

**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 ASSESSORIA E CONSULTORIA LTDA.,**

Administradora Judicial nomeada por esse MM. Juízo, já qualificada, por seus representantes ao final assinado, 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

## Sumário

I - OBJETIVOS DESTE RELATÓRIO.....	3
II – FOLHA DE PAGAMENTO.....	3
II.I – COLABORADORES.....	3
II.II – GASTOS COM COLABORADORES.....	4
II.III - PRÓ- LABORE .....	7
III – EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization).....	8
IV – ÍNDICES DE ANÁLISE CONTÁBIL .....	11
IV.I – LIQUIDEZ SECA.....	11
IV.II – LIQUIDEZ GERAL .....	13
IV.III - CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO.....	14
IV.IV – DISPONIBILIDADE OPERACIONAL.....	16
IV.V - GRAU DE ENDIVIDAMENTO .....	17
IV.VI – DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS.....	20
V – FATURAMENTO.....	22
VI – BALANÇO PATRIMONIAL.....	24
VI.I - ATIVO .....	24
VI.II – PASSIVO.....	32
VII – DÍVIDA TRIBUTÁRIA.....	38
VIII – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO.....	44
IX – CONCLUSÃO.....	51

## I - OBJETIVOS DESTE RELATÓRIO

- a) Apresentar ao MM. Juízo o Relatório das Atividades das Recuperandas do mês de **julho de 2020**, conforme determinado no art. 22, inciso II, alínea "c" da Lei 11.101/2005;
- b) Informar o quadro atual de colaboradores direto e indireto;
- c) Analisar a situação econômico-financeira;
- d) Analisar os resultados apresentados.

## II – FOLHA DE PAGAMENTO

### II.1 – COLABORADORES

No mês de julho/2020 as Recuperandas "BEM SP", "BEM BAIXADA", "BEM GUANABARA", "BIP CARE", "PRO CARE" e "INFORMAR", em conjunto com a denominadas "GRUPO BEM", contavam com um quadro funcional de **495 Colaboradores** diretos alocados em 09 Unidades, sendo essas nas cidades de São Paulo/SP, Santos/SP e Rio de Janeiro/RJ.

Dessas Unidades, 03 eram 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 demonstrado no quadro abaixo:

COLABORADORES POR RECUPERANDA	mai/20	jun/20	jul/20
BEM SP	202	202	197
BEM BAIXADA	41	41	40
BIP CARE	19	19	19
PRO CARE	122	122	130
INFORMAR	109	109	109
<b>TOTAL</b>	<b>493</b>	<b>493</b>	<b>495</b>

Do total de Colaboradores diretos, 402 exerciam suas atividades normalmente, 43 estavam em gozo de férias, 33 estavam afastados, 17 foram admitidos e 13 foram demitidos, conforme demonstrado no quadro abaixo:

COLABORADORES	mai/20	jun/20	jul/20
ATIVOS	427	423	402
ADMITIDOS	9	9	17
FÉRIAS	23	23	43
AFASTADOS	34	38	33
DEMITIDOS	8	8	13
<b>TOTAL</b>	<b>493</b>	<b>493</b>	<b>495</b>

## II.II – GASTOS COM COLABORADORES

Os gastos consolidados com a Folha de Pagamento no mês de julho/2020 sumarizaram R\$ 2.678.897,00, sendo que R\$ 1.372.296,00 somaram os valores de salários e demais remunerações, R\$ 404.167,00 referiram-se aos benefícios como vale alimentação, vale transporte e outros, R\$ 470.652,00 compuseram os gastos com os encargos sociais e R\$ 431.782,00 totalizaram as provisões trabalhistas.

Segue abaixo o demonstrativo com todos os custos e despesas com a Folha de Pagamento no período de maio a julho/2020:

FOLHA DE PAGAMENTO	mai/20	jun/20	jul/20
SALÁRIOS E ORDENADOS	1.180.095	1.182.016	1.163.421
HORAS EXTRAS	27.078	29.986	22.182
FÉRIAS	-9.264	-36.604	-16.209
A VISO PRÉVIO	-7.014	-4.706	-3.248
BOLSA AUXÍLIO	8.674	8.674	7.524
MENOR APRENDIZ	5.393	4.836	195
<b>REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS</b>	<b>1.204.962</b>	<b>1.184.201</b>	<b>1.173.865</b>
INSS	286.844	293.226	276.335
FGTS	99.394	98.711	112.472
<b>ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS</b>	<b>386.238</b>	<b>391.937</b>	<b>388.807</b>
VALE REFEIÇÃO	48.555	39.065	41.667
VALE TRANSPORTE	49.031	30.444	31.144
VALE ALIMENTAÇÃO	66.170	65.043	67.493
ASSISTÊNCIA MÉDICA	96.938	113.334	101.389
ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	242	951	420

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

AUXÍLIO CRECHE	15.777	14.929	14.414
GRATIFICAÇÕES	4.477	4.622	3.427
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	3.304	3.455	3.479
CESTA BÁSICA	65.290	60.662	54.930
<b>BENEFÍCIOS E OUTROS</b>	<b>349.783</b>	<b>332.506</b>	<b>318.364</b>
PROVISÃO DE FÉRIAS	177.569	126.736	154.404
PROVISÃO DE 13º DE SALÁRIO	114.607	96.924	103.718
INSS S/PROVISÕES	62.813	100.617	59.487
FGTS S/PROVISÕES	20.909	22.743	18.981
<b>PROVISÕES</b>	<b>375.898</b>	<b>347.020</b>	<b>336.590</b>
<b>TOTAL DOS CUSTOS COM PESSOAL</b>	<b>2.316.881</b>	<b>2.255.664</b>	<b>2.217.625</b>
SALÁRIOS E ORDENADOS	220.128	215.989	218.548
HORAS EXTRAS	160	0	122
FÉRIAS	-2.953	-4.691	-28.926
INDENIZAÇÕES	0	0	782
AVISO PRÉVIO	191	0	7.906
MENOR APRENDIZ	170	0	0
<b>REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS</b>	<b>217.697</b>	<b>211.299</b>	<b>198.432</b>
INSS	60.403	64.180	51.081
FGTS	16.822	16.598	30.764
<b>ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS</b>	<b>77.225</b>	<b>80.778</b>	<b>81.845</b>
VALE REFEIÇÃO	9.021	2.784	6.381
VALE TRANSPORTE	5.475	11.783	9.825
VALE ALIMENTAÇÃO	10.908	9.888	11.937
ASSISTÊNCIA MÉDICA	48.818	63.668	47.083
ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	0	219	0
AUXÍLIO CRECHE	1.004	1.004	1.507
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	511	535	551
CESTA BÁSICA	7.952	7.684	8.520
<b>BENEFÍCIOS SOBRE FOLHA</b>	<b>83.689</b>	<b>97.565</b>	<b>85.803</b>
PROVISÃO DE FÉRIAS	25.993	31.465	49.555
PROVISÃO DE 13º DE SALÁRIO	19.168	21.278	21.466
INSS S/PROVISÕES	11.998	20.149	19.001
FGTS S/PROVISÕES	3.609	4.220	5.170
<b>PROVISÕES</b>	<b>60.768</b>	<b>77.111</b>	<b>95.192</b>
<b>TOTAL DAS DESPESAS COM PESSOAL</b>	<b>439.378</b>	<b>466.753</b>	<b>461.272</b>
<b>TOTAL GASTOS COM COLABORADORES</b>	<b>2.756.260</b>	<b>2.722.417</b>	<b>2.678.897</b>

Notou-se uma redução de 2% no gasto total com os Colaboradores em relação ao mês de junho/2020, decorrente das variações em diversas contas.

A Folha de Pagamento é segregada em dois centros de custos, os quais alocam os profissionais empregados diretamente nos serviços médicos prestados pelas Recuperandas no setor de custos e os colaboradores administrativos no setor administrativo.

Assim, as alterações mais significativas nos "custos com pessoal" operacional foram as reduções de R\$ 18.595,00 na rubrica

“salários e ordenados” no total de R\$ 1.163.421,00 e R\$ 16.891,00 no encargo com “INSS” de R\$ 276.335,00, e o aumento de R\$ 20.395,00 nos custos com “férias” na quantia de R\$ 16.209,00, dentre outras variações menores, ensejando o saldo final de R\$ 2.217.625,00 em julho/2020. Os custos equivaliam a 83% dos gastos totais com os Colaboradores do Grupo.

No setor administrativo, por sua vez, as principais variações ocorreram com os acréscimos de 85% e saldo de R\$ 30.764,00 nos encargos com “FGTS” e 57% na “provisão de férias” no valor de R\$ 49.5550,00. Em contrapartida houve os decréscimos de R\$ 24.236,00 nas despesas com “férias” de R\$ 28.926,00, 20% nos encargos com “INSS” na quantia de R\$ 51.081,00 e 26% de redução na despesa com “assistência médica” de R\$ 47.083,00. As despesas com pessoal somaram R\$ 461.272,00 em julho/2020 e equivaliam a 17% dos gastos totais com pessoal direto.

Quanto aos pagamentos das remunerações e dos encargos, foi constatado o pagamento dos salários referentes ao mês de junho/2020 e dos adiantamentos salariais de julho/2020, conforme comprovantes enviados.

Por último, algumas Empresas utilizam a contratação de autônomos para complementação da mão de obra. Em julho/2020 as Entidades que possuíam profissionais autônomos contratados ensejaram as seguintes despesas:

<b>GASTOS COM AUTÔNOMOS</b>	<b>mai/20</b>	<b>jun/20</b>	<b>jul/20</b>
BEM SP	0	0	162
BEM BAIXADA	1.440	1.825	2.137
BIP CARE	18.821	38.397	43.664
PRO CARE	0	0	840
INFORMAR	0	0	4.210
<b>TOTAL</b>	<b>20.261</b>	<b>40.222</b>	<b>51.013</b>

### II.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 informação de que os Sócios Administradores recebem sua remuneração mensal mediante emissão de Nota Fiscal como prestadores de serviço Pessoa Jurídica, contratados pelas Entidades para exercerem o apoio consultivo e administrativo na condução dos negócios.

As Notas Fiscais referentes ao mês de julho/2020 eram de R\$ 45.000,00 para cada Empresário da administração do Grupo Bem, totalizando R\$ 135.000,00, sendo que o Sócio Luiz Carlos Cabernite emitiu sua Nota de Prestação de Serviço para a Entidade “BEM BAIXADA” e os Sócios Paulo Rogério Cabernite e Sérgio Cabernite emitiram para a Empresa “BIP CARE”.

Quanto aos pagamentos, sobre o documento fiscal do Sócio Luiz Carlos houve a incidência de “IRRF - imposto de renda retido na fonte”, “CSLL – contribuição social sobre o lucro líquido”, “COFINS – contribuição para o financiamento da seguridade social” e “PIS – programa de integração social” no total de R\$ 2.767,50, resultando no valor líquido pago de R\$ 42.232,50. Para os Sócios Rogério e Sérgio os valores pagos foram de R\$ 45.000,00 para cada um, uma vez que não houve retenção de tributos.

