

**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 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

**Curitiba**

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

## 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) .....	9
IV – ÍNDICES DE ANÁLISE CONTÁBIL.....	11
IV.I – LIQUIDEZ SECA .....	11
IV.II – LIQUIDEZ GERAL .....	12
IV.III - CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO .....	14
IV.IV – DISPONIBILIDADE OPERACIONAL .....	15
IV.V - GRAU DE ENDIVIDAMENTO.....	17
IV.VI – DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS .....	19
V – FATURAMENTO .....	21
VI – BALANÇO PATRIMONIAL.....	24
VI.I - ATIVO .....	24
VI.II – PASSIVO.....	34
VI.III – PASSIVO CONCURSAL .....	41
VII – DÍVIDA TRIBUTÁRIA .....	41
VIII – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO.....	48
IX – CONCLUSÃO .....	55

## I - OBJETIVOS DESTE RELATÓRIO

- a) Apresentar ao MM. Juízo o Relatório das Atividades das Recuperandas do mês de **outubro 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.I – COLABORADORES

No mês de outubro/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 **511 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	ago/20	set/20	out/20
BEM SP	199	197	192
BEM BAIXADA	39	41	41
BEM GUANABARA	1	1	1
BIP CARE	20	20	19
PRO CARE	127	129	125
INFORMAR	111	110	133
<b>TOTAL</b>	<b>497</b>	<b>498</b>	<b>511</b>

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

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

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

Do total de Colaboradores diretos, 389 exerciam suas atividades normalmente, 40 foram admitidos, 55 estavam em gozo de férias, 27 estavam afastados e 27 foram demitidos, conforme demonstrado no quadro abaixo:

COLABORADORES	ago/20	set/20	out/20
ATIVOS	404	388	389
ADMITIDOS	16	13	40
FÉRIAS	45	67	55
AFASTADOS	32	30	27
DEMITIDOS	15	12	27
<b>TOTAL</b>	<b>497</b>	<b>498</b>	<b>511</b>

## II.II – GASTOS COM COLABORADORES

Os gastos consolidados com a Folha de Pagamento no mês de outubro/2020 foram de R\$ 2.833.361,00, sendo que R\$ 1.464.912,00 somaram os valores de salários e demais remunerações, R\$ 422.240,00 referiram-se aos benefícios como vale alimentação, vale transporte e outros, R\$ 510.339,00 compuseram os gastos com os encargos sociais e R\$ 435.871,00 totalizaram as provisões trabalhistas.

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

FOLHA DE PAGAMENTO	ago/20	set/20	out/20
SALÁRIOS E ORDENADOS	1.185.974	1.152.439	1.211.757
HORAS EXTRAS	21.501	24.210	31.717
FÉRIAS	-68.942	-32.711	-18.833
AVISO PRÉVIO	8.422	10.381	-9.974
BOLSA AUXÍLIO	7.524	7.524	7.524
MENOR APRENDIZ	195	195	195
<b>REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS</b>	<b>1.154.675</b>	<b>1.162.038</b>	<b>1.222.385</b>
INSS	255.712	286.167	280.921
FGTS	116.016	110.469	109.964
<b>ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS</b>	<b>371.728</b>	<b>396.636</b>	<b>390.884</b>
VALE REFEIÇÃO	46.432	38.638	47.967

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

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

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

VALE TRANSPORTE	28.675	33.329	25.969
VALE ALIMENTAÇÃO	66.477	66.221	69.192
ASSISTÊNCIA MÉDICA	101.571	102.371	111.513
ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	-1.281	139	-202
AUXÍLIO CRECHE	14.223	14.821	17.366
GRATIFICAÇÕES	2.039	2.591	4.707
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	3.543	3.439	3.719
CESTA BÁSICA	59.173	59.418	60.295
<b>BENEFÍCIOS E OUTROS</b>	<b>320.852</b>	<b>320.967</b>	<b>340.526</b>
PROVISÃO DE FÉRIAS	216.464	139.553	154.222
PROVISÃO DE 13º DE SALÁRIO	114.832	104.763	113.797
INSS S/PROVISÕES	86.795	54.545	61.249
FGTS S/PROVISÕES	26.959	17.948	17.338
<b>PROVISÕES</b>	<b>445.050</b>	<b>316.809</b>	<b>346.605</b>
<b>TOTAL DOS CUSTOS COM PESSOAL</b>	<b>2.292.305</b>	<b>2.196.449</b>	<b>2.300.400</b>
SALÁRIOS E ORDENADOS	205.943	212.725	212.144
HORAS EXTRAS	0	334	0
FÉRIAS	-35.493	-4.137	-5.357
INDENIZAÇÕES	0	0	706
AVISO PRÉVIO	-2.277	13.397	35.034
<b>REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS</b>	<b>168.173</b>	<b>222.319</b>	<b>242.526</b>
INSS	48.943	54.927	50.967
FGTS	10.141	26.962	68.487
<b>ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS</b>	<b>59.085</b>	<b>81.889</b>	<b>119.455</b>
VALE REFEIÇÃO	5.494	5.124	4.408
VALE TRANSPORTE	-1.141	6.686	5.023
VALE ALIMENTAÇÃO	11.272	10.960	10.952
ASSISTÊNCIA MÉDICA	51.329	51.822	51.597
AUXÍLIO CRECHE	1.507	753	1.256
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	487	527	527
CESTA BÁSICA	8.102	8.094	7.952
<b>BENEFÍCIOS SOBRE FOLHA</b>	<b>77.050</b>	<b>83.967</b>	<b>81.714</b>
PROVISÃO DE FÉRIAS	24.299	35.944	40.124
PROVISÃO DE 13º DE SALÁRIO	13.657	26.155	27.905
INSS S/PROVISÕES	10.437	15.809	16.556
FGTS S/PROVISÕES	2.960	4.229	4.680
<b>PROVISÕES</b>	<b>51.352</b>	<b>82.136</b>	<b>89.265</b>
<b>TOTAL DAS DESPESAS COM PESSOAL</b>	<b>355.659</b>	<b>470.312</b>	<b>532.961</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.647.964</b>	<b>2.666.761</b>	<b>2.833.361</b>

Notou-se um aumento de 6% no gasto total com os Colaboradores em relação ao mês de setembro/2020, decorrente das variações em diversas contas.

**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 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 os acréscimos de 5% na rubrica “salários e ordenados”, 24% nos custos com “vale refeição” e de 9% no custo com “assistência médica”, em contrapartida as reduções de 42% na rubrica “férias” e de mais de 100% e saldo credor na conta “aviso prévio”, resultando no aumento total dos custos com pessoal de 5% em relação ao mês anterior. Os custos equivaliam a 81% dos gastos totais com os Colaboradores do Grupo.

No setor administrativo, por sua vez, as principais variações ocorreram com os acréscimos de mais de 100% nas despesas com “aviso prévio” e no encargo de “FGTS”, em contrapartida, observa-se a redução de 7% no “INSS”. As despesas com pessoal totalizaram R\$ 532.961,00 em outubro/2020, e equivaliam a 19% dos gastos totais com pessoal direto.

Quanto aos pagamentos das remunerações e dos encargos, foi constatado o pagamento dos salários referentes ao mês de setembro/2020.

Por último, algumas Empresas utilizam a contratação de autônomos para complementação da mão de obra. Em outubro/2020, as Entidades registraram um total de 28 profissionais autônomos contratados e ensejaram as seguintes despesas:

<b>GASTO COM AUTÔNOMOS</b>	<b>ago/20</b>	<b>set/20</b>	<b>out/20</b>
BEM BAIXADA	2.302	2.466	1.264
BIP CARE	41.338	45.218	40.444
PRO CARE	4.824	10.519	13.910
<b>TOTAL</b>	<b>48.464</b>	<b>58.203</b>	<b>55.617</b>

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

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

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

Quanto a contratação de profissionais autônomos, foi informado pelo Diretor Financeiro Sr. Victor M. Cabernite, na Reunião Periódica realizada em 13/10/2020, que a via tem sido utilizada para atender Contratos específicos e demandas urgentes, mas que não pretendem prolongar essa prática.

Mencionou também que, em alguns casos, após o término do período acordado com o autônomo fazem a proposta de contratá-lo permanentemente pelo regime da CLT.

### **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 outubro/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

#### **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

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 17/12/2020 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>

**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

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 quatro itens citados.

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

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

<b>EBITDA</b>	<b>ago/20</b>	<b>set/20</b>	<b>out/20</b>
<b>RECEITA OPERACIONAL BRUTA</b>	<b>10.388.734</b>	<b>10.211.956</b>	<b>10.087.295</b>
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	-717.079	-714.526	-697.784
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>9.671.655</b>	<b>9.497.430</b>	<b>9.389.511</b>
CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS	-8.131.032	-7.678.001	-7.880.006
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>1.540.623</b>	<b>1.819.429</b>	<b>1.509.505</b>
<b>% RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>15%</b>	<b>18%</b>	<b>15%</b>
DESPESAS COM PESSOAL	-355.659	-470.312	-532.961
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	-1.541.801	-1.436.229	-1.536.660
DEPRECIÇÃO E AMORTIZAÇÃO	115.619	115.462	115.102
<b>TOTAL</b>	<b>-241.219</b>	<b>28.351</b>	<b>-445.014</b>
<b>EBITDA % RECEITA OPERAC. BRUTA</b>	<b>-2%</b>	<b>0%</b>	<b>-4%</b>

O Grupo apurou **prejuízo operacional de R\$ 445.014,00** no cálculo do **EBITDA** em outubro/2020, com reversão do resultado positivo obtido no mês anterior.

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

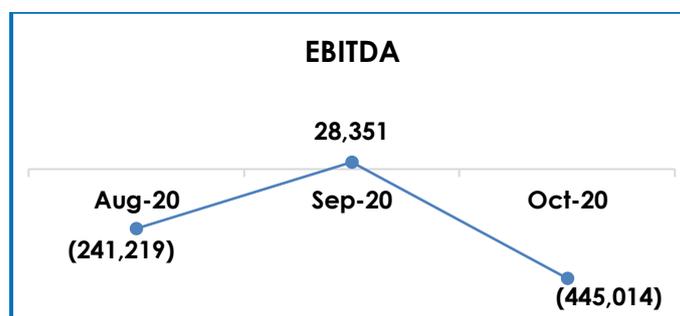
**Campinas**  
 Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar  
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

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

Além do decréscimo de 1% na “receita operacional bruta” consolidada de R\$ 10.087.295,00, os aumentos de 3% nos custos e de 9% nas despesas em geral impactaram diretamente no resultado operacional das Recuperandas e ensejaram o prejuízo mencionado acima.

