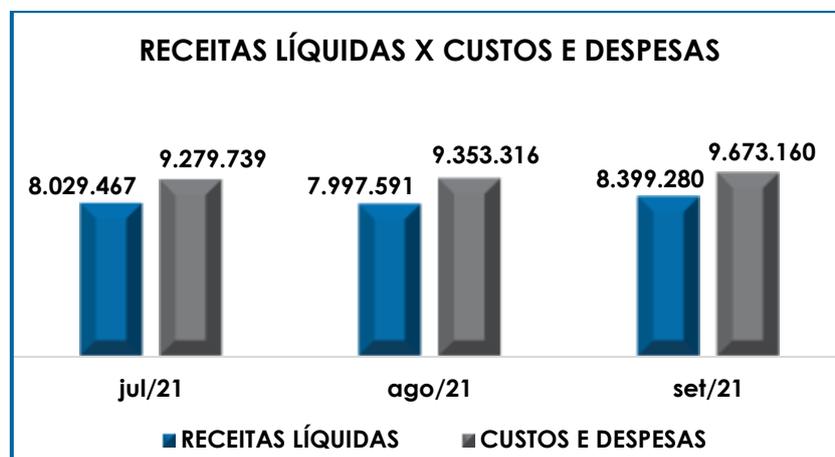
Rua da Glória, 314, conjunto 21
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

DESPESAS BANCÁRIAS	14.406	24.871	26.246
DESCONTOS CONCEDIDOS	78.685	73.637	98.983
(-) PIS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	55	27	11
(-) COFINS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	344	165	71
TOTAL	368.028	386.640	404.300

Conforme o demonstrativo supra, a principal variação ocorreu na rubrica “descontos concedidos” com aumento de 34% se comparada ao mês de agosto/2021, e valor final consolidado de R\$ 98.983,00.

➤ **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 setembro/2021, estes somaram os valores de R\$ 58.388,00 de “IRPJ diferido” e R\$ 21.020,00 de “CSLL diferido”, totalizando R\$ 79.408,00.

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



Pela análise individual, foi constatado que as Empresas “BEM SP” e “INFORMAR” apresentaram as principais variações em relação ao resultado do exercício obtido em agosto/2021, sendo que a primeira registrou piora no resultado com a majoração do prejuízo em relação ao mês

anterior, enquanto a segunda demonstrou o oposto com a redução do resultado negativo se comparado ao mês de agosto/2021.

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

DRE POR RECUPERANDA	jul/21	ago/21	set/21	ACUM 2021
BEM SP	- 584.972	- 567.613	- 687.585	- 4.692.180
BEM BAIXADA	- 149.751	- 55.615	- 79.274	- 495.618
BEM GUANABARA	- 10.380	- 9.767	- 9.210	- 101.818
BIP CARE	76.229	117.028	105.970	102.225
PRO CARE	- 239.874	- 474.546	- 398.917	- 3.186.012
INFORMAR	- 341.523	- 365.212	- 204.864	- 1.828.279
TOTAL	- 1.250.271	- 1.355.725	- 1.273.879	- 10.406.131

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

X – DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

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

Sua estrutura é segregada em três tipos de operações, sendo que as atividades operacionais são todas as entradas e saídas de recursos diretamente ligadas a atividade fim da Empresa, como o recebimento pela venda de produtos e serviços, as atividades de investimentos refletem as aquisições e vendas de ativos imobilizados, e, por último, as

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

atividades de financiamento que demonstram a origem dos recursos captados ou dispendidos pela Entidade, como empréstimos com Instituições Financeiras, integralização ou aumento de capital social em numerários, empréstimos tomados juntos aos Sócios, dentre outras.

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

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

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

DFC MÉTODO INDIRETO - CONSOLIDADA	jul/21	ago/21	set/21
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
RESULTADO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-1.222	-1.317	-1.353
AJUSTES PARA CONCILIAR O RESULTADO ÀS DISPONIBILIDADES GERADAS			
DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	119	160	161
PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS	-31	-	-
DECRÉSCIMO/ (ACRÉSCIMO) EM ATIVOS			
CONTAS A RECEBER DE CLIENTES	254	-28	-641
CRÉDITOS DIVERSOS	138	-168	-136
ADIANTAMENTOS	-275	-365	-680
DESPESAS ANTECIPADAS	-29	-7	27
IMPOSTOS A RECUPERAR	-22	-37	-7

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

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

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

DEPÓSITOS JUDICIAIS	-11	14	-53
(DECRÉSCIMO)/ ACRÉSCIMO EM PASSIVOS			
FORNECEDORES	328	452	804
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS	229	596	-80
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS E PARCELAMENTOS DE TRIBUTOS	699	410	1.127
OUTRAS CONTAS A PAGAR	6	-32	53
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	183	-322	-437
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
AQUISIÇÃO DE ATIVO IMOBILIZADO/INTANGÍVEL	-192	-78	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	-192	-78	-
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
CAPTAÇÃO/(AMORTIZAÇÃO) DE EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS E JUROS PAGOS	63	189	585
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	63	189	585
REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	55	-209	-194
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA			
NO INÍCIO DO EXERCÍCIO	-603	-549	-759
NO FINAL DO EXERCÍCIO	-549	-759	-953
TOTAL	55	- 209	- 194

Conforme demonstrativo supra, em setembro/2021 as três atividades resultaram em uma redução de caixa e equivalentes de R\$ - 193.799,00, ensejando que as saídas de recursos superaram as entradas de numerários e os aumentos de obrigações a pagar no mês em análise.

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

Por último, verificou-se o pagamento de empréstimos e leasings, com o reconhecimento dos encargos financeiros correspondentes, em contrapartida a captação de novos recursos junto às Instituições

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

Financeiras, promovendo o fluxo positivo das atividades de financiamento como resultado da entrada de capital de terceiros no período.