Por último, conforme consulta realizada em 24/09/2020 da Ficha Cadastral Simplificada disponível no *site* da Junta Comercial do estado de São Paulo e do Quadro Societário disponível na consulta da Receita Federal do Brasil, cada Recuperanda possui seu capital social distribuído da seguinte forma:

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

### III – 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.

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

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 Recuperandas segue abaixo:

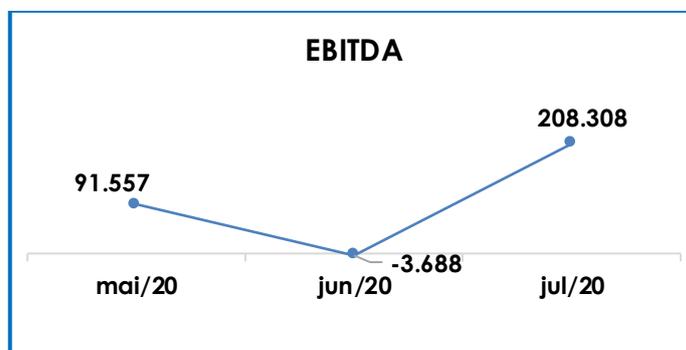
<b>EBITDA</b>	<b>mai/20</b>	<b>jun/20</b>	<b>jul/20</b>
<b>RECEITA OPERACIONAL BRUTA</b>	<b>11.413.474</b>	<b>11.663.382</b>	<b>11.214.702</b>
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	-807.231	-799.104	-776.603
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>10.606.243</b>	<b>10.864.278</b>	<b>10.438.099</b>
CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS	-8.843.631	-9.132.580	-8.363.763
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>1.762.612</b>	<b>1.731.698</b>	<b>2.074.336</b>
<b>% RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>15%</b>	<b>15%</b>	<b>18%</b>
DESPESAS COM PESSOAL	-439.378	-466.753	-460.490
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	-1.361.679	-1.393.079	-1.489.906
DEPRECIACÃO E AMORTIZACÃO	130.003	124.446	84.368
<b>TOTAL</b>	<b>91.557</b>	<b>-3.688</b>	<b>208.308</b>
<b>EBITDA % RECEITA OPERAC. BRUTA</b>	<b>1%</b>	<b>-0,03%</b>	<b>2%</b>

O Grupo apurou o **lucro operacional de R\$ 208.308,00** no cálculo do EBITDA em julho/2020, com reversão do resultado negativo obtido no mês anterior e com aumento de R\$ 211.996,00 se comparado ao mês de junho/2020.

Ainda que tenha ocorrido um decréscimo de R\$ 448.681,00 na “receita operacional bruta” em julho/2020, as Recuperandas conseguiram retomar o resultado operacional positivo apurado até o mês de maio/2020, considerando também a redução dos custos em geral.

Tal fato enseja que o resultado da atividade fim das Recuperandas apresentou-se suficiente para manutenção dos negócios no mês analisado, permanecendo na condição de grande dependência da apropriação dos custos em relação ao faturamento auferido, mas com significativa melhora em relação ao mês anterior.

O gráfico abaixo apresenta a variação do **EBITDA** no trimestre:



Ao analisarmos a participação de cada Recuperanda no resultado do EBITDA consolidado, observou-se que as Entidades “BEM SP”, “BEM BAIXADA” e “BEM GUANABARA” apresentaram piora em relação aos valores de junho/2020, com aumentos do valor negativo em 1% e valor final de R\$ -251.094,00 na SP, 49% e saldo de R\$ -156.166,00 na BAIXADA e 20% na GUANABARA que encerrou o período com o EBITDA de R\$ -9.421,00.

Além disso, as Empresas “BIP CARE” e “INFORMAR” demonstraram um decréscimo do resultado operacional positivo em relação ao mês anterior com a redução do saldo positivo em 72% na BIP e saldo final de R\$ 43.805,00 e 17% na INFORMAR com EBITDA de R\$ 61.133,00.

Em contrapartida, a única Entidade que registrou melhora em relação ao mês anterior foi a “PRO CARE” com majoração do resultado operacional positivo em R\$ 392.774,00 e saldo final de R\$ 520.052,00.

Segue abaixo o demonstrativo do EBITDA por Empresa:

EBITDA POR RECUPERANDA	mai/20	jun/20	jul/20
BEM SP	-298.949	-248.970	-251.094

**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

BEM BAIXADA	-64.614	-104.662	-156.166
BEM GUANABARA	-8.216	-7.825	-9.421
BIP CARE	-90.754	156.825	43.805
PRO CARE	415.874	127.278	520.052
INFORMAR	138.216	73.667	61.133
<b>TOTAL</b>	<b>91.558</b>	<b>-3.688</b>	<b>208.308</b>

É importante que as Recuperandas revejam os custos em relação ao faturamento, tendo em vista que no período de maio a julho/2020 estes consumiram mais de 70% das receitas operacionais. Além disso, devem analisar 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 manutenção do lucro operacional e a continuidade dos negócios.

#### IV – ÍNDICES DE ANÁLISE CONTÁBIL

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

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

##### IV.1 – LIQUIDEZ SECA

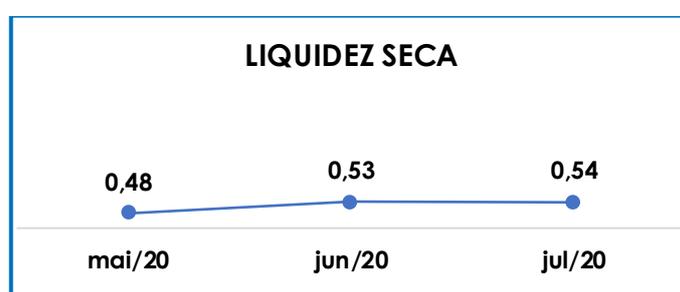
O índice de **Liquidez Seca** traz informações sobre a capacidade de pagamentos da Sociedade Empresária, desconsiderando seus

**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

estoques, os quais podem ser obsoletos e não representar a realidade dos saldos apresentados no demonstrativo contábil.

Desse modo, seu cálculo consiste na divisão entre o ativo circulante (subtraindo seus estoques) e o passivo circulante, os quais atendam a estimativa de 1 ano no Balanço Patrimonial, sendo nominados e classificados respectivamente como realizáveis e exigíveis a curto prazo.



Segundo gráfico acima, o índice de Liquidez Seca do Grupo Bem totalizou R\$ 0,54 em julho/2020, obtido pela divisão dos valores consolidados do “ativo circulante” subtraído dos “estoques” de R\$ 39.019.665,00, pelo “passivo circulante” de R\$ 72.928.803,00.

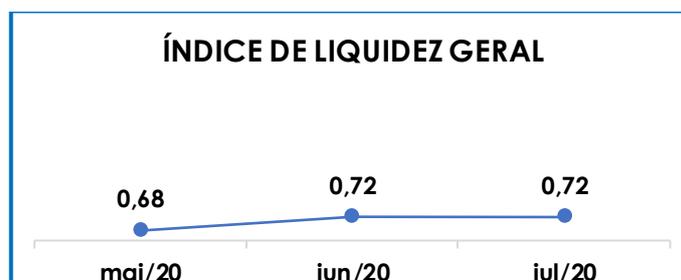
Ambas as vertentes do cálculo apresentaram decréscimo em relação ao mês de junho/2020, sendo que houve redução nos ativos considerados para o cálculo de R\$ 415.422,00 e a minoração no passivo a curto prazo de R\$ 799.924,00, ensejando a evolução do indicador em R\$ 0,01.

Desta forma, conclui-se que, apesar da melhora em relação ao índice obtido no mês anterior, as Recuperandas apresentaram um índice **insatisfatório**, isto é, não possuíam bens e direitos de curto prazo (descontados os valores relativos aos estoques) capazes de suprir as obrigações de curto prazo, logo que para cada **R\$ 1,00** de dívida a capacidade de pagamento era de **R\$ 0,54**.

## IV.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 melhor que a Liquidez Seca e registrou o índice de R\$ 0,72 em julho/2020, mantendo o indicador obtido no mês anterior. O índice é resultado da divisão dos ativos no valor de R\$ 162.741.318,00 pelo total dos passivos de R\$ 227.418.899,00.

Entretanto, mesmo com a melhora mencionada, 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 **R\$ 0,72** para cada **R\$ 1,00** de dívida.

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

#### IV.III - CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO

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

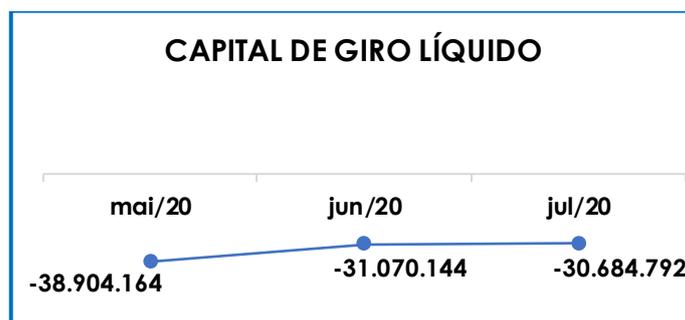
O objetivo da administração financeira é gerenciar os bens da Empresa, de forma a encontrar o equilíbrio entre a lucratividade e o aumento do endividamento.

<b>CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO</b>	mai/20	jun/20	jul/20
DISPONIBILIDADES	6.683.281	6.636.725	6.770.283
CONTAS A RECEBER	27.116.279	27.273.532	25.555.908
OUTROS CREDITOS	7.850.833	8.748.325	9.917.820
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>41.650.393</b>	<b>42.658.582</b>	<b>42.244.011</b>
CONTAS A PAGAR	-17.359.139	-18.843.816	-19.925.881
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	-5.060.081	-5.202.102	-3.835.341
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-12.570.641	-11.412.294	-10.527.103
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	-18.890.089	-18.389.654	-18.701.797
PARCELAMENTOS	-4.038.447	-3.685.682	-3.762.583
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	-22.636.159	-16.195.177	-16.176.098
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>-80.554.557</b>	<b>-73.728.726</b>	<b>-72.928.803</b>
<b>TOTAL GERAL</b>	<b>-38.904.164</b>	<b>-31.070.144</b>	<b>-30.684.792</b>

Conforme o quadro acima, verificou-se que em julho/2020 o índice do CGL apresentou decréscimo de 1% no resultado negativo em relação ao mês de anterior, encerrando o período com o valor de R\$ -30.684.792,00. A melhora no indicador foi resultado da redução no “passivo circulante” ter sido maior que a minoração ocorrida no “ativo circulante”, tornando menor a diferença entre os dois saldos.

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

Segue representação gráfica da variação do Capital de Giro Líquido de maio a julho/2020:



Em complemento às informações já apresentadas, segue abaixo o demonstrativo dos indicadores de CGL por Recuperanda:

CGL POR RECUPERANDA	mai/20	jun/20	jul/20
BEM SP	-14.726.513	-10.281.340	-10.265.848
BEM BAIXADA	-2.657.786	-2.331.538	-2.239.125
BEM GUANABARA	168.347	166.383	174.796
BIP CARE	4.541.784	5.056.639	5.227.680
PRO CARE	-24.134.905	-21.070.406	-20.649.388
INFORMAR	-2.095.091	-2.609.882	-2.932.907
<b>TOTAL</b>	<b>-38.904.164</b>	<b>-31.070.144</b>	<b>-30.684.792</b>

Assim como em outros pontos abordados na análise expressa no presente Relatório, a Empresa “PRO CARE” possui a maior participação no índice consolidado com um CGL negativo de R\$ -20.649.388,00 e equivalente a 67% do total. A principal variação no resultado do indicador de Capital de Giro Líquido também ocorreu na “PRO CARE” com redução do índice negativo em R\$ 421.018,00.

Conforme demonstrado acima, foi possível observar que houve retração do saldo negativo do CGL consolidado no mês de

julho/2020, demonstrando que as Recuperandas têm trabalhado para melhorar o cenário adverso atual. Entretanto, 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.