Tal fato assenti que o resultado da atividade fim das Recuperandas apresentou-se insuficiente para manutenção dos negócios no mês analisado, permanecendo na condição de grande dependência da apropriação dos custos, em especial, em relação ao faturamento auferido, sendo que qualquer variação nesta vertente enseja significativo impacto no resultado operacional.

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



Ademais, ressalta-se que foi realizado um ajuste dos valores contabilizados como “custo dos serviços prestados” e “gastos gerais e administrativos”, implicando na redução dos resultados negativos e no aumento dos resultados positivos do Grupo.

Tal correção se deu pela exclusão dos 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 tributárias.

Do exposto, é importante que as Recuperandas revejam os custos em relação ao faturamento, tendo em vista que 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 alavancagem do lucro operacional e a continuidade dos negócios.

#### IV – ÍNDICES DE ANÁLISE CONTÁBIL

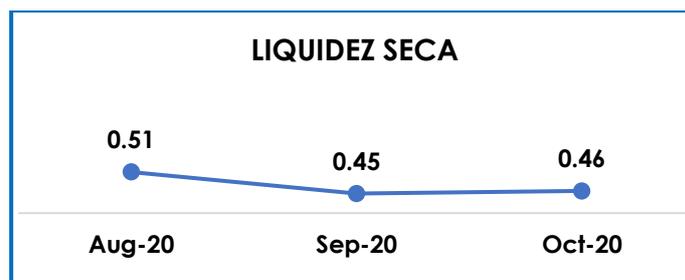
Os índices de avaliação contábil são ferramentas utilizadas na gestão das informações contábeis da Sociedade Empresária, com o objetivo de propiciar a adoção de métodos estratégicos para o seu desenvolvimento positivo.

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 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\$ 0,46 em outubro/2020, obtido pela divisão dos valores consolidados do "ativo circulante" subtraído dos "estoques" de R\$ 32.627.776,00, pelo "passivo circulante" de R\$ 71.184.874,00.

Ambas as vertentes do cálculo apresentaram variação em relação ao mês de setembro/2020, sendo que, houve redução nos ativos considerados para o cálculo de 1% e minoração no passivo a curto prazo de 2%, ensejando a evolução do indicador em R\$ 0,01 em virtude de o decréscimo ocorrido nos passivos ter sido maior que a redução nos ativos.

Desta forma, conclui-se que as Recuperandas apresentaram um índice **insuficiente e 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\$ 0,46**.

#### IV.II – LIQUIDEZ GERAL

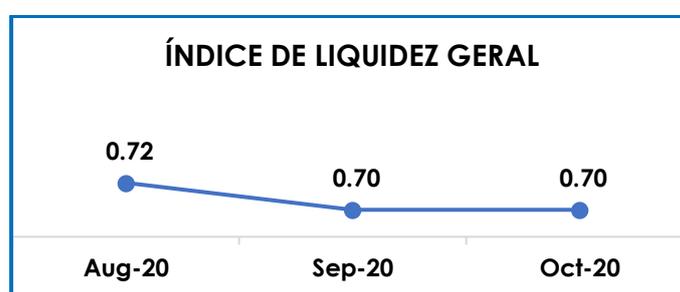
**São Paulo**  
 Rua Robert Bosch, 544, 8º andar  
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

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

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

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

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



De acordo com a representação gráfica supra, ao considerarmos os ativos de longo prazo, o indicador de Liquidez Geral apresentou um resultado melhor que a Liquidez Seca e registrou o índice de R\$ 0,70 em outubro/2020, mantendo o indicador estável em relação ao índice obtido no mês anterior.

O resultado foi obtido pela divisão dos ativos no valor de R\$ 155.294.246,00 pelo total dos passivos de R\$ 222.816.946,00, sendo que a redução ocorrida nos ativos foi maior que o decréscimo observado nas obrigações, mas que ocorreram de forma proporcional e não ensejaram variação do indicador.

Assim, 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\$ 0,70** 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”.

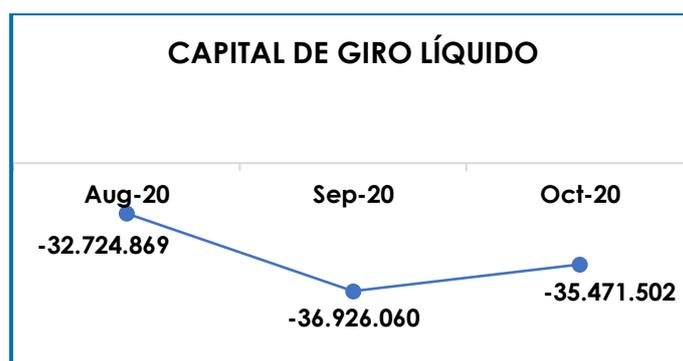
O objetivo da administração financeira é gerenciar os bens da Empresa, de forma a encontrar o equilíbrio entre a lucratividade e o aumento do endividamento.

<b>CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO</b>	<b>ago/20</b>	<b>set/20</b>	<b>out/20</b>
DISPONIBILIDADES	5.607.520	5.164.524	4.572.945
CONTAS A RECEBER	24.262.955	23.803.628	23.957.647
OUTROS CRÉDITOS	10.220.140	7.058.310	7.182.781
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>40.090.615</b>	<b>36.026.463</b>	<b>35.713.372</b>
CONTAS A PAGAR	-20.956.143	-16.848.399	-17.347.911
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	-3.176.850	-3.210.393	-2.366.194
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-8.914.785	-16.152.497	-16.394.329
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	-19.304.272	-17.112.501	-15.675.681
PARCELAMENTOS	-3.762.583	-2.461.001	-1.758.806
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	-16.700.852	-17.167.731	-17.641.952
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>-72.815.484</b>	<b>-72.952.523</b>	<b>-71.184.874</b>
<b>TOTAL GERAL</b>	<b>-32.724.869</b>	<b>-36.926.060</b>	<b>-35.471.502</b>

Conforme o quadro acima, verificou-se que em outubro/2020 o índice do CGL apresentou decréscimo de 4% no resultado negativo em relação ao mês de anterior, encerrando o período com o valor de R\$ -35.471.502,00. A melhora no indicador foi resultado do decréscimo ocorrido no “ativo circulante” ter sido maior que a minoração observada no “passivo 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 agosto a outubro/2020:



Conforme demonstrado acima, foi possível observar que houve redução do saldo negativo do CGL consolidado no mês de outubro/2020, 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.

#### 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:

**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

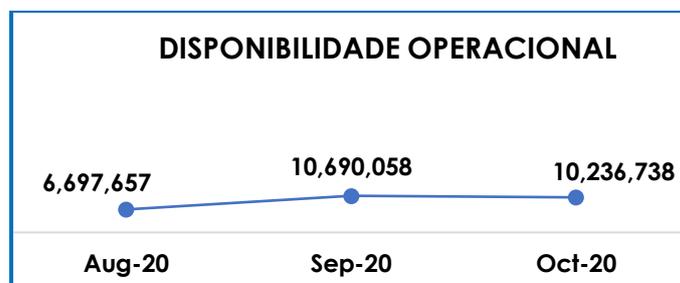
**Curitiba**  
 Rua da Glória, 314, conjunto 21  
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

DISPONIBILIDADE OPERACIONAL	ago/20	set/20	out/20
CONTAS A RECEBER	24.262.955	23.803.628	23.957.647
ESTOQUES	3.123.938	3.098.919	3.085.596
FORNECEDORES	-20.689.235	-16.212.489	-16.806.505
<b>TOTAL</b>	<b>6.697.657</b>	<b>10.690.058</b>	<b>10.236.738</b>

A disponibilidade operacional das Recuperandas apresentou **saldo positivo de R\$ 10.236.738,00** em outubro/2020, mantendo a condição satisfatória registrada em setembro/2020, porém, com minoração equivalente a 4%.

Tal fato se deu pelo aumento de 1% nas "contas a receber" de R\$ 23.957.647,00, em contrapartida a redução de 0,43% nas "contas a receber" de R\$ 3.085.596,00, aliada ao aumento de 4% no valor devido aos "fornecedores" de R\$ 16.806.505,00.

Segue abaixo representação gráfica da variação da disponibilidade operacional de agosto a outubro/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 as variações na 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 agosto a outubro/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>ago/20</b>	<b>set/20</b>	<b>out/20</b>
DISPONIBILIDADES	5.607.520	5.164.524	4.572.945
CONTAS A PAGAR	-20.956.143	-16.848.399	-17.347.911
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	-3.176.850	-3.210.393	-2.366.194
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-8.914.785	-16.152.497	-16.394.329
CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE	-12.305.726	-4.860.553	-4.887.279
PROVISÕES	-5.318.139	-5.318.139	-5.318.139
<b>DÍVIDA ATIVA</b>	<b>-45.064.122</b>	<b>-41.225.456</b>	<b>-41.740.907</b>
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	-19.304.272	-17.112.501	-15.675.681
PARCELAMENTOS	-3.762.583	-2.461.001	-1.758.806
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	-16.700.852	-17.167.731	-17.641.952
PARCELAMENTOS TRIBUTOS	-58.931.190	-62.687.183	-65.027.166
<b>DÍVIDA FISCAL E TRABALHISTA</b>	<b>-98.698.896</b>	<b>-99.428.416</b>	<b>-100.103.605</b>
<b>TOTAL</b>	<b>-143.763.018</b>	<b>-140.653.872</b>	<b>-141.844.513</b>

A dívida financeira líquida do Grupo Bem totalizou R\$ 141.844.513,00 no mês de outubro/2020, com acréscimo equivalente a 1% em relação ao mês anterior.

O total da Dívida Ativa, composta pelas obrigações de caráter não tributário e equivalente a 29% do total devido, registrou o montante de R\$ 41.740.907,00 e aumento de 1% se comparada ao mês de setembro/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

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

As principais variações registradas no período foram as reduções de 26% no “adiantamento de clientes”, com saldo de R\$ 2.366.194,00 e de 11% nas “disponibilidades” com montante final de R\$ 4.572.945,00, em contrapartida ao aumento de 3% no grupo das “contas a pagar” na quantia de R\$ 17.347.911,00, dentre outras variações menores.