Conclui-se, portanto, que acompanhando os fluxos econômicos das Entidades com base nos resultados operacionais e contábeis negativos demonstrados pela análise do *Ebitda* e da DRE, os fluxos financeiros em setembro/2021, estiveram em situação correlata, uma vez que as saídas de recursos somados ao prejuízo contábil do período superaram as entradas de numerários e os aumentos das obrigações a pagar.

XI – CONCLUSÃO

Em setembro/2021, as Recuperandas contavam com **509 colaboradores** diretos, dos quais 438 exerciam suas atividades normalmente, incluindo os 17 admitidos no mês em análise, 37 estavam em gozo de férias, 34 estavam afastados e 14 foram demitidos (não computados no total dos colaboradores).

Os gastos consolidados com a **folha de pagamento** no mês de setembro/2021, sumarizaram **R\$ 2.832.930,00**, sendo que R\$ 1.518.423,00 somaram os valores de salários e demais remunerações, R\$ 422.295,00 referiram-se aos benefícios como vale alimentação, vale transporte e outros, R\$ 493.068,00 compuseram os gastos com os encargos sociais e R\$ 399.144,00 totalizaram as provisões trabalhistas, com decréscimo de 2% no gasto total com os colaboradores em relação ao mês de agosto/2021.

Ainda, de forma consolidada, as despesas com pessoal direto no ano de 2021, acumulam-se em R\$ 25.961.530,00, sendo a segunda maior despesa do **Grupo Bem**.

Por derradeiro, foi constatado o pagamento dos salários referentes ao mês de agosto/2021, e as férias e rescisões ocorridas 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

período foram adimplidas no decorrer do mês de setembro/2021, totalizando o valor de R\$ 1.374.563,00, 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 setembro/2021, com o prejuízo operacional consolidado de **R\$ -734.501,00**, e aumento de 5% no resultado negativo em comparação ao mês anterior.

Apesar do acréscimo de 5% nas receitas operacionais que totalizaram R\$ 9.076.584,00, a majoração, também em 5%, nos custos e despesas em geral contribui para a piora do resultado operacional das Companhias em setembro/2021.

Na análise dos índices de **liquidez imediata** e **liquidez geral** de **R\$ 0,05** e **R\$ 0,63**, respectivamente, apurou-se resultados insuficientes e insatisfatórios, constatando-se que as Sociedades Empresárias não dispunham de recursos financeiros para o cumprimento de suas obrigações a curto e longo prazo no mês de setembro/2021.

O indicador do **capital de giro líquido** apurou resultado insatisfatório de **R\$ -2.729.424,00** no mês analisado, e com significativa minoração no indicador negativo em 19% se comparado ao mês anterior, demonstrando que as Empresas têm trabalhado para solucionar o grave

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

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 1% e obtenção do **resultado positivo** de **R\$ 16.159.544,00**, 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 2%, sumarizando um resultado de **R\$ 154.897.366,00**, em especial pelo aumento observado na dívida ativa que abrange as obrigações não tributárias.

Houve o pagamento total de R\$ 8.958.371,00, abrangendo as compensações de créditos tributários e os pagamentos realizados aos fornecedores, de empréstimos e financiamentos de curto e longo prazos, obrigações trabalhistas diretas com os funcionários e ex-colaboradores, tributos e encargos sociais, sendo que a quantia adimplida e compensada equivaleu a 6% do endividamento do **Grupo Bem** no mês de setembro/2021.

O **faturamento** consolidado totalizou **R\$ 9.076.584,00**, com majoração de 5% se comparado a agosto/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\$ 8.392.141,00 no mês de setembro/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\$ 4.879.775,00.

O **Ativo** consolidado encerrou o período com montante de **R\$ 149.057.193,00** e o **Passivo** com o valor de **R\$ 159.463.324,00**,

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

sendo que a diferença entre eles se refere ao prejuízo contábil de R\$ - 10.406.131,00, acumulado na demonstração de resultado do exercício no período de janeiro a setembro/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\$ 103.642.807,00** e registrou elevação de 1% em relação ao mês anterior. Observou-se a realização de pagamentos parciais que somaram R\$ 724.984,00 e compensações na monta de R\$ 56.917,00, totalizando a quantia de R\$ 781.901,00 e representando menos de 1% da Dívida Tributária consolidada em setembro/2021.

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

No mais, em setembro/2021, o **Grupo Bem** apurou prejuízo contábil de **R\$ - 1.273.879,00**, conforme apresentado na **demonstração do resultado do exercício**, com minoração do resultado negativo em 6% se comparado a agosto/2021, alcançando o prejuízo de R\$ -10.406.131,00 acumulado no ano de 2021.

Por fim, de forma correlata ao resultado econômico apurado pelo *EBITDA* e DRE, o Grupo registrou redução de caixa e equivalentes de **R\$ -193.799,00** na **demonstração dos fluxos de caixa** do mês em análise, uma vez que as saídas de numerários foram superiores as entradas e os aumentos das obrigações a pagar.

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

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

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

Do exposto, com base nas informações dispostas neste Relatório Mensal de Atividades, espera-se que as Recuperandas adotem estratégias para administrar o endividamento crescente, retomar a alavancagem das suas receitas e reduzir os custos e despesas dentro do possível, de forma a possibilitar a superação da crise econômico-financeira e assegurar a continuidade de suas atividades empresariais.

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

Após a reclassificação contábil dos valores devidos aos credores fornecedores e instituições financeiras nos referidos meses, verificou-se divergência entre os valores constantes no Quadro Geral de 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, sendo que o confronto entre os documentos será novamente realizado e apresentado no próximo Relatório de Atividades.

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

São Paulo/SP, 01 de dezembro de 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



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