#### IV.IV – DISPONIBILIDADE OPERACIONAL

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

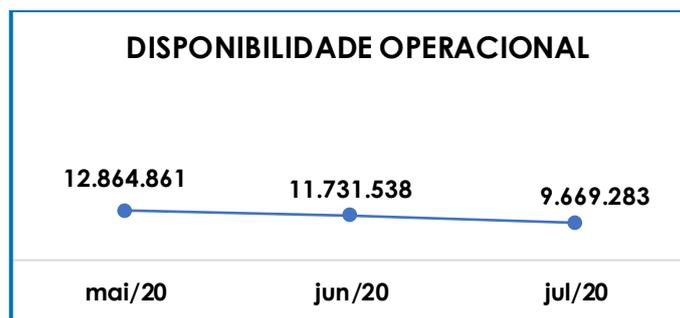
O cálculo consiste na soma de “duplicatas a receber”, ou também comumente chamada de “clientes”, e “estoques”, subtraindo o saldo devidos aos “fornecedores”, conforme quadro abaixo:

DISPONIBILIDADE OPERACIONAL	mai/20	jun/20	jul/20
CONTAS A RECEBER	27.116.279	27.273.532	25.555.908
ESTOQUES	3.221.018	3.223.495	3.224.346
FORNECEDORES	-17.472.436	-18.765.489	-19.110.971
<b>TOTAL</b>	<b>12.864.861</b>	<b>11.731.538</b>	<b>9.669.283</b>

A disponibilidade operacional das Recuperandas apresentou **saldo positivo de R\$ 9.669.283,00** em julho/2020, mantendo a condição satisfatória registrada em junho/2020, porém com minoração equivalente a R\$ 2.062.255,00.

Tal involução se deu pela redução no saldo das “contas a receber” em 6% e montante de R\$ 25.555.908,00 em contrapartida ao aumento de 2% nos “fornecedores” de R\$ 19.110.971,00.

Segue abaixo representação gráfica da variação da disponibilidade operacional de maio a julho/2020:



Ao compararmos os valores obtidos no trimestre, foi constatado que o Grupo tem conseguido manter a disponibilidade operacional positiva, mas deve atentar-se para a redução observada no trimestre analisado em virtude do aumento desproporcional da quantia devida aos fornecedores em relação ao montante a receber e contabilizados em estoques.

#### IV.V - GRAU DE ENDIVIDAMENTO

A composição do **Grau de Endividamento** refere-se ao volume das obrigações a curto e longo prazos, subtraindo o saldo registrado no grupo “disponível” do Ativo Circulante.

O resultado do cálculo representa o valor que as Sociedades Empresárias necessitam para liquidar o passivo que gera a despesa financeira. O quadro abaixo apresenta os resultados de maio a julho/2020, os quais foram obtidos pela soma de todas as obrigações, apresentadas com sinal negativo, subtraindo-se os valores do grupo “disponibilidades” apresentado com valores positivos.

<b>DÍVIDA FINANCEIRA LÍQUIDA</b>	<b>mai/20</b>	<b>jun/20</b>	<b>jul/20</b>
DISPONIBILIDADES	6.683.281	6.636.725	6.770.283
CONTAS A PAGAR	-17.359.139	-18.843.816	-19.925.881
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	-5.060.081	-5.202.102	-3.835.341
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-12.570.641	-11.412.294	-10.527.103
CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE	-11.518.018	-11.651.518	-12.156.816
PROVISÕES	-5.318.139	-5.318.139	-5.318.139
<b>DÍVIDA ATIVA</b>	<b>-45.142.736</b>	<b>-45.791.144</b>	<b>-44.992.997</b>
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	-18.890.089	-18.389.654	-18.701.797

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

PARCELAMENTOS	-4.038.447	-3.685.682	-3.762.583
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	-22.636.159	-16.195.177	-16.176.098
PARCELAMENTOS TRIBUTOS	-50.425.677	-58.824.191	-58.924.927
<b>DÍVIDA FISCAL E TRABALHISTA</b>	<b>-95.990.373</b>	<b>-97.094.704</b>	<b>-97.565.405</b>
<b>TOTAL</b>	<b>-141.133.109</b>	<b>-142.885.848</b>	<b>-142.558.402</b>

A dívida financeira líquida do Grupo Bem totalizou R\$ 142.558.402,00 no mês de julho/2020, com redução equivalente a R\$ 327.447,00.

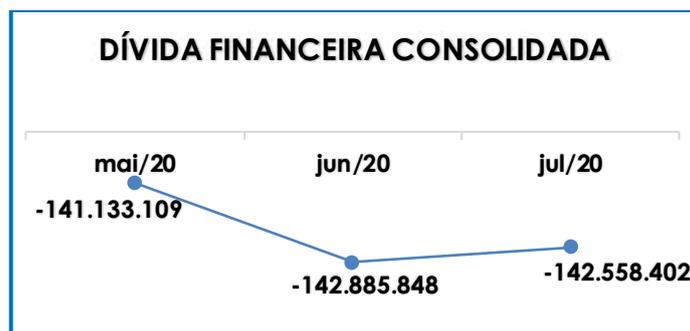
O total da Dívida Ativa, composta pelas obrigações de caráter não tributário e equivalente a 32% do total devido, registrou o montante de R\$ 44.992.997,00 e decréscimo de R\$ 798.147,00 em relação ao mês de junho/2020.

As principais variações registradas no período foram o acréscimo de 6% nas "contas a pagar" com saldo de R\$ 19.925.881,00 e a minoração de 26% e montante final de R\$ 3.835.341,00 no subgrupo "adiantamento de clientes", sendo esta redução a variação mais significativa no período.

A dívida fiscal e trabalhista, por sua vez, registrou as maiores variações nas majorações de R\$ 312.143,00 nos "impostos, taxas e contribuições" com saldo de R\$ 18.701.797,00 e o aumento de R\$ 100.736,00 nos "parcelamentos de tributos" com saldo de R\$ 58.924.927,00, além de outras variações menores que compuseram a quantia final do grupo de R\$ 97.565.405,00 e majoração de 0,13% se comparado ao mês anterior.

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

Segue abaixo representação gráfica da oscilação do grau de endividamento no período de maio a julho/2020:



Na análise por Recuperanda, observou-se que a dívida da "PRO CARE" de R\$ 74.448.274,00 representa 52% do total, seguida pela "BEM SP" com o montante devido de R\$ 44.858.968,00 e equivalente a 31% do débito total do Grupo.

Em relação a variação de saldos em julho/2020, a mais significativa foi o aumento de R\$ 652.378,00 na dívida da "PRO CARE". Segue abaixo o demonstrativo com os valores que compuseram o endividamento financeiro das Sociedades Empresárias no período de maio a julho/2020:

<b>DÍVIDA FINANCEIRA POR RECUPERANDA</b>	<b>mai/20</b>	<b>jun/20</b>	<b>jul/20</b>
BEM SP	-43.747.939	-44.347.000	-44.858.968
BEM BAIXADA	-12.515.487	-12.981.970	-12.862.421
BEM GUANABARA	-4.342.795	-4.350.308	-4.343.284
BIP CARE	4.168.118	4.303.229	4.574.212
PRO CARE	-74.930.711	-75.100.652	-74.448.274
INFORMAR	-9.764.295	-10.409.148	-10.619.666
<b>TOTAL</b>	<b>-141.133.109</b>	<b>-142.885.848</b>	<b>-142.558.402</b>

Conforme demonstrado, as Recuperandas apresentaram redução da dívida financeira líquida de forma consolidada, mas continua sendo necessário que revejam os meios operativos, principalmente os relacionados ao financiamento das operações, tendo em vista que o alto valor do endividamento gera uma grande despesa financeira.

#### IV.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 e outras pessoas jurídicas relacionadas 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.

No trimestre abordado pelo presente Relatório as Recuperandas registravam os seguintes valores nos passivos com as Empresas do Grupo Bem e outras partes relacionadas:

DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	mai/20	jun/20	jul/20
MÚTUA BEM SP	-26.557.153	-27.276.111	-27.434.393
MÚTUA BEM SANTOS	-12.130.837	-472.148	-484.283
MÚTUA PROCARE	-43.075.931	-43.565.931	-43.701.259
MÚTUA INFORMAR	-5.663.737	-6.052.564	-6.370.564
MÚTUA BIP CARE	-99.716	-99.716	-99.716
<b>TOTAL</b>	<b>-87.527.374</b>	<b>-77.466.470</b>	<b>-78.090.215</b>

Assim como na análise do Grau de Endividamento tratado no tópico anterior, a “PRO CARE” apresenta o maior débito de mútuo com o valor de R\$ 43.701.259,00 e equivalente a 56% do total, seguida pela “BEM SP” com o saldo de R\$ 27.434.393,00 representando 35% da dívida. Ainda, em relação ao mês de junho/2020 houve aumento de R\$ 623.745,00.

Como já mencionada, essas operações acontecem entre as Sociedades do Grupo Bem e entre outras Empresas relacionadas ao Grupo, como no caso da Bandeirante Emergências Médicas Ltda e a APIS. Nestes casos, os montantes devidos pela Bandeirante e APIS não aparecem nos

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

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

Demonstrativos Contábeis das Recuperandas, tendo em vista que essas Sociedades não fazem parte do Grupo Bem e não estão elencadas nas Entidades participantes do litisconsórcio recuperacional.

Entretanto, sendo o Grupo cedente dos valores, foi possível identificar o montante a receber de ambas as Empresas pela análise do ativo de cada Recuperanda, sendo que no período de maio a julho/2020 o crédito totalizava os seguintes valores:

MÚTUO BANDEIRANTE E APIS	mai/20	jun/20	jul/20
BEM SP	1.953.783	1.961.385	1.963.866
BEM GUANABARA	58.722	58.722	58.722
PRO CARE	80.802	78.925	78.925
<b>TOTAL</b>	<b>2.093.307</b>	<b>2.099.032</b>	<b>2.101.513</b>

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.

Quanto as operações de mútuo, em especial os valores referentes a outras pessoas jurídicas relacionadas, é importante formalizar em Contratos as transferências de recursos no sentido de acompanhar a devolução dos valores, principalmente no cenário de crise econômico-financeira em que a formação de caixa e os fluxos de recursos são indispensáveis para o soerguimento e a continuidade dos negócios.

Por fim, ao apresentarmos todos os índices de análise contábil, concluiu-se que os indicadores de **Liquidez Seca**, **Liquidez Geral**, **Capital de Giro Líquido** e **Grau de Endividamento** findaram o mês de julho/2020 com **indicadores negativos e insatisfatórios**, demonstrando que as Recuperandas, de modo geral, permanecem insolventes, mas que as Empresas

têm trabalhado para reverter o cenário desfavorável no qual se encontram em virtude da melhora observados nos indicadores mencionados acima.

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.

## V – 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 julho/2020 foi de R\$ 11.214.702,00, apresentando redução de 4% em relação ao mês anterior. A receita com prestação de serviço auferida por Recuperanda está demonstrada no quadro abaixo no período de maio a julho/2020, sendo que somente a "BEM GUANABARA" não registrou valores a título de receita operacional:

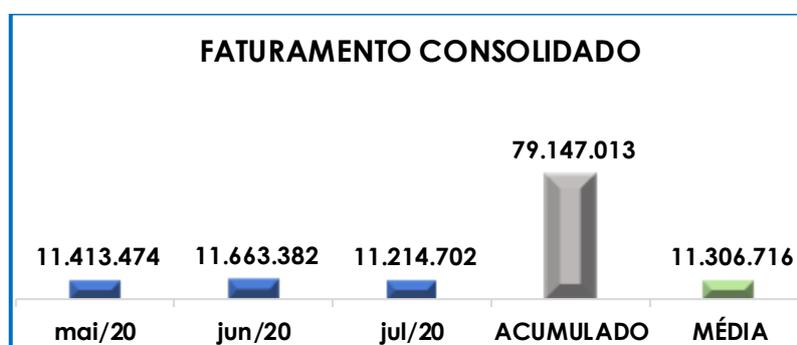
RECEITA BRUTA POR RECUPERANDA	mai/20	jun/20	jul/20
BEM SP	1.953.379	2.033.596	2.107.744
BEM BAIXADA	447.049	511.757	471.783
BIP CARE	941.603	1.202.561	984.499
PRO CARE	6.619.908	6.561.642	6.414.607
INFORMAR	1.451.536	1.353.825	1.236.069
<b>TOTAL</b>	<b>11.413.474</b>	<b>11.663.382</b>	<b>11.214.702</b>

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

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

Conforme análise da tabela supra, observou-se que a principal variação ocorreu na "BIP CARE" com o faturamento bruto de R\$ 984.499,00 e minoração de 18% em relação ao mês de junho/2020.