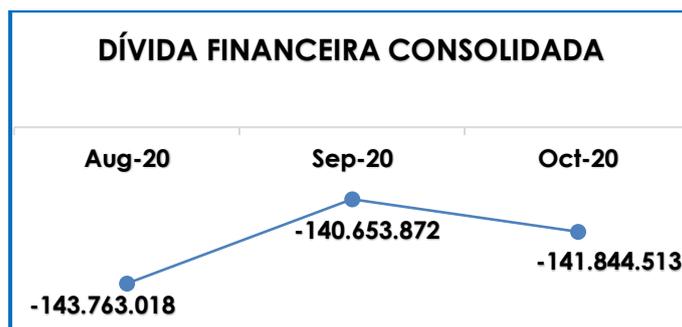
Quanto aos pagamentos das obrigações não tributárias, de forma consolidada, o Grupo registrou a quitação da quantia de R\$ 984.901,00.

A Dívida Fiscal e Trabalhista, por sua vez, registrou as maiores variações no decréscimo de 8% nos “impostos, taxas e contribuições” com saldo de R\$ 15.675.681,00, em contrapartida ao aumento de 4% nos “parcelamentos de tributos” com saldo de R\$ 65.027.166,00, além de outras variações menores que compuseram a quantia final do grupo de R\$ 100.103.605,00 e equivalente a 71% da Dívida Financeira Líquida total.

Os pagamentos dos débitos fiscais totalizaram R\$ 823.902,00 e as compensações somaram R\$ 71.320,00, equivalente a 1% do montante total devido.

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 agosto a outubro/2020:



Conforme demonstrado, as Recuperandas apresentaram aumento da dívida financeira líquida de forma consolidada, 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:

**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

DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	ago/20	set/20	out/20
MÚTUA BEM SP	-26.331.111	-26.355.053	-25.851.980
MÚTUA BEM SANTOS	-488.972	-488.972	-496.820
MÚTUA PROCARE	-43.479.059	-44.318.966	-44.318.217
MÚTUA INFORMAR	-6.691.664	-6.047.464	-5.632.755
TRANSFERÊNCIAS ENTRE FILIAIS	-4.621.042	0	0
MÚTUA BIP CARE	-99.716	-99.716	-99.716
<b>TOTAL</b>	<b>-81.711.564</b>	<b>-77.310.171</b>	<b>-76.399.488</b>

A "PRO CARE" apresenta o maior débito de mútuo com o valor de R\$ 44.318.217,00, e equivalente a 58% do total, seguida pela "BEM SP" com o saldo de R\$ 25.851.980,00 representando 34% da dívida. Ainda em relação ao mês de setembro/2020, houve minoração de 1%.

Como já mencionado, 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 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 Bem o cedente dos valores, foi possível identificar o montante a receber de ambas as Empresas pela análise do ativo de cada Recuperanda, sendo que os créditos contabilizados no período de agosto a outubro/2020 serão demonstrados no tópico VI.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.

Quanto as operações de mútuo, é importante formalizá-las em Contratos de forma que as transferências de recursos sejam acompanhadas, bem como 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. Sobre isto, o Grupo informou em 13/10/2020 na Reunião Periódica, que está providenciando a elaboração dos instrumentos legais, mas até a finalização do presente Relatório não apresentaram os Contratos.

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 outubro/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

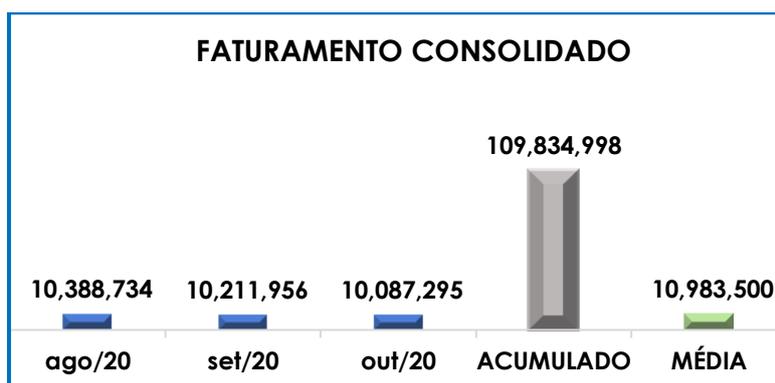
produção, além de sua participação no mercado, possibilitando a geração de fluxo de caixa.

O faturamento bruto consolidado apurado em outubro/2020 foi de R\$ 10.087.295,00, apresentando redução de 1% em relação ao mês anterior. A receita com prestação de serviço auferida por Recuperanda está demonstrada no quadro abaixo no período de agosto a outubro/2020, sendo que somente a "BEM GUANABARA" não registrou valores a título de receita operacional:

RECEITA BRUTA POR RECUPERANDA	ago/20	set/20	out/20
BEM SP	1.893.001	1.895.462	1.915.884
BEM BAIXADA	526.206	481.435	508.326
BIP CARE	408.763	214.203	208.894
PRO CARE	6.364.384	6.355.823	6.150.966
INFORMAR	1.196.381	1.265.034	1.303.225
<b>TOTAL</b>	<b>10.388.734</b>	<b>10.211.956</b>	<b>10.087.295</b>

Conforme análise da tabela supra, observou-se que a principal variação ocorreu na "PRO CARE" com o faturamento bruto de R\$ 6.150.966,00 e minoração de 3% em relação ao mês de setembro/2020.

O faturamento consolidado acumulado de janeiro a outubro/2020 sumarizou R\$ 109.834.998,00 com uma média mensal de R\$ 10.983.500,00. A seguir, temos a representação gráfica da oscilação das receitas com vendas de serviços no período de agosto a outubro/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 até o mês de outubro/2020.

Na Reunião Periódica virtual realizada em 13/10/2020, foi explanado pelo Sr Victor M. Cabernite, Diretor Financeiro do Grupo, que neste momento as Empresas estão passando por uma reciclagem de clientes no intuito de renovar as carteiras, informando que no ramo em que atuam é necessário fazer este tipo de atualização em um determinado período, considerando o bem estar dos pacientes que, de certo modo, criam uma dependência desnecessária para com o serviço médico e impedem a entrada de novos pacientes.

Entretanto, como efeito do desligamento gradual destas pessoas, as receitas tendem a apresentar uma redução, e após um período de dois a três meses começam a aumentar, sendo este um tempo necessário para a prospecção e aderência de novos clientes.

Este fato foi verificado conforme o valor consolidado do faturamento, o qual apresentou uma redução de 1% em relação as receitas auferidas em setembro/2020 pelo Grupo Bem, em especial pelas reduções ocorridas nas Recuperandas "BIP CARE" e "PRO CARE".

É imprescindível que as Sociedades Empresárias adotem estas e outras 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	ago/20	set/20	out/20
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>5.607.520</b>	<b>5.164.524</b>	<b>4.572.945</b>
CAIXA	353.322	353.322	344.454
BANCO CONTA MOVIMENTO	1.547.755	1.100.166	1.084.412
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	3.706.443	3.711.037	3.144.079
<b>CONTAS A RECEBER</b>	<b>24.262.955</b>	<b>23.803.628</b>	<b>23.957.647</b>
CONTAS A RECEBER	24.262.955	23.803.628	23.957.647
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>10.220.140</b>	<b>7.058.310</b>	<b>7.182.781</b>
ESTOQUES	3.123.938	3.098.919	3.085.596
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	1.471.647	1.465.962	1.505.508
OUTROS CRÉDITOS	304.225	333.240	361.238
ADIANTAMENTOS	5.320.331	2.160.190	2.230.438
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>40.090.615</b>	<b>36.026.463</b>	<b>35.713.372</b>
<b>IMOBILIZADO LÍQUIDO</b>	<b>2.476.717</b>	<b>2.398.718</b>	<b>2.321.182</b>
IMOBILIZADO	10.830.778	10.830.778	10.830.778
DEPRECIACÃO ACUMULADA	-9.260.826	-9.301.017	-9.340.744
LEASING	13.093.097	13.093.097	12.966.641
DEPRECIACÕES LEASING	-12.186.332	-12.224.140	-12.135.493

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

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

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

<b>INTANGÍVEL LÍQUIDO</b>	<b>2.490.441</b>	<b>2.412.118</b>	<b>2.402.049</b>
INTANGÍVEL	4.321.935	4.321.935	4.390.189
AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	-1.831.495	-1.909.817	-1.988.140
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>108.057.197</b>	<b>103.591.722</b>	<b>102.704.643</b>
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	15.762.861	15.702.927	15.728.157
CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	83.814.965	79.409.425	78.497.115
CRÉDITO TRIBUTÁRIO	8.479.370	8.479.370	8.479.370
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>12.153.000</b>	<b>12.153.000</b>	<b>12.153.000</b>
PARTICIPAÇÕES PERMANENTES EM SOCIEDADES	12.153.000	12.153.000	12.153.000
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>125.177.354</b>	<b>120.555.558</b>	<b>119.580.874</b>
<b>TOTAL</b>	<b>165.267.969</b>	<b>156.582.021</b>	<b>155.294.246</b>

De modo geral, observou-se uma redução no Ativo em 1% se comparado ao mês anterior, decorrente de diversas variações nos grupos e contas, totalizando R\$ 155.294.246,00. Em seguida, apresentamos a análise detalhada das rubricas e suas variações.

- **Ativo circulante:** os ativos realizáveis a curto prazo somaram R\$ 35.713.372,00 e representavam 23% 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 outubro/2020, o grupo era composto pelos subgrupos "caixa" com saldo de R\$ 344.454,00, "banco conta movimento" com o valor de R\$ 1.084.412,00 e "aplicações financeiras" com o valor de R\$ 3.144.079,00, totalizando o montante de R\$ 4.572.945,00 e redução equivalente a 11% em relação a setembro/2020.

O decréscimo no saldo do grupo deu-se, principalmente, pelo decréscimo no saldo do grupo "aplicações financeiras" na Recuperanda "BIP CARE" de 19% e saldo final de R\$ 2.454.828,00, pelos resgates realizados no período.