O faturamento acumulado de janeiro a julho/2020 sumarizou R\$ 79.147.013,00 com uma média mensal de R\$ 11.306.716,00. A seguir temos a representação gráfica da oscilação das receitas com vendas de produtos e serviços no período de maio a julho/2020, além do valor acumulado e da média no ano de 2020:



Diante desse cenário, concluiu-se que, apesar da oscilação no faturamento ao longo dos meses, houve estabilidade entre as receitas auferidas e a média do faturamento mensal no ano de 2020.

Porém, é imprescindível que as Sociedades Empresárias adotem estratégias de alavancagem de faturamento, de forma que a situação econômica e comercial das Recuperandas alcance expressiva melhora, fato que, certamente, proporciona-lhes a possibilidade de buscar resultados positivos, adimplir seus compromissos e reverter a crise que ensejou a Recuperação Judicial do Grupo Bem.

## VI – BALANÇO PATRIMONIAL

### VI.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 da Recuperanda no trimestre analisado:

ATIVO	mai/20	jun/20	jul/20
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>6.683.281</b>	<b>6.636.725</b>	<b>6.770.283</b>
CAIXA	349.246	351.597	353.864
BANCO CONTA MOVIMENTO	2.650.624	2.595.123	2.716.926
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	3.683.411	3.690.005	3.699.493
<b>CONTAS A RECEBER</b>	<b>27.116.279</b>	<b>27.273.532</b>	<b>25.555.908</b>
CONTAS A RECEBER	27.116.279	27.273.532	25.555.908
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>7.850.833</b>	<b>8.748.325</b>	<b>9.917.820</b>
ESTOQUES	3.221.018	3.223.495	3.224.346
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	1.396.686	1.528.532	1.468.040
OUTROS CRÉDITOS	1.193.568	1.162.817	1.281.434
ADIANTAMENTOS	2.039.561	2.833.481	3.944.000
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>41.650.393</b>	<b>42.658.582</b>	<b>42.244.011</b>
<b>IMOBILIZADO LÍQUIDO</b>	<b>1.669.364</b>	<b>1.607.672</b>	<b>1.546.446</b>
IMOBILIZADO	9.977.897	9.825.084	9.825.084
DEPRECIÇÃO A CUMULADA	-9.328.724	-9.199.794	-9.223.212
LEASING	13.093.097	13.093.097	13.093.097
DEPRECIÇÕES LEASING	-12.072.906	-12.110.715	-12.148.523
<b>INTANGÍVEL LÍQUIDO</b>	<b>2.510.667</b>	<b>2.547.753</b>	<b>2.534.636</b>
INTANGÍVEL	4.129.740	4.253.682	4.287.809
AMORTIZAÇÃO A CUMULADA	-1.619.073	-1.705.928	-1.753.172
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>113.692.178</b>	<b>103.636.999</b>	<b>104.263.225</b>
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	15.592.127	15.592.127	15.592.127
CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	89.620.681	79.565.502	80.191.728
CRÉDITO TRIBUTÁRIO	8.479.370	8.479.370	8.479.370
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>0</b>	<b>12.153.000</b>	<b>12.153.000</b>
PARTICIPAÇÕES PERMANENTES EM SOCIEDADES	0	12.153.000	12.153.000
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>117.872.209</b>	<b>119.945.425</b>	<b>120.497.307</b>
<b>TOTAL</b>	<b>159.522.602</b>	<b>162.604.007</b>	<b>162.741.318</b>

De modo geral, observou-se o aumento do Ativo em R\$ 137.311,00 se comparado ao mês anterior, decorrente de diversas variações nos grupos e contas. Em seguida apresentamos a análise detalhada das rubricas e suas variações.

- **Ativo circulante:** os ativos realizáveis a curto prazo somaram R\$ 42.244.011,00 e representavam 26% do Ativo total do Grupo Bem.
- **Disponibilidades:** correspondem aos recursos financeiros que se encontram à disposição imediata das Recuperandas para o pagamento de suas obrigações a curto prazo.

No mês de julho/2020 o grupo era composto pelos subgrupos “caixa” com saldo de R\$ 353.864,00, “banco contamovimento” com o valor de R\$ 2.716.926,00 e “aplicações financeiras” com o valor de R\$ 3.699.493,00, totalizando o montante de R\$ 6.770.283,00 e majoração equivalente a R\$ 133.557,00 em relação a junho/2020.

O acréscimo no saldo do grupo deu-se, principalmente, pelo aumento das disponibilidades na “BEM BAIXADA” em R\$ 148.667,00, revertendo o saldo negativo observado em junho/2020 e encerrando o período com o montante de R\$ 6.153,00.

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”, realizando as movimentações entre as Empresas conforme as necessidades financeiras de cada uma ou por eventual planejamento para utilização dos valores.

➤ **Contas a receber:** o grupo das contas a receber registra as vendas de serviços a prazo, estando composto em julho/2020 pelo montante consolidado de R\$ 25.555.908,00. Na sequência tem-se o quadro demonstrativo com todos os valores que compuseram o saldo a receber de clientes no período de maio a julho/2020:

CONTAS A RECEBER	mai/20	jun/20	jul/20
CONTAS A RECEBER	16.620.643	17.681.693	16.314.623
(-) PROVISÃO P/ DEVEDORES DUVIDOSOS	-6.200.998	-6.200.998	-6.200.998
PROVISÃO CONTAS RECEBER (MEDIÇÕES A FAT)	16.967.717	15.947.972	15.597.559
ACOMP CONTAS A RECEBER	-271.082	-155.135	-155.276
<b>TOTAL</b>	<b>27.116.279</b>	<b>27.273.532</b>	<b>25.555.908</b>

No mês analisado houve redução de 6%, equivalente a R\$ 1.717.624,00, em virtude dos decréscimos nas rubricas “contas a receber” de R\$ 1.367.070,00 e saldo final de R\$ 16.314.623,00 e “provisão de contas a receber (medições a faturar)” de R\$ 350.414,00 e montante final de R\$ 15.597.559,00, ensejando a variação mencionada.

➤ **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 o Grupo Bem possui a realizar no curto prazo. O grupo era formado pelas seguintes contas:

**a) Estoques:** os estoques eram compostos por valores referentes aos materiais hospitalares, medicamentos, uniformes e outros itens utilizados nos serviços médicos prestados por cada Recuperanda.

O saldo ao final do mês analisado perfaz o montante de R\$ 3.224.346,00, apresentando majoração de R\$ 851,00 em relação ao mês anterior. A composição total do grupo “estoques” no período de maio a julho/2020 está apresentada no quadro abaixo:

ESTOQUES	mai/20	jun/20	jul/20
MATERIAIS HOSPITALARES	2.971.639	2.971.844	2.971.915
MEDICAMENTOS	3.299.155	3.301.022	3.301.802
FROTA	15.074	15.074	15.074
DIETAS	22.232	22.232	22.232
UNIFORMES	8.556	8.962	8.962
PROVISÃO PERDA DE ESTOQUE	-3.095.639	-3.095.639	-3.095.639
<b>TOTAL</b>	<b>3.221.018</b>	<b>3.223.495</b>	<b>3.224.346</b>

Considerando a estagnação de alguns valores em relação aos saldos do mês anterior, será solicitado ao Grupo esclarecimentos quanto a não movimentação de itens empregados na prestação dos serviços realizados pelas Recuperandas.

**b) 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\$ 1.468.040,00 em julho/2020, com minoração de R\$ 60.492,00:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	mai/20	jun/20	jul/20
PIS A RECUPERAR	27.486	28.910	6.162
COFINS A RECUPERAR	116.684	123.254	18.351
CSLL A RECUPERAR	185.049	189.350	199.695
IRRF A RECUPERAR	294.571	300.374	316.275
INSS A RECUPERAR	180.203	264.838	323.289
ANTECIPACAO DO IRPJ	86.576	107.167	96.374
ANTECIPACAO DA CSLL	30.927	39.451	32.705
SALDO NEGATIVO DE IRPJ	307.839	307.839	307.839
SALDO NEGATIVO DE CSLL	160.885	160.885	160.885
IRRF A COMPENSAR	678	678	678
CSRF A COMPENSAR	5.786	5.786	5.786
<b>TOTAL TRIBUTOS A RECUPERAR</b>	<b>1.396.686</b>	<b>1.528.532</b>	<b>1.468.040</b>

As variações mais significativas no período foram o decréscimo na rubrica "COFINS a recuperar" de R\$ 104.903,00 e saldo de R\$ 18.351,00 e aumento de R\$ 58.450,00 na conta "INSS a recuperar" com valor total de R\$ 323.289,00, sendo a "PRO CARE" a Entidade com maior saldo de créditos e maior variação no período.

**c) Outros créditos:** o grupo era composto pelas rubricas “despesas antecipadas” de R\$ 190.178,00, “consórcio cartão de crédito” no valor de R\$ 1.002.930,00 e “recebimentos retidos (banco do brasil)” na quantia de R\$ 88.325,00, totalizando R\$1.281.434,00 e com aumento de R\$ 118.617,00 em relação ao mês de junho/2020.

**d) Adiantamentos:** este subgrupo registra os valores adiantados aos colaboradores referentes a salário, férias, gratificação natalina, eventuais despesas e outros, além dos valores pagos antecipadamente aos fornecedores nas transações comerciais das Entidades.

O grupo cresceu em R\$ 1.110.519,00 e totalizou R\$ 3.944.000,00 ao final do mês de julho/2020, sendo que 94% deste valor se referia aos “adiantamentos a fornecedores” de R\$ 3.705.747,00. Ademais, a Recuperanda “PRO CARE” possuía o maior saldo de adiantamento a fornecedores com a quantia de R\$ 3.215.687,00. A seguir o quadro demonstrativos de todas as contas que compuseram os adiantamentos no período de maio a julho/2020:

<b>ADIANTAMENTOS</b>	<b>mai/20</b>	<b>jun/20</b>	<b>jul/20</b>
ADIANTAMENTO DE 13º SALÁRIO	86.581	86.581	146.907
ADIANTAMENTO DE FÉRIAS	27.671	27.671	63.360
ADIANTAMENTOS A FUNCIONÁRIOS	0	0	320
ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	1.829.173	2.631.538	3.705.747
ADIANTAMENTO - CESTA BÁSICA	-14.185	8	33
ADIANTAMENTO - VALE REFEIÇÃO	47.846	15.075	3.996
ADIANTAMENTO - VALE TRANSPORTE	47.143	50.136	-2.225
ADIANTAMENTO - VALE ALIMENTAÇÃO	0	0	-320
ADIANTAMENTO - ASSISTÊNCIA MÉDICA	15.332	21.845	27.319
ADIANTAMENTO - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	0	420	-1.281
ADIANTAMENTO - SEGURO DE VIDA	0	-24	-64
ADIANTAMENTO - CONVÊNIOS	0	229	206
<b>TOTAL</b>	<b>2.039.561</b>	<b>2.833.481</b>	<b>3.944.000</b>

Considerando o vultoso saldo apresentado, em especial contabilizado na “PRO CARE”, serão solicitados esclarecimentos ao Grupo quanto a política de adiantamentos aplicada aos fornecedores, bem como a composição dos saldos especificada por fornecedor e os respectivos

valores, no intuito de permitir um melhor acompanhamento do montante adiantado.

- **Ativo não circulante:** o ativo realizável a longo prazo somava R\$ 120.497.307,00 e representava 74% do Ativo total do Grupo Bem. Em julho/2020 era composto pelos seguintes subgrupos:

- **Imobilizado:** o subgrupo consolidava os valores dos bens móveis e imóveis de todas as Recuperandas, bem como as depreciações acumuladas até o mês de julho/2020, 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 concede a posse e utilização de um bem mediante o pagamento de um valor predefinido, mas sem transferir a propriedade deste ao Contratante.

A composição do imobilizado de R\$ 1.546.446,00 das Recuperandas está discriminada na tabela a seguir:

<b>IMOBILIZADO</b>	<b>mai/20</b>	<b>jun/20</b>	<b>jul/20</b>
<b>IMOBILIZADO</b>	<b>9.977.897</b>	<b>9.825.084</b>	<b>9.825.084</b>
BENFEITORIA EM IMÓVEL DE TERCEIROS	3.407.876	3.407.876	3.407.876
EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA	1.614.017	1.614.017	1.614.017
EQUIPAMENTO MÉDICO	2.578.385	2.578.385	2.578.385
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	946.481	946.481	946.481
VEÍCULOS	1.431.138	1.278.325	1.278.325
<b>DEPRECIÇÃO ACUMULADA</b>	<b>-9.328.724</b>	<b>-9.199.794</b>	<b>-9.223.212</b>
DEPREC ACUM BENFEITORIA IMÓVEL DE TERC	-3.347.275	-3.349.432	-3.351.194
DEPRECIÇÃO ACUM- EQUIP INFORMÁTICA	-1.404.998	-1.412.715	-1.420.407
DEPRECIÇÃO ACUM- EQUIPÓS MÉDICOS	-2.469.469	-2.471.673	-2.473.876
DEPRECIÇÃO ACUM- MÓVEIS E UTENSÍLIOS	-785.257	-790.318	-795.335
DEPRECIÇÃO ACUM- VEÍCULOS	-1.321.725	-1.175.656	-1.182.401
<b>LEASING</b>	<b>13.093.097</b>	<b>13.093.097</b>	<b>13.093.097</b>
EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA	1.352.184	1.352.184	1.352.184
VEÍCULOS	11.733.542	11.733.542	11.733.542
TELEFONIA	7.370	7.370	7.370
<b>DEPRECIÇÕES LEASING</b>	<b>-12.072.906</b>	<b>-12.110.715</b>	<b>-12.148.523</b>
DEPRE EQUIP. DE INFORMÁTICA LEASING	-611.276	-633.727	-656.179

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

DEPRE. VEÍCULOS LEASING	-11.454.260	-11.469.617	-11.484.974
DEPRE. TELEFONIA LEASING	-7.370	-7.370	-7.370
<b>TOTAL</b>	<b>1.669.364</b>	<b>1.607.672</b>	<b>1.546.446</b>

As alterações registradas no período referiam-se as parcelas mensais de depreciação dos bens próprios e dos bens em "leasing", perfazendo a redução total do imobilizado em R\$ 61.226,00.

Quanto a venda dos imobilizados na Recuperanda "BEM BAIXADA", mencionada no Relatório anterior, o Grupo apresentou os documentos solicitados e prestou esclarecimentos quanto as operações realizadas.

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

Esse grupo era composto pelas contas "marcas e patentes", "direitos e uso de softwares" e "intangível em desenvolvimento", bem como a amortização acumulada até julho/2020. Houve minoração de R\$ 13.117,00 no valor total do grupo de R\$ 2.534.636,00, devido ao aumento de R\$ 34.127,00 na rubrica "intangível" em contrapartida a contabilização da amortização mensal de R\$ -47.244,00.

No período de maio a julho/2020 o "intangível" estava composto pelos seguintes valores:

INTANGÍVEL	mai/20	jun/20	jul/20
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>4.129.740</b>	<b>4.253.682</b>	<b>4.287.809</b>
MARCAS E PATENTES	3.092	3.092	3.092
DIREITOS E USO DE SOFTWARE	2.346.674	2.346.674	2.346.674
INTANGÍVEL EM DESENVOLVIMENTO	1.779.974	1.903.916	1.938.042
<b>AMORTIZAÇÃO ACUMULADA</b>	<b>-1.619.073</b>	<b>-1.705.928</b>	<b>-1.753.172</b>

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

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

AMORTIZACAO ACUM - MARCAS E PATENTES	-3.092	-3.092	-3.092
AMORTIZACAO ACUM - DIREITO DE USO SOFTWARE	-1.615.981	-1.702.836	-1.750.080
<b>TOTAL</b>	<b>2.510.667</b>	<b>2.547.753</b>	<b>2.534.636</b>

➤ **Realizável a longo prazo:** o grupo dos ativos realizáveis a longo prazo concentrava o maior valor registrado no ativo não circulante do Grupo Bem com um saldo de R\$ 104.263.225,00 e aumento de R\$ 626.226,00 em relação ao mês anterior. Seguem os detalhes dos subgrupos que compuseram o realizável a longo prazo no período de maio a julho/2020:

**a) Realizável a longo prazo:** o subgrupo totalizou R\$ 15.592.127,00 e abrangia as contas “depósitos judiciais” de R\$ 7.904.449,00, “empréstimos a sócios” de R\$ 6.883.409,00 e “contas a receber” de R\$ 804.269,00, não havendo alteração do saldo.

Neste ponto destaca-se o montante contabilizado a título de “empréstimos a sócios” de R\$ 6.683.409,00, sendo que a “PRO CARE” é a Sociedade com o maior saldo a título de empréstimos com a quantia a receber de R\$ 6.712.409,00 e equivalente a 98% do total.

Assim como no caso dos “créditos em empresas ligadas”, tratado no tópico a seguir, será solicitado as Recuperandas que apresentem os Contratos que regulam os empréstimos quanto a forma de devolução dos valores e prazo para pagamento.

**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 do Grupo Bem e entre outras Sociedades Empresárias ligadas ao Grupo.

Em julho/2020 somava R\$ 80.191.728,00 e registrou um acréscimo de R\$ 626.226,00 em relação ao mês anterior. Segue a composição do subgrupo no trimestre analisado:

CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	mai/20	jun/20	jul/20
MÚTUO BEM SP	54.733.957	43.557.931	43.693.259
MÚTUO BEM GUANABARA	20.598.425	20.609.062	20.619.110
MÚTUO BEM BAIXADA	0	351.821	381.055
MÚTUO PRO CARE	5.849.339	6.238.175	6.556.175
MÚTUO INFORMAR	1.247.128	1.247.128	1.247.128
MÚTUO BANDEIRANTE	2.013.005	2.020.607	2.023.088
MÚTUO APIS	80.302	78.425	78.425
MÚTUO BIP CARE	5.098.524	5.462.352	5.593.488
<b>TOTAL</b>	<b>89.620.681</b>	<b>79.565.502</b>	<b>80.191.728</b>

Conforme informado no Relatório Mensal de junho/2020, foi solicitado por esta Administradora Judicial que todos os débitos e créditos em empresas ligadas sejam formalizados em Contratos de forma que seja feito o acompanhamento da realização e exigibilidade dos vultosos saldos, mas até o encerramento do presente Relatório não houve apresentação dos referidos Contratos.

## VI.II – PASSIVO

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

No quadro abaixo estão apresentados as contas e os saldos que compuseram o total do Passivo das Recuperandas no período de maio a julho/2020:

PASSIVO	mai/20	jun/20	jul/20
<b>CONTAS A PAGAR</b>	<b>-17.359.139</b>	<b>-18.843.816</b>	<b>-19.925.881</b>
FORNECEDORES	-17.472.436	-18.765.489	-19.110.971
OUTRAS CONTAS	113.296	-78.327	-814.910
<b>ADIANTAMENTO DE CLIENTES</b>	<b>-5.060.081</b>	<b>-5.202.102</b>	<b>-3.835.341</b>
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	-5.060.081	-5.202.102	-3.835.341

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

<b>EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR</b>	<b>-12.570.641</b>	<b>-11.412.294</b>	<b>-10.527.103</b>
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-12.570.641	-11.412.294	-10.527.103
<b>IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES</b>	<b>-18.890.089</b>	<b>-18.389.654</b>	<b>-18.701.797</b>
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	-18.890.089	-18.389.654	-18.701.797
<b>PARCELAMENTOS</b>	<b>-4.038.447</b>	<b>-3.685.682</b>	<b>-3.762.583</b>
PARCELAMENTOS FEDERAIS	-3.438.793	-3.086.137	-3.172.426
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-599.654	-599.545	-590.156
<b>OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR</b>	<b>-22.636.159</b>	<b>-16.195.177</b>	<b>-16.176.098</b>
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	-22.636.159	-16.195.177	-16.176.098
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>-80.554.557</b>	<b>-73.728.726</b>	<b>-72.928.803</b>
<b>CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE</b>	<b>-11.518.018</b>	<b>-11.651.518</b>	<b>-12.156.816</b>
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	-11.518.018	-11.651.518	-12.156.816
<b>PARCELAMENTOS TRIBUTOS</b>	<b>-50.425.677</b>	<b>-58.824.191</b>	<b>-58.924.927</b>
FEDERAL	-5.025.403	-5.009.233	-4.991.500
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-211.253	-211.253	-211.253
DÍVIDA ATIVA	-45.189.020	-53.603.705	-53.722.173
<b>PROVISÕES</b>	<b>-5.318.139</b>	<b>-5.318.139</b>	<b>-5.318.139</b>
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIA	-5.318.139	-5.318.139	-5.318.139
<b>DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS</b>	<b>-87.527.374</b>	<b>-77.466.470</b>	<b>-78.090.215</b>
DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	-87.527.374	-77.466.470	-78.090.215
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>-154.789.207</b>	<b>-153.260.317</b>	<b>-154.490.096</b>
CAPITAL SOCIAL	-20.623.156	-32.776.156	-32.776.156
LUCRO E PREJUÍZOS ACUMULADOS	89.376.750	89.376.750	89.376.750
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>68.753.594</b>	<b>56.600.594</b>	<b>56.600.594</b>
<b>TOTAL</b>	<b>-166.590.170</b>	<b>-170.388.450</b>	<b>-170.818.305</b>

De modo geral, houve aumento de R\$ 429.856,00 e saldo de R\$ 170.818.305,00. 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\$ 72.928.803,00 em julho/2020, com decréscimo de R\$ 799.924,00, e representava 43% do Passivo total do Grupo.
- **Contas a pagar:** o subgrupo das contas a pagar somava R\$ 19.925.881,00 e abrangia as rubricas “fornecedores” de R\$ 19.110.971,00 e “outras contas” no valor de R\$ 814.910,00.

Do total devido aos fornecedores, R\$ 14.527.813,00 estava registrado na Entidade “PRO CARE”, equivalente a 76% do total e com

aumento de R\$ 805.077,00. Em todas as Sociedades Empresárias foram registrados pagamentos, bem como o lançamento de novos serviços e produtos adquiridos no mês de julho/2020.

A rubrica “outras contas”, por sua vez, registrava os demais pagamentos não relacionados a fornecedores, como por exemplo “assinatura de sites”, tendo havido aumento de R\$ 736.583,00 em relação ao mês de junho/2020 em decorrência dos pagamentos e lançamentos de novos valores a pagar.

Acrescenta-se neste ponto o esclarecimento prestado pelo Grupo sobre a contabilização de saldo devedor no subgrupo “outras contas” até o mês de julho/2020, sendo que o fato foi justificado como um problema gerado pela troca de software contábil que, sendo mal sucedida, resultou em diferenças no Ativo e Passivo de algumas Empresas e que estão sendo corrigidas aos poucos.