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

➤ **Contas a receber:** o grupo das contas a receber registra as vendas de serviços a prazo, estando composto em outubro/2020 pelo montante consolidado de R\$ 23.957.647,00. Na sequência, tem-se o quadro demonstrativo com todos os valores que compuseram o saldo a receber de clientes no período de agosto a outubro/2020:

CONTAS A RECEBER	ago/20	set/20	out/20
CONTAS A RECEBER	15.024.380	14.382.641	14.434.973
(-) PROVISÃO P/ DEVEDORES DUVIDOSOS	-6.194.430	-5.996.142	-5.995.702
PROVISÃO CONTAS RECEBER (MEDICOES A FAT)	15.433.005	15.417.129	15.518.376
<b>TOTAL</b>	<b>24.262.955</b>	<b>23.803.628</b>	<b>23.957.647</b>

No mês analisado houve aumento de 1% em virtude dos acréscimos nas rubricas “contas a receber” e “provisão contas a receber (medições a fat)”.

➤ **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\$ 3.085.596,00, apresentando minoração de menos de 1% em relação ao mês anterior. A composição total do grupo "estoques" no período de agosto a outubro/2020 está apresentada no quadro abaixo:

ESTOQUES	ago/20	set/20	out/20
MATERIAIS HOSPITALARES	2.971.507	2.968.017	2.968.017
MEDICAMENTOS	3.301.802	3.303.168	3.303.168
FROTA	15.074	15.074	10.049
DIETAS	22.232	0	0
UNIFORMES	8.962	8.298	0
PROVISÃO PERDA DE ESTOQUE	-3.195.639	-3.195.639	-3.195.639
<b>TOTAL</b>	<b>3.123.938</b>	<b>3.098.919</b>	<b>3.085.596</b>

Considerando a estagnação de alguns valores no trimestre, foi solicitado que o Grupo esclarecesse a não movimentação de itens empregados na prestação dos serviços realizados pelas Recuperandas.

Sobre o fato, informaram que tiveram problemas com o software utilizado para inventariação dos estoques e que para solucionar as divergências estão preparando a contagem física dos itens, sendo que a previsão para finalização dos ajustes é no encerramento do mês de novembro/2020.

**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\$ 1.505.508,00 em outubro/2020, com aumento de 3% em relação ao mês anterior:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	ago/20	set/20	out/20
PIS A RECUPERAR	6.167	6.167	6.167
COFINS A RECUPERAR	18.375	18.375	18.375
CSLL A RECUPERAR	109.523	94.777	113.840
IRRF A RECUPERAR	176.764	134.447	161.976

**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

INSS A RECUPERAR	279.621	254.376	227.092
ANTECIPAÇÃO DO IRPJ	109.109	22.533	38.612
ANTECIPAÇÃO DA CSLL	40.664	9.737	13.896
SALDO NEGATIVO DE IRPJ	464.374	604.841	604.841
SALDO NEGATIVO DE CSLL	260.586	314.245	314.245
IRRF A COMPENSAR	678	678	678
CSRF A COMPENSAR	5.786	5.786	5.786
<b>TOTAL</b>	<b>1.471.647</b>	<b>1.465.962</b>	<b>1.505.508</b>

As variações mais significativas no período foram o acréscimo de 27% na rubrica “IRRF a recuperar” com saldo final de R\$ 161.976,00 e redução de 27% na conta “INSS a recuperar” de R\$ 227.092,00, sendo a “PRO CARE” a Entidade com maior saldo de créditos a recuperar no valor de R\$ 685.577,00.

**c) Outros créditos:** o grupo era composto pelas rubricas “despesas antecipadas” de R\$ 102.715,00, “consórcio cartão de crédito” no valor de R\$ 170.197,00 e “recebimentos retidos (banco do brasil)” na quantia de R\$ 88.325,00, totalizando R\$ 361.238,00 e com majoração de 8% em relação ao mês de setembro/2020.

A principal variação se deu no subgrupo “consórcio cartão de crédito”, com a aumento de 51% e saldo final de R\$ 170.197,00, estando integralmente contabilizado na Recuperanda “BEM SP”.

**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 registrou acréscimo de 3% e totalizou R\$ 2.230.438,00 ao final do mês de outubro/2020, sendo que 83% deste valor se referia aos “adiantamentos a fornecedores” no valor de R\$ 1.859.618,00.

Ademais, a Recuperanda "PRO CARE" possuía o maior saldo de "adiantamento a fornecedores" com a quantia de R\$ 1.523.394,00, e registrou a maior variação no período com aumento de 29% no montante adiantando aos fornecedores e pendente de baixa pelo recebimento de produtos e serviços adquiridos.

A seguir o quadro demonstrativos de todas as contas que compuseram os adiantamentos no período de agosto a outubro/2020:

<b>ADIANTAMENTOS</b>	<b>ago/20</b>	<b>set/20</b>	<b>out/20</b>
ADIANTAMENTO DE 13º SALÁRIO	198.461	243.550	268.518
ADIANTAMENTO DE FÉRIAS	88.958	60.604	80.290
ADIANTAMENTOS A FUNCIONÁRIOS	5.451	14.739	3.834
ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	4.899.683	1.787.695	1.859.618
ADIANTAMENTO - CESTA BÁSICA	8	8	255
ADIANTAMENTO - VALE REFEIÇÃO	46.840	16.435	14.951
ADIANTAMENTO - VALE TRANSPORTE	46.202	1.931	56.101
ADIANTAMENTO - VALE ALIMENTAÇÃO	-266	8	-80.016
ADIANTAMENTO - ASSISTÊNCIA MÉDICA	34.744	35.271	26.935
ADIANTAMENTO - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	139	-202	74
ADIANTAMENTO - SEGURO DE VIDA	-96	-56	-327
ADIANTAMENTO - CONVÊNIOS	206	206	206
<b>TOTAL</b>	<b>5.320.331</b>	<b>2.160.190</b>	<b>2.230.438</b>

Considerando o vultoso saldo apresentado, em especial na Empresa "PRO CARE", foram solicitados esclarecimentos ao Grupo quanto a política de adiantamentos 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.

Conforme mencionado pelo Sr Victor M. Cabertine na Reunião Periódica em 13/10/2020, a maioria dos fornecedores, em especial os de medicamentos, não estão vendendo a prazo para o Grupo desde antes do pedido de Recuperação Judicial, o que se agravou após o protocolo do pedido de soerguimento. Este fato ensejou a necessidade de adquirir produtos

e serviços à vista ou com o pagamento antecipado, aumentando os saldos dos adiantamentos a fornecedores em algumas Unidades do Grupo.

Complementou que, para melhorar este cenário, tendo em vista que esta operação impacta diretamente no fluxo de caixa do Grupo, uma colaboradora da área comercial foi destacada para cuidar deste relacionamento com os fornecedores e tentar equilibrar os prazos de pagamento de forma que os adiantamentos sejam reduzidos e haja um fôlego financeiro neste ponto, sendo que foi possível observar substancial redução nas quantias adiantadas aos fornecedores no mês de setembro/2020, mas o valor voltou a subir em outubro/2020 e o assunto será novamente abordado junto ao Grupo.

- **Ativo não circulante:** o ativo realizável a longo prazo somava R\$ 119.580.874,00 e representava 77% do Ativo total do Grupo Bem. Em outubro/2020, era compostos 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 outubro/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 sede 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\$ 2.321.182,00 no mês analisado, com redução de 3% em relação ao mês anterior pela

apropriação da depreciação dos bens próprios e bens em leasing, conforme demonstrado na tabela a seguir:

<b>IMOBILIZADO</b>	<b>ago/20</b>	<b>set/20</b>	<b>out/20</b>
<b>IMOBILIZADO</b>	<b>10.830.778</b>	<b>10.830.778</b>	<b>10.830.778</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	2.284.018	2.284.018	2.284.018
<b>DEPRECIÇÃO ACUMULADA</b>	<b>-9.260.826</b>	<b>-9.301.017</b>	<b>-9.340.744</b>
DEPREC ACUM BENFEITORIA IMÓVEL DE TERC	-3.353.153	-3.354.957	-3.356.729
DEPRECIÇÃO ACUM - EQUIPTOS DE INFOR	-1.428.098	-1.435.786	-1.443.041
DEPRECIÇÃO ACUM - EQUIPTOS MÉDICOS	-2.476.080	-2.478.284	-2.480.487
DEPRECIÇÃO ACUM - MÓVEIS E UTENSÍLIOS	-800.325	-805.315	-810.306
DEPRECIÇÃO ACUM - VEÍCULOS	-1.203.170	-1.226.676	-1.250.181
<b>LEASING</b>	<b>13.093.097</b>	<b>13.093.097</b>	<b>12.966.641</b>
EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA	1.352.184	1.352.184	1.352.184
VEÍCULOS	11.733.542	11.733.542	11.607.086
TELEFONIA	7.370	7.370	7.370
<b>DEPRECIÇÕES LEASING</b>	<b>-12.186.332</b>	<b>-12.224.140</b>	<b>-12.135.493</b>
DEPRE EQUIP. DE INFORMÁTICA LEASING	-678.631	-701.083	-723.534
DEPRE. VEÍCULOS LEASING	-11.500.330	-11.515.687	-11.404.588
DEPRE. TELEFONIA LEASING	-7.370	-7.370	-7.370
<b>TOTAL</b>	<b>2.476.717</b>	<b>2.398.718</b>	<b>2.321.182</b>

Destaca-se neste quesito a venda de ativo imobilizado realizada no mês de outubro/2020 na "BEM SP", conforme a verificação das receitas não operacionais auferidas pela Recuperanda, referente a um veículo integrante do subgrupo "veículos" no grupo "leasing", sendo a variação que ensejou a redução observada nos itens mencionados conforme tabela supra.

- **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.