➤ **Adiantamento de clientes:** houve redução de R\$ 1.366.761,00 e montante final de R\$ 3.835.341,00, integralmente registrado na conta de mesmo nome. Do valor total consolidado, 71% correspondia ao saldo de R\$ 2.729.222,00 dos adiantamentos contabilizados na “PRO CARE”, com decréscimo de R\$ 1.401.874,00 em relação a junho/2020.

Neste quesito, com base nas informações complementares solicitadas ao Grupo Bem, em virtude da pandemia de COVID-19 e o aumento pela demanda aos serviços prestados pelas Recuperandas, muitos clientes adiantaram valores no intuito de garantir a imediata prestação de serviço, sem a tempestiva emissão da Nota Fiscal de Serviço correspondente, sendo então as quantias lançadas como adiantamentos. Ainda, mencionaram que até o final de agosto/2020 as Notas

pendentes seriam emitidas com a respectiva baixa dos valores contabilizados em adiantamentos.

➤ **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 redução de R\$ 885.191,00 em comparação ao mês anterior, perfazendo o montante de R\$ 10.527.103,00, decorrente dos pagamentos realizados no mês e dos novos valores tomados nas Sociedades “BEM SP” e “PRO CARE”.

➤ **Impostos, taxas e contribuições:** o grupo é composto pelas contas que registraram os valores dos tributos apurados até o mês de julho/2020 sobre o faturamento, retidos sobre os serviços tomados e outros. Houve majoração de 2% no saldo que somou R\$ 18.701.797,00, composto pelos seguintes valores:

IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	mai/20	jun/20	jul/20
PIS A RECOLHER	-726.543	-663.679	-709.965
COFINS A RECOLHER	-3.383.562	-3.092.583	-3.285.440
ISS A RECOLHER	-6.538.844	-6.819.356	-7.021.702
IRRF S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-406.722	-339.880	-382.449
INSS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-155.898	-191.590	-93.489
ISS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-343.958	-360.870	-348.065
PIS/COFINS/CSLL TERCEIROS	-804.965	-747.852	-826.398
IRPJ A RECOLHER	-86.628	-108.855	-104.527
CSLL A RECOLHER	-31.221	-37.978	-34.960
IRPJ DIFERIDO	-4.012.260	-3.771.728	-3.689.074
CSLL DIFERIDO	-1.440.814	-1.354.222	-1.324.467
PIS S/ RECEITAS A FATURAR	-110.290	-103.662	-101.384
COFINS S/ RECEITAS A FATURAR	-509.031	-478.439	-467.927
ISS S/ RECEITAS A FATURAR	-339.354	-318.959	-311.951
<b>TOTAL</b>	<b>-18.890.089</b>	<b>-18.389.654</b>	<b>-18.701.797</b>

➤ **Parcelamentos:** este grupo consolida os montantes devidos de “parcelamentos federais” na quantia de R\$ 3.172.426,00 e “parcelamentos municipais” de R\$ 590.156,00, totalizando R\$ 3.762.583,00 e com acréscimo de R\$ 76.901,00 em relação ao mês de junho/2020.

- **Obrigações trabalhistas a pagar:** com saldo total de R\$ 16.176.098,00, as obrigações trabalhistas abrangiam os valores devidos a título de salários, benefícios, encargos sociais e provisões.

Desconsiderando os encargos sociais, que serão tratados em detalhe no Item VII – Dívida Tributária, e as provisões trabalhistas, os demais valores devidos aos colaboradores e ex-funcionários do Grupo sumarizam R\$ 1.412.876,00 e registraram uma redução de R\$ 39.920,00 em relação ao mês anterior, sendo que a principal variação foi o decréscimo ocorrido na rubrica “salários”.

Segue abaixo a composição das contas abordadas neste tópico no período de maio a julho/2020:

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	mai/20	jun/20	jul/20
SALÁRIOS	-1.095.885	-1.100.040	-1.058.491
CONTRIB. SINDICAL E ASSISTENCIAL A RECOLHER	-784	-717	-711
PENSÃO ALIMENTÍCIA A PAGAR	-6.339	-7.083	-6.955
EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS	-47.549	-42.961	-45.192
LÍQUIDO DE RESCISÃO	-296.691	-301.994	-301.527
<b>TOTAL</b>	<b>-1.447.249</b>	<b>-1.452.795</b>	<b>-1.412.876</b>

- **Passivo não circulante:** o passivo exigível a longo prazo representava 90% do Passivo total do Grupo, totalizando R\$ 154.490.096,00 em julho/2020 e com aumento de R\$ 1.229.779,00 se comparado ao mês anterior.
- **Contas a pagar não circulante:** o grupo com montante de R\$ 12.156.816,00 consolidava os débitos registrados nas contas “empréstimos e financiamentos bancários” de R\$ 15.202.991,00, “(-) encargos financeiros a transcorrer” com saldo devedor (reduzidor da conta “empréstimos e financiamentos bancários”) de R\$ 3.575.924,00 e “cessão de crédito – red” na quantia de R\$ 529.749,00.

As movimentações observadas no período ocorreram nas Entidades “BEM SP” e “PRO CARE” em virtude do reconhecimento do valor de R\$ 24.451,00 de encargos financeiros, e a transferência do montante de R\$ 529.749,00 na SP da conta “cessão de crédito – red” do passivo circulante para o não circulante.

- **Parcelamentos de tributos:** o grupo elenca todos os parcelamentos tributários federais, municipais e os inscritos em Dívida Ativa. Em julho/2020 o montante devido era de R\$ 58.924.927,00 com acréscimo de R\$ 100.736,00 em relação ao mês anterior.
- **Débitos em empresas ligadas:** o grupo registra as operações de mútuos entre as Sociedades do Grupo Bem e outras Empresas relacionadas, consolidando a contrapartida do grupo “créditos em empresas ligadas” contabilizado no ativo não circulante.

O valor total das operações de mútuos no mês de julho/2020 era de R\$ 78.090.215,00, com acréscimo de R\$ 623.745,00 em relação ao mês anterior, sendo que a variação mais substancial foi registrada na Empresa “PRO CARE” com o aumento de R\$ 318.000,00 na conta “mútuo INFORMAR”, além do lançamento de novos valores emprestados entre as Entidades no mês analisado.

Conforme mencionado no Item VI.I Ativo sobre os “créditos em empresas ligadas”, foi solicitado ao Grupo que as operações entre as Empresas e demais pessoas jurídicas relacionadas sejam formalizadas com base na Norma Contábil NBC TG 05 (R3) – Divulgação sobre partes relacionadas, de forma que seja possível acompanhar a exigibilidade dos valores, a forma de pagamento e os prazos estipulados.

Por último, destaca-se que a diferença entre o Ativo de R\$162.741.318,00 e o Passivo de R\$ 170.818.305,00 refere-se ao prejuízo acumulado de R\$ 8.076.987,00 no período de janeiro a julho/2020, que 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 VII – Dívida Tributária todos os impostos serão novamente abordados e detalhados.

## VII – 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.). Em julho/2020 o débito tributário das Recuperandas era composto pelos seguintes valores:

<b>DÍVIDA TRIBUTÁRIA</b>	<b>mai/20</b>	<b>jun/20</b>	<b>jul/20</b>
<b>ENCARGOS E CONTRIBUIÇÕES SOCIAIS A PAGAR</b>	<b>-17.227.524</b>	<b>-10.555.678</b>	<b>-10.569.954</b>
INSS A RECOLHER	-16.426.020	-9.765.718	-9.883.393
FGTS A RECOLHER	-801.504	-789.960	-686.561
<b>IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES RETIDOS A PAGAR</b>	<b>-2.202.521</b>	<b>-2.081.901</b>	<b>-1.996.333</b>
IRRF S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-406.722	-339.880	-382.449
INSS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-155.898	-191.590	-93.489
ISS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-343.958	-360.870	-348.065
PIS/COFINS/CSLL TERCEIROS	-804.965	-747.852	-826.398
IRRF S/ FOLHA A RECOLHER	-490.978	-441.709	-345.932
<b>IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES A PAGAR</b>	<b>-17.178.547</b>	<b>-16.749.462</b>	<b>-17.051.396</b>
PIS A RECOLHER	-726.543	-663.679	-709.965
COFINS A RECOLHER	-3.383.562	-3.092.583	-3.285.440
ISS A RECOLHER	-6.538.844	-6.819.356	-7.021.702
IRPJ A RECOLHER	-86.628	-108.855	-104.527
CSLL A RECOLHER	-31.221	-37.978	-34.960
IRPJ DIFERIDO	-4.012.260	-3.771.728	-3.689.074
CSLL DIFERIDO	-1.440.814	-1.354.222	-1.324.467
PIS S/ RECEITAS A FATURAR	-110.290	-103.662	-101.384
COFINS S/ RECEITAS A FATURAR	-509.031	-478.439	-467.927
ISS S/ RECEITAS A FATURAR	-339.354	-318.959	-311.951
<b>IMPOSTOS - PARCELAMENTO</b>	<b>-4.038.447</b>	<b>-3.685.682</b>	<b>-3.762.583</b>
PARCELAMENTOS FEDERAIS	-3.438.793	-3.086.137	-3.172.426
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-599.654	-599.545	-590.156
<b>DÍVIDA TRIBUTÁRIA - CIRCULANTE</b>	<b>-40.647.038</b>	<b>-33.072.723</b>	<b>-33.380.266</b>
FEDERAL	-5.025.403	-5.009.233	-4.991.500
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-211.253	-211.253	-211.253
DÍVIDA ATIVA	-45.189.020	-53.603.705	-53.722.173
<b>DÍVIDA TRIBUTÁRIA - NÃO CIRCULANTE</b>	<b>-50.425.677</b>	<b>-58.824.191</b>	<b>-58.924.927</b>
<b>TOTAL</b>	<b>-91.072.715</b>	<b>-91.896.913</b>	<b>-92.305.193</b>

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

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

- **Dívida tributária circulante:** os débitos tributários exigíveis a curto prazo somavam R\$ 33.380.266,00 em julho/2020 e representavam 36% da Dívida Tributária total do Grupo Bem.
- **Encargos e contribuições sociais a pagar:** esse grupo é composto pelas contas “INSS a recolher” de R\$ 9.883.393,00, que representa 94% dos encargos devidos, e “FGTS a recolher” de R\$ 686.561,00 com 6% de participação no total do grupo de R\$ 10.569.954,00.

Com exceção da “BEM GUANABARA”, as demais Entidades registraram os pagamentos do “INSS a recolher” referente ao mês 07/2020 e as quitações dos valores de “FGTS a recolher” referentes aos meses 06 e 07/2020, inclusive de valores retidos sobre os serviços tomados, realizaram compensações de valores a recuperar e lançaram os valores apurados na Folha do mês analisado.

- **Impostos e contribuições retidos a pagar:** o grupo dos tributos retidos sobre os serviços tomados e sobre a Folha de Pagamento somou o montante de R\$ 1.996.333,00 com redução de 4% em relação a junho/2020. Para melhor apresentar as informações separamos a análise por contas sendo:

**a) IRRF sobre retenção de serviços:** saldo de R\$ 382.449,00 com decréscimo de 13% equivalente a R\$ 42.569,00. Todas as Recuperandas registraram pagamentos parciais e o lançamento de novos valores a pagar.

**b) INSS sobre retenção de serviços:** decréscimo de R\$ 98.101,00 com montante devido de R\$ 93.489,00, sendo que somente as Sociedades “BIP CARE”, “PRO CARE” e “INFORMAR” registraram pagamentos parciais e todas realizaram o lançamento de novos valores apurados no mês.