**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

Esse grupo era composto pelas contas “marcas e patentes”, “direitos e uso de softwares” e “intangível em desenvolvimento”, bem como a amortização acumulada até outubro/2020. Houve minoração de menos de 1% no valor total do grupo de R\$ 2.402.049,00, devido ao lançamento de novos valores na rubrica “intangível em desenvolvimento”, e pela contabilização da amortização mensal. No período de agosto a outubro/2020, o “intangível” estava composto pelos seguintes valores:

INTANGÍVEL	ago/20	set/20	out/20
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>4.321.935</b>	<b>4.321.935</b>	<b>4.390.189</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	1.972.169	1.972.169	2.040.423
<b>AMORTIZAÇÃO ACUMULADA</b>	<b>-1.831.495</b>	<b>-1.909.817</b>	<b>-1.988.140</b>
AMORTIZAÇÃO ACUM - MARCAS E PATENTES	-3.092	-3.092	-3.092
AMORTIZAÇÃO ACUM - DIREITO DE USO SOFTWA	-1.828.403	-1.906.725	-1.985.048
<b>TOTAL</b>	<b>2.490.441</b>	<b>2.412.118</b>	<b>2.402.049</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, contabilizando o saldo de R\$ 102.704.643,00 e redução de 1% em relação ao mês anterior. Seguem os detalhes dos subgrupos que compuseram o realizável a longo prazo no período de agosto a outubro/2020:

**a) Realizável a longo prazo:** o subgrupo totalizou R\$ 15.728.157,00 e abrangia as contas “depósitos judiciais” de R\$ 8.040.479,00, “empréstimos a sócios” de R\$ 6.883.409,00 e “contas a receber” de R\$ 804.269,00, sendo que a única alteração no período ocorreu na rubrica “depósitos judiciais” com acréscimo de menos de 1%.

Neste ponto, destaca-se o montante contabilizado a título de “empréstimos a sócios” de R\$ 6.883.409,00, 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, conforme demonstrado no quando a seguir:

EMPRÉSTIMOS A SÓCIOS	ago/20	set/20	out/20
BEM SP	1.000	1.000	1.000
BEM BAIXADA	68.000	68.000	68.000
PRO CARE	6.712.409	6.712.409	6.712.409
INFORMAR	102.000	102.000	102.000
<b>TOTAL</b>	<b>6.883.409</b>	<b>6.883.409</b>	<b>6.883.409</b>

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

Até o momento, recebemos uma Declaração de Responsabilidade em nome do Sócio Sérgio Cabernite, na qual este reconhece a dívida no valor de R\$ 6.712.409,00 referente aos valores tomados junto a Recuperanda “PRO CARE” no período de janeiro/2012 a outubro/2020. O acordo firmado determina que o pagamento se inicie após o período de carência de 3 anos e que se complete no tempo total de 15 anos, sendo que a distribuição dos lucros a que teria direito por sua participação no quadro societário da Empresa será utilizado para abatimento da dívida até sua quitação.

Ademais, resta pendente de formalização o valor de R\$ 171.000,00 contabilizado nas demais Entidades conforme demonstrativo apresentado.

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

Em outubro/2020, somava R\$ 78.497.115,00 e registrou decréscimo de 1% em relação ao mês anterior. Segue a composição do subgrupo no trimestre analisado:

CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	ago/20	set/20	out/20
MÚTUO BEM SP	43.471.059	44.310.966	44.310.217
MÚTUO BEM GUANABARA	20.627.478	20.635.568	20.655.088
MÚTUO BEM BAIXADA	629.605	335.277	363.806
MÚTUO PRO CARE	6.877.275	6.233.075	5.818.366
MÚTUO INFORMAR	1.247.128	1.340.008	1.340.008
MÚTUO BANDEIRANTE	2.024.976	2.027.086	2.028.587
MÚTUO APIS	78.425	72.168	69.040
TRANSFERÊNCIA ENTRE FILIAIS	4.621.042	0	0
MÚTUO BIP CARE	4.237.976	4.455.276	3.912.003
<b>TOTAL</b>	<b>83.814.965</b>	<b>79.409.425</b>	<b>78.497.115</b>

A principal variação observada no mês analisado foi a baixa de 12% no valor contabilizado como “mútuo BIP CARE”, sendo que a quantia foi compensada do montante devido a BIP pela Recuperanda “BEM SP”.

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 agosto a outubro/2020:

<b>PASSIVO</b>	<b>ago/20</b>	<b>set/20</b>	<b>out/20</b>
<b>CONTAS A PAGAR</b>	<b>-20.956.143</b>	<b>-16.848.399</b>	<b>-17.347.911</b>
FORNECEDORES	-20.689.235	-16.212.489	-16.806.505
OUTRAS CONTAS	-266.908	-635.910	-541.406
<b>ADIANTAMENTO DE CLIENTES</b>	<b>-3.176.850</b>	<b>-3.210.393</b>	<b>-2.366.194</b>
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	-3.176.850	-3.210.393	-2.366.194
<b>EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR</b>	<b>-8.914.785</b>	<b>-16.152.497</b>	<b>-16.394.329</b>
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-8.914.785	-16.152.497	-16.394.329
<b>IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES</b>	<b>-19.304.272</b>	<b>-17.112.501</b>	<b>-15.675.681</b>
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	-19.304.272	-17.112.501	-15.675.681
<b>PARCELAMENTOS</b>	<b>-3.762.583</b>	<b>-2.461.001</b>	<b>-1.758.806</b>
PARCELAMENTOS FEDERAIS	-3.172.426	-1.885.589	-1.504.221
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-590.156	-575.413	-254.585
<b>OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR</b>	<b>-16.700.852</b>	<b>-17.167.731</b>	<b>-17.641.952</b>
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	-16.700.852	-17.167.731	-17.641.952
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>-72.815.484</b>	<b>-72.952.523</b>	<b>-71.184.874</b>
<b>CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE</b>	<b>-12.305.726</b>	<b>-4.860.553</b>	<b>-4.887.279</b>
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	-12.305.726	-4.860.553	-4.887.279
<b>PARCELAMENTOS TRIBUTOS</b>	<b>-58.931.190</b>	<b>-62.687.183</b>	<b>-65.027.166</b>
FEDERAL	-4.977.859	-4.879.841	-4.813.186
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-211.253	-211.253	-591.076
DÍVIDA ATIVA	-53.742.077	-57.596.089	-59.622.904
<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>-81.711.564</b>	<b>-77.310.171</b>	<b>-76.399.488</b>
DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	-81.711.564	-77.310.171	-76.399.488
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>-158.266.618</b>	<b>-150.176.045</b>	<b>-151.632.072</b>
CAPITAL SOCIAL	-32.776.156	-32.776.156	-32.776.156
LUCRO E PREJUÍZO ACUMULADOS	89.376.750	89.376.750	89.376.750
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>56.600.594</b>	<b>56.600.594</b>	<b>56.600.594</b>
<b>TOTAL</b>	<b>-174.481.508</b>	<b>-166.527.974</b>	<b>-166.216.352</b>

De modo geral, houve redução de menos de 1% e saldo de R\$ 166.216.352,00. 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\$ 71.184.874,00 em outubro/2020, com decréscimo de 2% e representava 43% do Passivo total do Grupo.

- **Contas a pagar:** o subgrupo das contas a pagar somava R\$ 17.347.911,00 e abrangia as rubricas "fornecedores" de R\$ 16.806.505,00 e "outras contas" no valor de R\$ 541.406,00.

Do total devido aos fornecedores, R\$ 12.701.148,00 estavam registrados na Entidade "PRO CARE", equivalente a 76% do total e com majoração de 4% em relação ao mês anterior, sendo a variação mais significativa no período. Em todas as Sociedades Empresárias foram registrados pagamentos, bem como o lançamento de novos serviços e produtos adquiridos no mês de outubro/2020.

O subgrupo "outras contas", por sua vez, registrava os demais pagamentos não relacionados a fornecedores, como por exemplo "assinatura de sites" e "locação de imóvel", tendo havido redução de 15% em relação ao mês de setembro/2020 em decorrência, principalmente, do decréscimo ocorrido na "INFORMAR" em virtude dos estornos contabilizados em outubro/2020 e que reduziram o montante a pagar.

Acrescenta-se neste ponto o esclarecimento prestado pelo Grupo sobre a contabilização de saldo devedor no subgrupo "outras provisões", 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.

Observou que em setembro/2020 alguns saldos invertidos foram corrigidos, mas voltaram a constar nos Demonstrativos Contábeis em outubro/2020, fato este que será questionado e os esclarecimentos apresentados pelo Grupo serão oportunamente mencionados no próximo Relatório.

➤ **Adiantamento de clientes:** houve redução de 26% e montante final de R\$ 2.366.194,00, integralmente registrado na conta de mesmo nome. Do valor total consolidado, 87% correspondia ao saldo de R\$ 2.047.188,00 dos adiantamentos contabilizados na "PRO CARE", o qual registrou decréscimo de 29% em relação a setembro/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, sendo que, para fins de acompanhamento da situação, esta Auxiliar fará novo questionamento ao Grupo.

➤ **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 aumento de 1% em comparação ao mês anterior, perfazendo o montante de R\$ 16.394.329,00,

sendo que a principal variação ocorreu na “PRO CARE” com montante final de R\$ 7.137.669,00 e acréscimo de 11% em comparação ao mês anterior, devido ao aumento das operações de descontos de duplicatas.

➤ **Impostos, taxas e contribuições:** o grupo é composto pelas contas que registraram os valores dos tributos apurados até o mês de outubro/2020 sobre o faturamento, retidos sobre os serviços tomados e outros. Houve minoração de 8% no saldo que somou R\$ 15.675.681,00, composto pelos seguintes valores:

IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	ago/20	set/20	out/20
PIS A RECOLHER	-833.860	-888.698	-900.551
COFINS A RECOLHER	-3.585.274	-3.838.333	-4.090.963
ISS A RECOLHER	-7.236.162	-4.836.611	-3.216.797
IRRF S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-408.636	-399.614	-435.936
INSS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-126.507	-96.912	-119.967
ISS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-356.009	-332.690	-211.493
PIS/COFINS/CSLL TERCEIROS	-816.665	-804.675	-769.361
IRPJ A RECOLHER	-90.020	-74.265	-55.997
CSLL A RECOLHER	-28.422	-23.976	-19.689
IRPJ DIFERIDO	-3.640.260	-3.636.515	-3.660.397
CSLL DIFERIDO	-1.310.494	-1.309.146	-1.317.743
PIS S/ RECEITAS A FATURAR	-100.315	-100.211	-100.869
COFINS S/ RECEITAS A FATURAR	-462.990	-462.514	-465.551
ISS S/ RECEITAS A FATURAR	-308.660	-308.343	-310.368
<b>TOTAL</b>	<b>-19.304.272</b>	<b>-17.112.501</b>	<b>-15.675.681</b>

➤ **Parcelamentos:** este grupo consolida os montantes devidos de “parcelamentos federais” na quantia de R\$ 1.504.221,00 e “parcelamentos municipais” de R\$ 254.585,00, totalizando R\$ 1.758.806,00 e registrando decréscimo de 29% em relação ao mês de setembro/2020.

➤ **Obrigações trabalhistas a pagar:** com saldo total de R\$ 17.641.952,00, 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, as provisões trabalhistas e os demais valores devidos aos colaboradores e ex-funcionários do Grupo, sumarizam R\$ 5.485.018,00 e registraram um aumento de 2% em relação ao mês anterior, sendo que as principais variações foram a redução na rubrica “provisão de férias” e o aumento na conta “provisão de 13º salário”.

Segue abaixo a composição das contas abordadas neste tópico no período de agosto a outubro/2020:

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	ago/20	set/20	out/20
SALÁRIOS	-1.065.187	-1.048.278	-1.059.200
CONTRIB. SINDICAL E ASSIST. A RECOLHER	-711	-707	-710
PENSÃO ALIMENTÍCIA A PAGAR	-6.019	-6.733	-7.355
EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS	-43.255	-40.825	-43.558
PROVISÃO DE FÉRIAS	-1.994.156	-1.951.640	-1.889.085
INSS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS	-532.265	-515.250	-496.390
FGTS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS	-159.493	-156.086	-151.075
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	-919.884	-1.028.207	-1.119.891
INSS S/ PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	-237.160	-264.965	-287.045
FGTS S/ PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	-73.561	-82.223	-89.553
LÍQUIDO DE RESCISÃO	-293.280	-290.871	-341.155
<b>TOTAL</b>	<b>-5.324.970</b>	<b>-5.385.785</b>	<b>-5.485.018</b>

- **Passivo não circulante:** o passivo exigível a longo prazo representava 91% do Passivo total do Grupo, totalizando R\$ 151.632.072,00 em outubro/2020 e com majoração de 1% se comparado ao mês anterior.
- **Contas a pagar não circulante:** o grupo com montante de R\$ 4.887.279,00 consolidava os débitos registrados nas contas “empréstimos e financiamentos bancários” de R\$ 4.724.545,00, “(-) encargos financeiros a transcorrer” com saldo devedor (reduzidor da conta “empréstimos e financiamentos bancários”) de R\$ 211.230,00 e “leasing” com saldo de R\$ 373.964,00.

As movimentações observadas no período ocorreram nas Entidades “BEM SP” e “PRO CARE”, com estorno de parte dos encargos contabilizados sobre as obrigações.

- **Parcelamentos de tributos:** o grupo elenca todos os parcelamentos tributários federais, municipais e os inscritos em Dívida Ativa. Em outubro/2020, o montante devido era de R\$ 65.027.166,00 com acréscimo de 4% 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 outubro/2020 era de R\$ 76.399.488,00, com decréscimo de 1% em relação ao mês anterior, sendo que a variação mais substancial foi registrada na Empresa “BIP CARE”, com redução de 12% nos débitos com as demais Empresas do Grupo.

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, sendo que até o momento nenhum Contrato foi apresentado.

Por último, destaca-se que a diferença entre o Ativo de R\$ 155.294.246,00 e o Passivo de R\$ 166.216.352,00 refere-se ao prejuízo acumulado de R\$ 10.922.106,00 no período de janeiro a outubro/2020, o qual será transportado para o Patrimônio Líquido ao final do exercício social quando

**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

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.*

### VI.III – PASSIVO CONCURSAL

Conforme consulta realizada aos autos do Processo Principal nº 1035775-55.2020.8.26.0100, o 2º Edital de Credores previsto no art. 7º, § 2º da Lei nº 11.101/2005 foi protocolado por esta Administrado Judicial em 14/09/2020, sendo necessário o vencimento das próximas etapas processuais para que se tenham os créditos sujeitos aos efeitos da Recuperação Judicial, não sendo possível, no momento da elaboração do presente Relatório, o apontamento do passivo concursal do Grupo Bem.

## 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.). No período de agosto a outubro/2020 o débito tributário das Recuperandas era composto pelos seguintes valores:

DÍVIDA TRIBUTÁRIA	ago/20	set/20	out/20
<b>ENCARGOS E CONTRIBUIÇÕES SOCIAIS A PAGAR</b>	<b>-11.375.882</b>	<b>-11.781.946</b>	<b>-12.156.934</b>
INSS A RECOLHER	-10.310.850	-10.671.796	-10.998.793
FGTS A RECOLHER	-683.471	-684.511	-689.741
IRRF S/ FOLHA A RECOLHER	-381.560	-425.639	-468.400
<b>IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES RETIDOS A PAGAR</b>	<b>-1.707.816</b>	<b>-1.633.890</b>	<b>-1.536.757</b>
IRRF S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-408.636	-399.614	-435.936
INSS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-126.507	-96.912	-119.967
ISS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-356.009	-332.690	-211.493
PIS/COFINS/CSLL TERCEIROS	-816.665	-804.675	-769.361
<b>IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES A PAGAR</b>	<b>-17.596.456</b>	<b>-15.478.611</b>	<b>-14.138.925</b>

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

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

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

PIS A RECOLHER	-833.860	-888.698	-900.551
COFINS A RECOLHER	-3.585.274	-3.838.333	-4.090.963
ISS A RECOLHER	-7.236.162	-4.836.611	-3.216.797
IRPJ A RECOLHER	-90.020	-74.265	-55.997
CSLL A RECOLHER	-28.422	-23.976	-19.689
IRPJ DIFERIDO	-3.640.260	-3.636.515	-3.660.397
CSLL DIFERIDO	-1.310.494	-1.309.146	-1.317.743
PIS S/ RECEITAS A FATURAR	-100.315	-100.211	-100.869
COFINS S/ RECEITAS A FATURAR	-462.990	-462.514	-465.551
ISS S/ RECEITAS A FATURAR	-308.660	-308.343	-310.368
<b>IMPOSTOS - PARCELAMENTO</b>	<b>-3.762.583</b>	<b>-2.461.001</b>	<b>-1.758.806</b>
PARCELAMENTOS FEDERAIS	-3.172.426	-1.885.589	-1.504.221
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-590.156	-575.413	-254.585
<b>DÍVIDA TRIBUTÁRIA - CIRCULANTE</b>	<b>-34.442.736</b>	<b>-31.355.448</b>	<b>-29.591.422</b>
FEDERAL	-4.977.859	-4.879.841	-4.813.186
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-211.253	-211.253	-591.076
DÍVIDA ATIVA	-53.742.077	-57.596.089	-59.622.904
<b>DÍVIDA TRIBUTÁRIA - NÃO CIRCULANTE</b>	<b>-58.931.190</b>	<b>-62.687.183</b>	<b>-65.027.166</b>
<b>TOTAL</b>	<b>-93.373.926</b>	<b>-94.042.631</b>	<b>-94.618.588</b>

• **Dívida tributária circulante:** os débitos tributários exigíveis a curto prazo somavam R\$ 29.591.422,00 em outubro/2020 e representavam 31% da Dívida Tributária total do Grupo Bem.

➤ **Encargos e contribuições sociais a pagar:** esse grupo é composto pelas contas "INSS a recolher" de R\$ 10.998.793,00, que representa 90% dos encargos devidos, "FGTS a recolher" de R\$ 689.741,00 com 6% de participação no total e o "IRRF s/ Folha a recolher" na quantia de R\$ 468.400,00 e equivalente a 4% do grupo que totalizou R\$ 12.156.934,00.

Com exceção da "BEM GUANABARA", as demais Entidades registraram o pagamento do "INSS a recolher" no total de R\$ 192.146,00 referentes ao mês 09/2020, e compensações de R\$ 37.913,00, a quitação do valor de R\$ 192.920,00 a título de FGTS do mês 09/2020 e o adimplemento do valor de R\$ 20.188,00 de "IRRF s/ Folha", além de terem incorrido no lançamento dos valores apurados na Folha do mês de outubro/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

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

➤ **Impostos e contribuições retidos a pagar:** no mês de outubro/2020, o grupo dos tributos retidos sobre os serviços tomados somou R\$ 1.536.757,00, com minoração de 6% em relação a setembro/2020. Para melhor apresentar as informações separamos a análise por contas sendo:

**a) IRRF sobre retenção de serviços:** saldo de R\$ 435.936,00 com acréscimo de 9%. Todas as Recuperandas registraram pagamentos parciais que somaram R\$ 51.429,00 e contabilizaram novos valores a pagar.

**b) INSS sobre retenção de serviços:** majoração de 24% e montante devido de R\$ 119.967,00, sendo que somente as Sociedades "BIP CARE" e "INFORMAR" registraram pagamentos parciais que totalizaram R\$ 7.111,00, e todas realizaram o lançamento de novos valores apurados no mês.

**c) ISS sobre retenção de serviços:** decréscimo de 36% com montante devido de R\$ 211.493,00, sendo que o valor total pago foi de R\$ 7.680,00 e somente a Recuperanda "BEM GUANABARA" não registrou baixa por quitação, e todas fizeram a apropriação de novos valores a pagar apurados no mês.

**d) PIS, COFINS e CSLL sobre terceiros:** minoração de 4% com montante devido de R\$ 769.361,00, havendo registro de pagamentos parciais que somados registraram a quantia total de R\$ 100.132,00, sendo que apenas a "BEM BAIXADA" não contabilizou pagamentos, além de todas terem realizado as apropriações de novos valores retidos no mês.

➤ **Impostos, taxas e contribuições a pagar:** este grupo contempla os impostos não retidos, mas apurados sobre o faturamento e sobre os resultados mensais. Em outubro/2020, estas obrigações somavam R\$ 14.138.925,00, com decréscimo de 9% em relação a setembro/2020, concentrando o maior saldo devido ao Fisco no curto prazo.

**a) PIS e COFINS a recolher:** acréscimos de 1% e 7%, respectivamente, e com montantes devidos de R\$ 900.551,00 e R\$ 4.090.963,00, nesta ordem.

Quanto as variações ocorridas em outubro/2020, em ambos os tributos, de forma consolidada, houve o registro de pagamentos parciais de R\$ 61.193,00 e compensações de R\$ 33.407,00, além do lançamento de novos valores apurados no mês.

**b) ISS a recolher:** decréscimo de 33% com montante devido de R\$ 3.216.797,00, havendo registros de pagamentos no período na monta consolidada de R\$ 61.031,00, e o lançamento de novos valores apurados no mês.