**c) ISS sobre retenção de serviços:** minoração de 4% com montante devido de R\$ 348.065,00, sendo que somente a "BEM GUANABARA" não registrou pagamentos parciais e todas fizeram a apropriação de novos valores a pagar apurados no mês.

**d) PIS, COFINS e CSLL sobre terceiros:** aumento de 11% com montante devido de R\$ 826.398,00, havendo registro de pagamentos parciais em todas as Recuperandas, além das apropriações de novos valores apurados no mês.

**e) IRRF sobre a Folha a recolher:** montante consolidado devido de R\$ 345.932,00 e decréscimo de R\$ 95.777,00 em relação ao mês de junho/2020. Com exceção da "BEM GUANABARA", as demais Recuperandas registraram o pagamento do imposto de renda retido sobre a Folha de julho/2020.

➤ **Impostos, taxas e contribuições a pagar:** este grupo contempla os impostos não retidos, mas apurados sobre o faturamento e sobre os resultados mensais. Em julho/2020 somava R\$ 17.051.396,00, com acréscimo de R\$ 301.935,00 em relação a junho/2020, concentrando o maior saldo devido a curto prazo.

**a) PIS e COFINS a recolher:** decréscimos de 7% e 6% com montantes devidos de R\$ 709.965,00 e R\$ 3.285.440,00, respectivamente.

Quanto as variações ocorridas em julho/2020 em ambos os tributos, apenas a "BEM GUANABARA" não registrou a compensação de valores a recuperar, incorrendo apenas na atualização dos juros sobre os montantes devidos, e as demais Empresas contabilizaram compensações e novos valores apurados no mês, não havendo registros de pagamentos no período.

**b) ISS a recolher:** acréscimo de 3% com montante devido de R\$ 7.021.702,00, não havendo registros de pagamentos no período, mas somente o lançamento dos valores apurados no mês.

**c) IRPJ e CSLL a recolher:** valores devidos de R\$ 104.527,00 e R\$ 34.960,00, respectivamente, com aumento de 12% em relação ao mês de junho/2020. Nas Empresas "BIP CARE" e "INFORMAR" houve a compensação de parte do saldo devedor, além dos valores provisionados no mês.

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

Em julho/2020 o Grupo possuía um saldo de R\$3.689.074,00 a título de "IRPJ diferido" e R\$ 1.324.467,00 de "CSLL diferido" com majoração de 2%.

**e) PIS, COFINS e ISS sobre receitas a faturar:** as Recuperandas possuíam os saldos de R\$ 101.384,00 de "PIS s/ receitas a faturar", R\$ 467.927,00 de "COFINS s/ receitas a faturar" e R\$ 311.951,00 a título de "ISS s/ receitas a faturar", totalizando R\$ 881.262,00 e como decréscimo de 2% em relação a junho/2020, resultando do reconhecimento de parte das receitas a faturar e os respectivos tributos.

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

Em julho/2020 o débito total era de R\$ 3.172.426,00, com majoração do saldo em R\$ 86.290,00 em relação ao mês anterior pelo pagamento de R\$ 10.049,00 registrados na "INFORMAR" e pelas atualizações de juros e correções monetárias do saldo devedor no total de R\$ 96.339,00 na "PRO CARE" e "BEM BAIXADA".

Segue o demonstrativo dos valores que compuseram o montante devido no período de maio a julho/2020:

PARCELAMENTOS FEDERAIS	mai/20	jun/20	jul/20
PARCELAMENTO PERT	-298.549	-298.549	-288.499
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO	-350.145	-332.371	-332.371
PARCELAMENTOS	-2.563.151	-2.228.268	-2.324.607
PARCELAMENTO ORDINÁRIO PREVIDENCIÁRIO	-34.810	-34.810	-34.810
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO PREVIDENCIÁRIO	-141.615	-141.615	-141.615
PARCELAMENTO PRT PREVIDENCIÁRIO	-50.523	-50.523	-50.523
<b>TOTAL</b>	<b>-3.438.793</b>	<b>-3.086.137</b>	<b>-3.172.426</b>

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

No mês analisado o débito total era de R\$ 590.156,00, sendo composto pelos saldos de R\$ 37.556,00 na rubrica "parcelamento PAT", R\$ 552.709,00 na conta "parcelamento procuradoria" e R\$ 109,00 na rubrica "parcelamento PPI". Houve minoração de R\$ 9.389,00 em relação ao mês de junho/2020 devido ao pagamento registrado na "INFORMAR".

- **Dívida tributária não circulante:** os débitos tributários exigíveis a longo prazo somavam R\$ 58.924.927,00 em julho/2020 e representavam 64% da Dívida Tributária total do Grupo Bem.

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

No mês analisado o valor total do grupo era de R\$ 4.991.500,00, com redução de R\$ 17.732,00 em relação ao mês de junho/2020 em virtude do pagamento no montante de R\$ 2.575,00 e a reclassificação de R\$ 9.273,00 para o passivo circulante registrados na Entidade "INFORMAR", além da atualização de juros e correção monetária contabilizada na "BEM GUANABARA". O grupo era composto pelos seguintes valores:

FEDERAL	mai/20	jun/20	jul/20
PARCELAMENTO PERT	-2.029.890	-2.029.890	-2.029.890
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO	-687.766	-683.444	-679.098
PARCELAMENTOS	-1.650.403	-1.650.403	-1.648.866
PARCELAMENTO ORDINÁRIO PREVIDENCIÁRIO	-94.791	-94.791	-94.791
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO PREVIDENCIÁRIO	-255.204	-243.356	-231.507
PARCELAMENTO PRT PREVIDENCIÁRIO	-307.349	-307.349	-307.349
<b>TOTAL</b>	<b>-5.025.403</b>	<b>-5.009.233</b>	<b>-4.991.500</b>

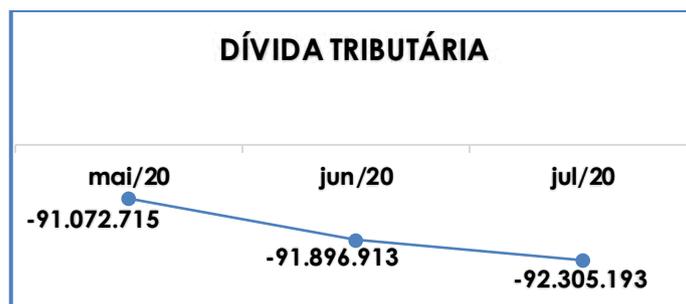
- **Dívida Ativa:** saldo total de R\$ 53.722.173,00, sendo este o subgrupo com o maior saldo da Dívida Tributária do Grupo Bem. No mês analisado houve aumento de R\$ 118.468,00 em virtude das atualizações monetárias nas contas "PGFN tributária" de R\$ 39.688.051,00 e na rubrica "PGFN previdenciário" na quantia de R\$ 14.034.122,00.

De modo geral, o Grupo realizou pagamentos e compensações aproximadamente no valor de R\$ 3.611.097,00, equivalente a apenas 4% da Dívida Tributária consolidada, mas com significativo aumento do montante quitado em relação ao mês de junho/2020.

Segue abaixo representação gráfica da evolução da dívida no trimestre:

**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



A Dívida Tributária do Grupo Bem tem evoluído constantemente. Dentre vários fatores, a principal causa do aumento é que as Sociedades não têm conseguido adimplir integralmente suas dívidas e, ao mesmo tempo, incorrem na apropriação de novos valores inerentes às atividades Empresariais.

É imprescindível que as Recuperandas adotem estratégias para aumentar o pagamento das dívidas já reconhecidas e administrar a entrada de novos débitos, de forma a melhorar seu desempenho quanto a quitação das obrigações tributárias.

## VIII – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

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

A DRE deve ser elaborada em obediência ao princípio do “regime de competência”. Por essa regra, as receitas e as despesas devem ser incluídas na operação do resultado do período em que ocorreram,

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

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

<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO</b>	<b>mai/20</b>	<b>jun/20</b>	<b>jul/20</b>
<b>RECEITA BRUTA OPERACIONAL</b>	<b>11.413.474</b>	<b>11.663.382</b>	<b>11.214.702</b>
RECEITA PRESTAÇÃO SERVIÇOS BRUTA	11.413.474	11.663.382	11.214.702
<b>(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA</b>	<b>-807.231</b>	<b>-799.104</b>	<b>-776.603</b>
(-) ISS S/ FATURAMENTO	-295.308	-296.409	-267.445
(-) PIS S/ FATURAMENTO	-85.975	-92.581	-87.636
(-) COFINS S/ FATURAMENTO	-396.644	-427.114	-404.260
(-) INSS S/ FATURAMENTO	-55.104	-40.615	-37.060
(-) ISS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	9.132	20.395	7.008
(-) PIS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	2.968	6.628	2.278
(-) COFINS S/PROVISÃO REC A FATURAR	13.699	30.592	10.512
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>10.606.243</b>	<b>10.864.278</b>	<b>10.438.099</b>
<b>% RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>93%</b>	<b>93%</b>	<b>93%</b>
CUSTOS OPERACIONAIS	-1.531.196	-1.836.430	-1.480.099
CUSTO COM PESSOAL	-2.316.881	-2.255.664	-2.218.408
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	-4.995.553	-5.040.486	-4.665.256
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>1.762.612</b>	<b>1.731.698</b>	<b>2.074.336</b>
<b>% RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>15%</b>	<b>15%</b>	<b>18%</b>
DESPESAS COM PESSOAL	-439.378	-466.753	-460.490
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	-1.361.679	-1.393.079	-1.489.906
DESPESAS IMOBILIZADO	-129.639	-124.082	-84.004
RECEITA NÃO OPERACIONAL	41.526	5.946	10.214
<b>RESULTADO ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>-126.558</b>	<b>-246.271</b>	<b>50.150</b>
RECEITA FINANCEIRA	1.301	14.366	13.178
DESPESAS FINANCEIRAS	-802.416	-792.060	-467.775
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>	<b>-927.673</b>	<b>-1.023.965</b>	<b>-404.447</b>
IMPOSTO DE RENDA DE PESSOA JURÍDICA	-45.442	-13.733	2.188
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL S/ LUCRO LÍQUIDO	-14.548	-6.301	-2.695
IMPOSTO DE RENDA DIFERIDO	107.706	240.532	82.654
CONTRIB. SOCIAL S/ LUCRO LIQ. DIFERIDO	38.774	86.592	29.755
<b>RESTULADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>-841.183</b>	<b>-716.875</b>	<b>-292.544</b>

O Grupo encerrou o mês de julho/2020 com **prejuízo contábil de R\$ -292.544,00**, com redução do resultado negativo em R\$ 424.331,00 se comparado ao mês anterior. Apesar da redução de 4% na receita bruta com os serviços prestados, a minoração nos custos e em algumas despesas resultou no decréscimo do prejuízo contábil apurado em relação ao mês anterior. Segue abaixo o detalhamento das contas que compuseram a DRE em julho/2020:

**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

- **Receita operacional bruta:** a receita bruta consolidada somou R\$ 11.214.702,00, composta integralmente pela receita com prestação de serviço. Houve minoração de R\$ 448.681,00 em relação a junho/2020, equivalente a 4% do total auferido.

Na análise individual, a Entidade com a maior participação no faturamento do mês analisado foi novamente a "PRO CARE" com a receita bruta de R\$ 6.414.607,00, proporcional a 57% do faturamento total.

- **Deduções da receita bruta:** as deduções totalizaram R\$ 776.603,00 de impostos incidentes sobre o faturamento e sobre a provisão de receitas a faturar, registrando um decréscimo de R\$ 22.501,00 se comparadas ao mês anterior.