**c) IRPJ e CSLL a recolher:** valores devidos de R\$ 55.997,00 e R\$ 19.689,00, respectivamente, com reduções de 25% e 18% em relação ao mês de setembro/2020. Nas Empresas "PRO CARE" e "INFORMAR" houve a compensação de parte do saldo devedor na quantia somada de R\$ 37.674,00 e que ensejou as reduções mencionadas acima, além do lançamento 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 outubro/2020, o Grupo possuía um saldo de R\$ 3.660.397,00 a título de "IRPJ diferido", e R\$ 1.317.743,00 de "CSLL diferido", com majoração de 1% em relação ao mês anterior, devido a reversão de parte dos valores provisionados e o lançamento de novas provisões nas Recuperandas.

**e) PIS, COFINS e ISS sobre receitas a faturar:** as Recuperandas possuíam os saldos de R\$ 100.869,00 de "PIS s/ receitas a faturar", R\$ 465.551,00 de "COFINS s/ receitas a faturar" e R\$ 310.368,00 a título de "ISS s/ receitas a faturar",

totalizando R\$ 876.788,00 e com acréscimo de 1% em relação a setembro/2020 pelo lançamento de novas 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 outubro/2020, o débito total era de R\$ 1.504.221,00, havendo redução de 20% do saldo em relação ao mês anterior pela transferência de parte do saldo para o passivo não circulante. Segue o demonstrativo dos valores que compuseram o montante devido no período de agosto a outubro/2020:

PARCELAMENTOS FEDERAIS - CURTO PRAZO	ago/20	ago/20	ago/20
PARCELAMENTO PERT	-288.499	-287.909	-324.095
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO	-332.371	-332.371	-340.502
PARCELAMENTOS	-2.324.607	-1.038.359	-609.128
PARCELAMENTO ORDINÁRIO PREVIDENCIÁRIO	-34.810	-34.810	-36.315
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO PREVIDENCIÁRIO	-141.615	-141.615	-143.002
PARCELAMENTO PRT PREVIDENCIÁRIO	-50.523	-50.523	-51.180
<b>TOTAL</b>	<b>-3.172.426</b>	<b>-1.885.589</b>	<b>-1.504.221</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\$ 254.585,00, sendo composto pelos saldos de R\$ 58.186,00 na rubrica "parcelamento PAT" e R\$ 196.399,00 na conta "parcelamento procuradoria", havendo o registro do pagamento de R\$ 10.049,00 na conta "parcelamento PAT" e a reclassificação da quantia de R\$ 109,00 do "parcelamento PPI" na Recuperanda "INFORMAR".

**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 tributária não circulante:** os débitos tributários exigíveis a longo prazo somavam R\$ 65.027.166,00 em outubro/2020 e representavam 69% 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\$ 4.813.186,00, com redução de 1% em relação ao mês de setembro/2020 em virtude dos pagamentos no total de R\$ 120.022,00 registrados na Entidade "INFORMAR". Ademais, as movimentações nas contas também ocorreram em virtude das transferências de saldo do passivo circulante e pela atualização monetária das dívidas.

No período de agosto a outubro/2020 o grupo era composto pelos seguintes valores:

PARCELAMENTOS FEDERAIS - LONGO PRAZO	ago/20	set/20	out/20
PARCELAMENTO PERT	-2.029.890	-2.029.890	-1.930.740
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO	-674.730	-573.215	-647.253
PARCELAMENTOS	-1.648.866	-1.669.979	-1.653.907
PARCELAMENTO ORDINÁRIO PREVIDENCIÁRIO	-94.791	-89.023	-90.430
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO PREVIDENCIÁRIO	-222.234	-210.385	-209.564
PARCELAMENTO PRT PREVIDENCIÁRIO	-307.349	-307.349	-281.292
<b>TOTAL</b>	<b>-4.977.859</b>	<b>-4.879.841</b>	<b>-4.813.186</b>

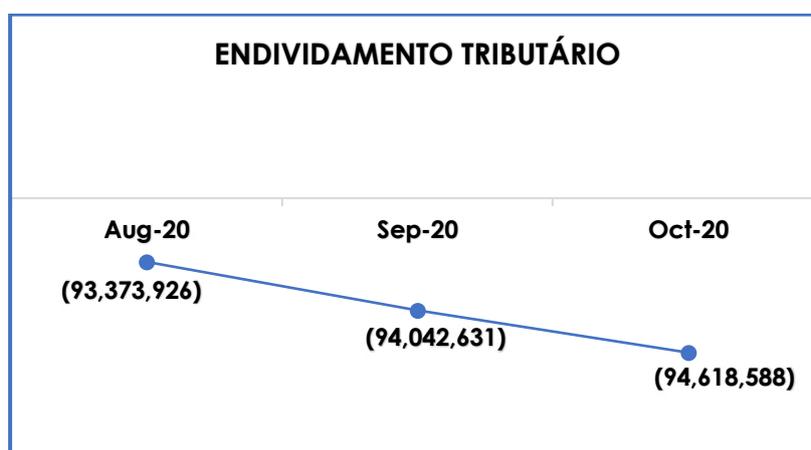
- **Parcelamento municipal:** os parcelamentos municipais registrados neste grupo referiam-se aos parcelamentos de ISS com prazo para início do pagamento após um do encerramento dos Demonstrativos Contábeis, sendo considerados, assim, como passivos fiscais não circulantes.

Em outubro/2020, o grupo estava composto pelos saldos de R\$ 189.106,00 na conta “parcelamento PAT” e de R\$ 401.970,00 na rubrica “parcelamento procuradoria”, sendo que o aumento de mais de 100% observado em relação ao mês anterior ocorreu em virtude da transferência de parte do saldo do passivo circulante.

➤ **Dívida Ativa:** saldo total de R\$ 59.622.904,00, sendo este o subgrupo com o maior saldo na Dívida Tributária do Grupo Bem. No mês analisado houve aumento de 4% em virtude das atualizações monetárias e transferências de parte do saldo do passivo circulante nas Recuperandas “BEM SP”, “BEM BAIXADA” e “BEM GUANABARA”.

De modo geral, o Grupo realizou pagamentos e compensações aproximadamente no valor de R\$ 895.222,00, equivalente a apenas 1% da Dívida Tributária consolidada.

Segue abaixo representação gráfica da evolução da dívida no trimestre:



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:

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - DRE	ago/20	set/20	out/20
<b>RECEITA BRUTA OPERACIONAL</b>	<b>10.388.734</b>	<b>10.211.956</b>	<b>10.087.295</b>
RECEITA BRUTA C/ PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	10.388.734	10.211.956	10.087.295
<b>(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA</b>	<b>-717.079</b>	<b>-714.526</b>	<b>-697.784</b>
(-) ISS S/ FATURAMENTO	-247.390	-244.411	-233.756
(-) PIS S/ FATURAMENTO	-79.126	-76.964	-75.748

**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

(-) COFINS S/ FATURAMENTO	-365.012	-355.032	-349.415
(-) INSS S/ FATURAMENTO	-34.849	-39.016	-33.144
(-) ISS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	3.291	317	-2.025
(-) PIS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	1.070	103	-658
(-) COFINS S/PROVISÃO REC A FATURAR	4.937	476	-3.037
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>9.671.655</b>	<b>9.497.430</b>	<b>9.389.511</b>
<b>% RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>93%</b>	<b>93%</b>	<b>93%</b>
CUSTOS OPERACIONAIS	-1.432.840	-1.286.160	-1.439.976
CUSTO COM PESSOAL	-2.292.305	-2.196.449	-2.300.400
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	-4.411.832	-4.203.626	-4.148.270
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>1.534.679</b>	<b>1.811.195</b>	<b>1.500.864</b>
<b>% RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>15%</b>	<b>18%</b>	<b>15%</b>
DESPESAS COM PESSOAL	-355.659	-470.312	-532.961
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	-1.557.776	-1.451.703	-1.552.135
DESPESAS IMOBILIZADO	-115.255	-115.098	-114.738
RECEITA NÃO OPERACIONAL	-6.891	0	15.531
<b>RESULTADO ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>-500.901</b>	<b>-225.918</b>	<b>-683.438</b>
RECEITA FINANCEIRA	8.174	5.971	4.381
DESPESAS FINANCEIRAS	-737.713	-537.182	-330.548
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>	<b>-1.230.440</b>	<b>-757.130</b>	<b>-1.009.605</b>
IMPOSTO DE RENDA DE PESSOA JURÍDICA	20.877	15.251	47.277
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL S/ LUCRO LÍQUIDO	10.225	4.373	18.654
IMPOSTO DE RENDA DIFERIDO	48.814	3.745	-23.882
CONTRIB. SOCIAL S/ LUCRO LIQ. DIFERIDO	13.973	1.348	-8.597
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>-1.136.552</b>	<b>-732.414</b>	<b>-976.153</b>

O Grupo encerrou o mês de outubro/2020 com **prejuízo contábil de R\$ -976.153,00**, com aumento do resultado negativo em 33% se comparado ao mês anterior.

Além da redução observada na "receita bruta operacional", os aumentos registrados nos custos e despesas com a operação resultaram no acréscimo do prejuízo contábil apurado em relação ao mês de setembro/2020. Segue abaixo o detalhamento das contas que compuseram a DRE em outubro/2020:

➤ **Receita operacional bruta:** a receita bruta consolidada somou R\$ 10.087.295,00, composta integralmente pela receita com prestação de serviço. Houve minoração de 1% em relação ao mês 09/2020.

**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

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

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\$ 6.150.966,00, proporcional a 61% do faturamento total.

- **Deduções da receita bruta:** as deduções totalizaram R\$ 697.784,00 de impostos incidentes sobre o faturamento e sobre a provisão de receitas a faturar, registrando um decréscimo de 2% se comparadas ao mês anterior e acompanhando a redução da receita operacional.
- **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\$ 1.439.976,00, com majoração de 12% em relação ao mês anterior, sendo que a principal variação foi o acréscimo de mais de 100% no custo com “consumo de dietas” no valor de R\$ 286.022,00.

- **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 outubro/2020, o montante dos “custos com pessoal” foi de R\$ 2.300.400,00, com majoração de 5% em relação ao mês de setembro/2020. A Entidade com maior participação nos dispêndios com o pessoal operacional foi a “BEM SP” com o valor de R\$ 754.515,00, equivalente a 33% dos custos totais com pessoal.

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

No mês analisado, os custos gerais somaram R\$ 4.148.270,00 e representou 53% dos custos totais no mês, com decréscimo de 1% em relação ao mês anterior. A "PRO CARE" registrou o maior valor a título de "custos gerais e administrativos" com o total de R\$ 3.043.503,00, equivalente a 73% 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\$ 532.961,00 e houve aumento de 13% em relação ao mês de setembro/2020, em virtude das contratações realizadas no período.

➤ **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\$ 1.552.135,00, com majoração de 7% em relação ao mês de setembro/2020 e representando 71% do total 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 outubro/2020 o valor total apurado foi de R\$ 114.738,00, com redução de menos de 1% em relação ao mês anterior.
- **Receita não operacional:** o total da receita não operacional foi de R\$ 15.531,00 em outubro/2020, estando integralmente contabilizado na Recuperanda "BEM SP" nas rubricas "outras receitas não operacionais" de R\$ 531,00 e "venda de ativo imobilizado" no valor de R\$ 15.000,00.

Conforme informações e documentos apresentados pelo Grupo, o bem vendido trata-se de um veículo classificado no subgrupo "leasing" do ativo imobilizado da Recuperanda "BEM SP", e a quantia de R\$ 531,00 referiu-se a um estorno feito pelo Banco Bradesco na conta corrente da Empresa.

- **Receita financeira:** as receitas financeiras consolidadas somaram R\$ 4.381,00 e registraram decréscimo de 27% em relação ao mês anterior, estando compostas pelos saldos de R\$ 268,00 referente aos "descontos obtidos" e de R\$ 4.113,00 relativo aos rendimentos das "aplicações financeiras".
- **Despesas financeiras:** no mês analisado, as despesas financeiras totalizaram R\$ 330.548,00, estando distribuídas conforme a tabela abaixo:

DESPESAS FINANCEIRAS	ago/20	set/20	out/20
JUROS E ENCARGOS FINANCEIROS	215.540	135.450	66.124
IOF	4.558	6.074	1.425
JUROS E MULTAS	444.899	247.275	125.910
DESPESAS BANCÁRIAS	19.582	73.726	38.435
DESCONTOS CONCEDIDOS	52.387	74.215	98.624
(-) PIS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	32	62	4
(-) COFINS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	196	380	25
VARIAÇÃO CAMBIAL	520	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>737.713</b>	<b>537.182</b>	<b>330.548</b>

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

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

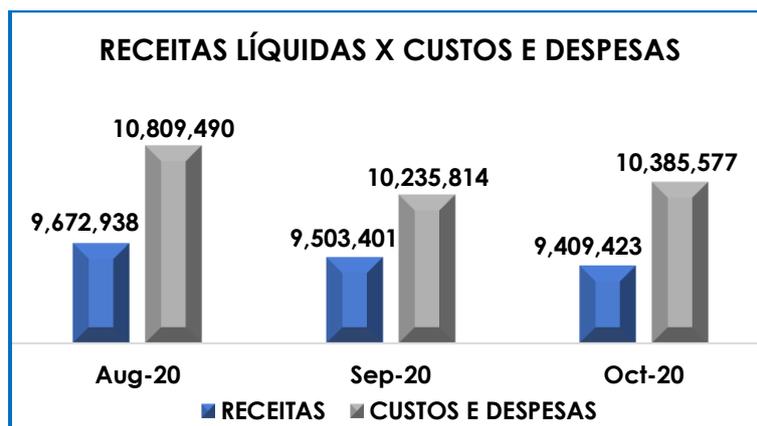
**Curitiba**  
 Rua da Glória, 314, conjunto 21  
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

Considerando todas as despesas apresentadas no Resultado do Exercício do mês de outubro/2020, os dispêndios financeiros foram proporcionais a 13% das despesas totais de R\$ 2.530.38100. Ainda, conforme demonstrado no quadro acima, a maior parte das despesas financeiras referem-se a juros, multas e encargos financeiros.

A Empresa "PRO CARE" foi a Recuperanda com a maior participação nos gastos financeiros com o percentual de 57% e despesa financeira total de R\$ 188.237,00. Dentre os gastos contabilizados pela Entidade, destaca-se o acréscimo ocorrido na rubrica "juros e encargos financeiros", sendo que os valores incidiram sobre os pagamentos de empréstimos e financiamentos.

- **Imposto de Renda Pessoa Jurídica e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido:** estes impostos incidiram sobre as receitas reconhecidas na competência de outubro/2020, perfazendo os montantes de R\$ 47.277,00 a título de IRPJ e R\$ 18.654,00 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. No mês de outubro/2020 estes somaram os valores de R\$ 23.882,00 de IRPJ diferido e R\$ 8.597,00 de CSLL diferido, totalizando R\$ 32.479,00.

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



Pela análise individual, foi constatado que apenas a Empresa "BEM BAIXADA" apresentou melhora em relação ao resultado apurado em setembro/2020, com decréscimo de 44% no resultado negativo se comparado ao mês anterior e com prejuízo contábil de R\$ -36.756,00 em outubro/2020.

Nas demais Entidades, a maior variação foi registrada na Recuperanda "INFORMAR" com aumento do prejuízo contábil em mais de 100% em relação ao mês anterior, contabilizando o resultado negativo de R\$ -234.420,00 em outubro/2020. Segue demonstrativo da análise do resultado individual:

DRE POR RECUPERANDA	ago/20	set/20	out/20
BEM SP	-949.036	-557.153	-567.547
BEM BAIXADA	-127.558	-65.331	-36.756
BEM GUANABARA	-10.859	-8.621	-10.077
BIP CARE	-97.330	-79.945	-126.952
PRO CARE	92.139	57.188	-402
INFORMAR	-43.907	-78.553	-234.420
<b>TOTAL</b>	<b>-1.136.552</b>	<b>-732.414</b>	<b>-976.153</b>

Do exposto, considerando a oscilação dos resultados negativos no ano de 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 torne positivo e favorável a continuidade dos negócios.

Em especial, deverão analisar os custos totais, dentro do possível, tendo em vista que estes consumiram 78% da receita bruta no período.

## IX – CONCLUSÃO

Em outubro/2020, as Recuperandas contavam com **511 Colaboradores** diretos, dos quais 389 exerciam suas atividades normalmente, 55 estavam em gozo de férias, 27 estavam afastados, 40 foram admitidos e 27 foram demitidos.

Os gastos com a **Folha de Pagamento** totalizaram o montante de **R\$ 2.833.361,00**, sendo que R\$ 2.300.400,00 somaram os valores de salários, benefícios, encargos e provisões dos funcionários operacionais, empregados diretamente na prestação dos serviços médicos e R\$ 532.961,00 referiram-se à remuneração, encargos e provisões trabalhistas do setor administrativo, tendo ocorrido um aumento geral de 6% no total dos gastos com os funcionários diretos em relação ao mês de setembro/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 **prejuízo operacional** de **R\$ -445.014,00**, com reversão do resultado operacional

positivo apurado no mês anterior. A piora no resultado se deu em virtude da redução no faturamento aliada ao aumento nos custos e despesas em geral, impactando diretamente no resultado da atividade fim do Grupo em outubro/2020 e ensejando o prejuízo mencionado.

Na análise dos índices de **Liquidez Seca** e **Liquidez Geral** de **R\$ 0,46** e **R\$ 0,70**, respectivamente, apurou-se resultados **insuficientes** e **insatisfatório**, 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 outubro/2020.

O indicador do **Capital de Giro Líquido** apurou resultado **insatisfatório** de **R\$ -35.471.502,00** no mês analisado, com redução do indicador negativo em 4% se comparado ao mês anterior, demonstrando que as Empresas têm trabalhado para solucionar o grave desequilíbrio na relação entre a lucratividade, expressa pelos ativos circulantes, e o endividamento, demonstrada 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 4% e obtenção do **resultado positivo** de **R\$ 10.236.738,00**, concluindo-se que as Recuperandas possuíam disponibilidades para a quitação dos valores devidos aos fornecedores diretos, mas que o crescimento do saldo a pagar em relação aos valores a receber deve ser constantemente avaliado.

Por sua vez, o **Grau de Endividamento** apresentou aumento de 1%, sumarizando um resultado de **R\$ 141.844.513,00**, em especial pela majoração observada na Dívida Fiscal e Trabalhista. 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\$ 10.087.295,00**, com minoração de 1% se comparado ao mês anterior. Na análise individual, constatou-se que a Empresa "PRO CARE" deteve a maior participação na receita operacional de outubro/2020 com a receita bruta de R\$ 6.150.966,00.

O **Ativo** consolidado encerrou o período com montante de **R\$ 155.294.246,00** e o **Passivo** com o valor de **R\$ 166.216.352,00**, e a diferença entre eles refere-se ao prejuízo acumulado no período de janeiro a outubro/2020 na quantia de R\$ 10.922.106,00, 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\$ 94.618.588,00** e registrou majoração de 1% em relação ao mês anterior. Observou-se que, como nos meses anteriores, houve pagamentos parciais, demonstrando que as Recuperandas necessitam implantar estratégias que melhorem a gestão das dívidas e aumentar a capacidade de pagamento das mesmas.

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

Por fim, o Grupo Bem apurou **prejuízo contábil de R\$ -976.153,00**, conforme apresentado na **Demonstração do Resultado do**

**Exercício**, com aumento do resultado negativo em 33% se comparado a setembro/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.

Além de todo o exposto, esta Auxiliar ressalta que diante das recentes recomendações divulgadas pelo CNJ (Conselho Nacional de Justiça) 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 a partir da competência de agosto/2020.

Isso posto, as Recuperandas entraram em contato administrativamente com esta Auxiliar, informando que as providências supramencionadas, referentes as recomendações divulgadas pelo CNJ (Conselho Nacional de Justiça) já estão sendo realizadas pelo Grupo, de modo que, serão reportadas nos Relatórios subsequentes.

O presente Relatório já apresenta algumas alterações sugeridas pelo CNJ, de modo que, com base no ajuste patrimonial solicitado às Recuperandas para demonstrar o passivo concursal, todas as alterações serão apresentadas.

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**

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



São Paulo/SP, 23 de dezembro de 2020.

**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