- **Custos operacionais:** os custos operacionais registram os gastos com os materiais utilizados nos atendimentos realizados pela Recuperandas como material hospitalar, medicamentos, uniforme dos profissionais e outros.

No mês analisado somaram R\$ 8.363.763,00, com minoração de 8% em relação ao mês anterior, sendo que a principal variação foi o decréscimo de 42% no custo com "material hospitalar" de R\$ 508.215,00.

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

Em julho/2020 o montante dos "custos com pessoal" foi de R\$ 2.218.408,00, com redução de 2% e equivalente a R\$ 37.257,00 em relação ao mês de junho/2020.

A Entidade com maior participação nos dispêndios com o pessoal operacional foi a “BEM SP” com o valor de R\$ 791.680,00, equivalente a 34% dos custos 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 julho/2020 o grupo dos custos gerais somou R\$4.665.256,00 e representou 56% dos custos totais no mês, com decréscimo de 7% em relação ao mês anterior. A “PRO CARE” registrou o maior valor a título de “custos gerais e administrativos” com o total de R\$ 3.133.007,00, equivalente a 67% do total.

➤ **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\$460.490,00 e houve uma redução de 1% em relação a junho/2020.

➤ **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 aplicados na estrutura administrativa das Empresas.

No mês analisado os dispêndios gerais administrativos somaram R\$ 1.489.906,00, com majoração de 7% em relação ao mês de junho/2020 e representando 74% das despesas operacionais do Grupo Bem.

➤ **Despesas com imobilizado:** este grupo consolida as despesas mensais com a depreciação dos bens móveis e a amortização dos bens intangíveis do ativo imobilizado das Recuperandas. Em julho/2020 o valor total apurado foi de R\$ 84.004,00, com redução de R\$ 40.078,00 em relação ao mês anterior.

A principal variação na despesa com depreciação ocorreu na "BEM BAIXADA" com o estorno do valor de R\$ 31.173,00 registrado como "estorno de amortização de direitos de uso de software", contribuindo para a redução total observada.

➤ **Recita não operacional:** em julho/2020 o grupo era formado integralmente pelo saldo da conta "outras receitas não operacionais" de R\$ 10.214,00, com aumento de 72% em relação ao mês anterior e equivalente a R\$ 4.269,00.

Do total, a quantia de R\$ 10.205,00 estava contabilizada na "BEM SP" e o restante de R\$ 10,00 registrados na "PRO CARE".

➤ **Receita financeira:** as receitas financeiras consolidadas somaram R\$13.178,00, sendo o valor de R\$ 79,00 referente a conta "juros ativos", R\$ 1.321,00 referente aos "descontos obtidos" e o valor de R\$ 11.778,00 relativo aos rendimentos das "aplicações financeiras".

➤ **Despesas financeiras:** no mês analisado as despesas financeiras totalizaram R\$ 467.775,00, estando distribuídas conforme a tabela abaixo:

DESPESAS FINANCEIRAS	mai/20	jun/20	jul/20
JUROS E ENCARGOS FINANCEIROS	189.165	115.842	270.301
IOF	4.640	4.558	4.558

**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

JUROS E MULTAS	461.565	421.732	149.957
DESPESAS BANCÁRIAS	12.205	13.830	12.024
DESCONTOS CONCEDIDOS	134.840	235.767	30.380
(-) PIS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	0	46	78
(-) COFINS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	1	284	477
<b>TOTAL</b>	<b>802.416</b>	<b>792.060</b>	<b>467.775</b>

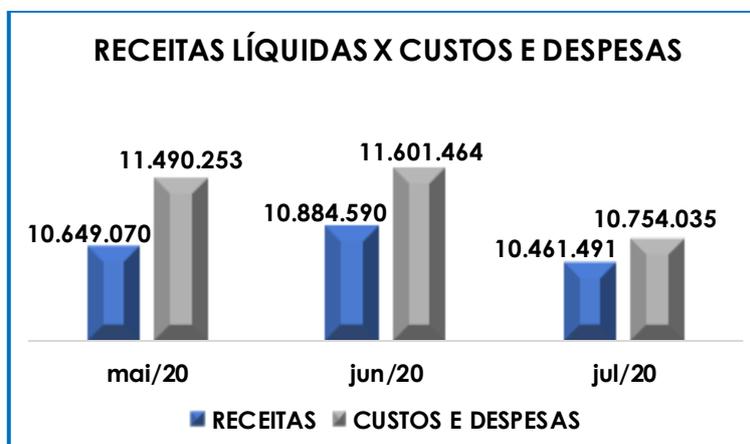
Considerando todas as despesas apresentadas no Resultado do Exercício do mês de julho/2020, os dispêndios financeiros foram proporcionais a 20% das despesas totais de R\$ 2.380.058,00, e conforme demonstrado no quadro acima houve considerável redução nas despesas financeiras em relação ao mês anterior, sendo um decréscimo de 41% e equivalente a R\$ 324.286,00.

A Empresa "PRO CARE" foi a Recuperanda com a maior participação nos gastos financeiros com o percentual de 96% e despesa financeira total de R\$ 451.377,00. Dentre os gastos financeiros contabilizados pela Entidade, destacam-se os acréscimos ocorridos nas rubricas "juros e encargos financeiros" e "juros e multas", sendo que estes incidiram sobre os pagamentos de empréstimos e financiamentos a curto e longo prazos.

➤ **Imposto de Renda Pessoa Jurídica e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido:** estes impostos incidiram sobre as receitas reconhecidas na competência de julho/2020, perfazendo os montantes de R\$ 2.188,00 a título de IRPJ e R\$ 2.695,00 de CSLL.

➤ **Imposto de Renda Pessoa Jurídica e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido diferidos:** os tributos "diferidos" são incidentes sobre as receitas a faturar em competências futuras, mas que as despesas já foram reconhecidas na competência corrente. Em julho/2020 estes somaram os valores de R\$ 82.654,00 e R\$ 29.755,00, respectivamente, com redução total de 66% em relação ao mês anterior.

Abaixo segue representação gráfica da oscilação das receitas e das despesas no período de maio a julho/2020:



Pela análise individual, foi constatado que apenas a Empresa "BIP CARE" apresentou piora em relação ao resultado apurado em junho/2020 com redução do lucro contábil em R\$ 111.121,00, apurando em julho/2020 o lucro de R\$ 39.906,00. Segue o demonstrativo da análise individual:

DRE POR RECUPERANDA	mai/20	jun/20	jul/20
BEM SP	-631.656	-620.716	-570.326
BEM BAIXADA	-99.673	-347.154	80.517
BEM GUANABARA	-13.254	-18.833	-3.944
BIP CARE	-66.502	151.027	39.906
PRO CARE	-117.198	105.988	117.339
INFORMAR	87.100	12.814	43.963
<b>TOTAL</b>	<b>-841.183</b>	<b>-716.875</b>	<b>-292.544</b>

Do exposto, considerando a melhora dos resultados no período de maio a julho/2020, espera-se que as Recuperandas adotem estratégias para alavancagem do faturamento de forma que consigam absorver todos os custos e despesas e ainda gerar lucro, trabalhando para que o resultado consolidado do Grupo Bem se mantenha positivo e favorável a continuidade dos negócios.

Em especial, deverão analisar os “custos dos serviços prestados”, dentro do possível, tendo em vista que estes consumiram mais de 70% da receita bruta no período.

## IX – CONCLUSÃO

Em julho/2020 as Recuperandas contavam com **495 Colaboradores** diretos, dos quais 402 exerciam suas atividades normalmente, 43 estavam em gozo de férias, 33 estavam afastados, 17 foram admitidos e 13 foram demitidos.

Os gastos com a **Folha de Pagamento** totalizaram o montante de **R\$ 2.678.897,00**, sendo que R\$ 2.217.625,00 somaram os valores de salários, benefícios, encargos e provisões dos funcionários operacionais, empregados diretamente na prestação dos serviços médicos, e R\$ 461.272,00 referiram-se a remuneração, encargos e provisões trabalhistas do setor administrativo, tendo ocorrido uma redução geral de 2% no total dos gastos com os funcionários diretos em relação ao mês de junho/2020.

Destaca-se neste quesito 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 com o **lucro operacional de R\$ 208.308,00**. Ainda que tenha sido registrada uma redução de 4% no faturamento bruto, os decréscimos nos custos e em algumas despesas impactaram positivamente o resultado operacional do Grupo em julho/2020, ensejando a apuração do lucro.

**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

Na análise dos índices de **Liquidez Seca** e **Liquidez Geral** de **R\$ 0,54** e **R\$ 0,72**, 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, mesmo com a melhora observada em relação ao mês de junho/2020.

O indicador do **Capital de Giro Líquido** apurou resultado **insatisfatório** de **R\$ -30.684.792,00** no mês analisado, porém com redução do indicador negativo em comparação ao mês anterior, demonstrando que as Empresas têm trabalhado para solucionar o grave desequilíbrio na relação entre a lucratividade, expressa pelos ativos circulantes, e o endividamento, expresso pelos passivos a curto prazo.

No que tange a **Disponibilidade Operacional**, houve decréscimo de 18% e obtenção do resultado **positivo** de **R\$ 9.669.283,00**, concluindo-se que as Recuperandas possuíam disponibilidades para a quitação dos valores devidos aos fornecedores diretos, mas que o montante devido está crescendo desproporcionalmente aos valores a receber e os estoques, sendo necessária a avaliação deste ponto.

Por sua vez, o **Grau de Endividamento** apresentou redução de R\$ 327.447, sumarizando um resultado de **R\$ 142.558.402,00**, em especial pela minoração da Dívida Ativa. Destaca-se neste quesito os “débitos em empresas ligadas” pela necessidade de formalização das operações no intuito de acompanhar a devolução dos valores que comporão os fluxos de caixa das Recuperandas.

O **Faturamento** totalizou **R\$ 11.214.702,00**, com minoração de 4% se comparado ao mês anterior. Na análise individual, contatou-se que a Empresa “PRO CARE” deteve a maior participação na receita operacional de julho/2020 com faturamento bruto de R\$ 6.414.607,00.

O **Ativo** consolidado encerrou o período com montante de **R\$162.741.318,00** e o **Passivo** com o valor de **R\$ 170.818.305,00**, e a diferença entre eles refere-se ao prejuízo acumulado no período de janeiro a julho/2020 na quantia de R\$ 8.076.987,00, o qual será transferido para o Patrimônio Líquido do Grupo ao final do exercício social quando do encerramento dos Demonstrativos Contábeis e promoverá o equilíbrio patrimonial obrigatório.

Neste ponto, ressaltam-se as situações dos Estoques, Adiantamentos, Empréstimos a Sócios e Créditos em Empresas Ligadas detalhadas no Item VI.I Ativo, e quanto aos valores contabilizados em Débitos em Empresas Ligadas explanados no Item VI.II Passivo, tendo em vista a relevância material e financeira dos fatos.

Por sua vez, a **Dívida Tributária** totalizou **R\$ 92.305.193,00** e registrou majoração de R\$ 408.280,00 em relação ao mês anterior. Observou-se que diversas contas mantiveram seus saldos inalterados ou baixados parcialmente, demonstrando que as Recuperandas necessitam implantar estratégias que melhorem a gestão das dívidas e aumentem a capacidade de pagamento.

Cabe ressaltar que o saldo de seus tributos é composto por valores remanescentes de exercícios anteriores somados aos tributos apurados até julho/2020.

Por fim, o Grupo Bem apurou **prejuízo contábil de R\$ 292.544,00**, conforme apresentado na **Demonstração do Resultado do Exercício**, com redução do resultado negativo em R\$ 424.331,00 em relação a junho/2020.

De acordo com as 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.

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, 28 de setembro de 2020.

**Brasil Trustee Assessoria e Consultoria Ltda.**

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