



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

Incidente nº 0040565-02.2020.8.26.0100 – Exibição de Documento

Processo Principal nº 1035775-55.2020.8.26.0100 - Recuperação Judicial

BRASIL TRUSTEE ASSESSORIA E CONSULTORIA LTDA.,

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

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

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

www.brasiltrustee.com.br

Sumário

I - OBJETIVOS DESTE RELATÓRIO	3
II – FOLHA DE PAGAMENTO	3
II.I – COLABORADORES	3
II.II – GASTOS COM COLABORADORES.....	4
II.III - PRÓ- LABORE.....	7
III – EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization)	8
IV – ÍNDICES DE ANÁLISE CONTÁBIL	11
IV.I – LIQUIDEZ SECA.....	12
IV.II – LIQUIDEZ GERAL	13
IV.III - CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO	14
IV.IV – DISPONIBILIDADE OPERACIONAL	16
IV.V - GRAU DE ENDIVIDAMENTO	17
IV.VI – DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	20
V – FATURAMENTO	23
VI – BALANÇO PATRIMONIAL.....	25
VI.I - ATIVO	25
VI.II – PASSIVO	35
VI.III – PASSIVO CONCURSAL.....	41
VII – DÍVIDA TRIBUTÁRIA.....	41
VIII – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO.....	48
IX – CONCLUSÃO	54

I - OBJETIVOS DESTE RELATÓRIO

- a) Apresentar ao MM. Juízo o Relatório das Atividades das Recuperandas do mês de **setembro 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 setembro/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 **498 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	jul/20	ago/20	set/20
BEM SP	197	199	197
BEM BAIXADA	39	39	41
BEM GUANABARA	0	1	1
BIP CARE	19	20	20
PRO CARE	130	127	129
INFORMAR	109	111	110
TOTAL	494	497	498

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

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

Do total de Colaboradores diretos, 388 exerciam suas atividades normalmente, 13 foram admitidos, 67 estavam em gozo de férias, 30 estavam afastados e 12 foram demitidos, conforme demonstrado no quadro abaixo:

COLABORADORES	jul/20	ago/20	set/20
ATIVOS	401	404	388
ADMITIDOS	16	16	13
FÉRIAS	44	45	67
AFASTADOS	33	32	30
DEMITIDOS	11	15	12
TOTAL	494	497	498

Importante destacar que o total de colaboradores demitidos, não está sendo somado no total da tabela acima.

II.II – GASTOS COM COLABORADORES

Os gastos consolidados com a Folha de Pagamento no mês de setembro/2020 foram de R\$ 2.666.761,00, sendo que R\$ 1.384.357,00 somaram os valores de salários e demais remunerações, R\$ 404.933,00 referiram-se aos benefícios como vale alimentação, vale transporte e outros, R\$ 478.525,00 compuseram os gastos com os encargos sociais e R\$ 398.945,00 totalizaram as provisões trabalhistas.

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

FOLHA DE PAGAMENTO	jul/20	ago/20	set/20
SALÁRIOS E ORDENADOS	1.163.421	1.185.974	1.152.439
HORAS EXTRAS	22.182	21.501	24.210
FÉRIAS	-16.209	-68.942	-32.711
AVISO PRÉVIO	-3.248	8.422	10.381
BOLSA AUXÍLIO	7.524	7.524	7.524
MENOR APRENDIZ	195	195	195
REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS	1.173.865	1.154.675	1.162.038
INSS	276.335	255.712	286.167
FGTS	112.472	116.016	110.469
ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS	388.807	371.728	396.636
VALE REFEIÇÃO	41.667	46.432	38.638

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

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

VALE TRANSPORTE	31.144	28.675	33.329
VALE ALIMENTAÇÃO	67.493	66.477	66.221
ASSISTÊNCIA MÉDICA	101.389	101.571	102.371
ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	420	-1.281	139
AUXÍLIO CRECHE	14.414	14.223	14.821
GRATIFICAÇÕES	3.427	2.039	2.591
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	3.479	3.543	3.439
CESTA BÁSICA	54.930	59.173	59.418
BENEFÍCIOS E OUTROS	318.364	320.852	320.967
PROVISÃO DE FÉRIAS	154.404	216.464	139.553
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	103.718	114.832	104.763
INSS S/PROVISÕES	59.487	86.795	54.545
FGTS S/PROVISÕES	18.981	26.959	17.948
PROVISÕES	336.590	445.050	316.809
TOTAL DOS CUSTOS COM PESSOAL	2.217.625	2.292.305	2.196.449
SALÁRIOS E ORDENADOS	218.548	205.943	212.725
HORAS EXTRAS	122	0	334
FÉRIAS	-28.926	-35.493	-4.137
INDENIZAÇÕES	782	0	0
AVISO PRÉVIO	7.906	-2.277	13.397
REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS	198.432	168.173	222.319
INSS	51.081	48.943	54.927
FGTS	30.764	10.141	26.962
ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS	81.845	59.085	81.889
VALE REFEIÇÃO	6.381	5.494	5.124
VALE TRANSPORTE	9.825	-1.141	6.686
VALE ALIMENTAÇÃO	11.937	11.272	10.960
ASSISTÊNCIA MÉDICA	47.083	51.329	51.822
AUXÍLIO CRECHE	1.507	1.507	753
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	551	487	527
CESTA BÁSICA	8.520	8.102	8.094
BENEFÍCIOS SOBRE FOLHA	85.803	77.050	83.967
PROVISÃO DE FÉRIAS	49.555	24.299	35.944
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	21.466	13.657	26.155
INSS S/PROVISÕES	19.001	10.437	15.809
FGTS S/PROVISÕES	5.170	2.960	4.229
PROVISÕES	95.192	51.352	82.136
TOTAL DAS DESPESAS COM PESSOAL	461.272	355.659	470.312
TOTAL GASTOS COM COLABORADORES	2.678.897	2.647.964	2.666.761

Notou-se um aumento de 1% no gasto total com os Colaboradores em relação ao mês de agosto/2020, decorrente das variações em diversas contas.

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

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

Assim, as alterações mais significativas nos "custos com pessoal" operacional foram os decréscimos de R\$ 33.535,00 na rubrica "salários e ordenados" e R\$ 7.793,00 nos custos com "vale refeição", em contrapartida ocorreram aumentos de R\$ 36.231,00 na rubrica férias e R\$ 30.455,00 no encargo de "INSS" sobre a folha operacional, resultando no decréscimo total dos custos com pessoal de 4% em relação ao mês anterior. Os custos equivalem a 82% dos gastos totais com os Colaboradores do Grupo.

No setor administrativo, por sua vez, as principais variações ocorreram com os acréscimos de 88% em "férias", 100% no "aviso prévio" e mais de 100% de majoração na despesa com "FGTS". As despesas com pessoal totalizaram R\$ 470.312,00 (elevação de 32%) em setembro/2020 e equivalem a 18% dos gastos totais com pessoal direto.

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

Por último, algumas Empresas utilizam a contratação de autônomos para complementação da mão de obra. Em setembro/2020 as Entidades registraram um total de 29 profissionais autônomos contratados e ensejaram as seguintes despesas:

GASTO COM AUTÔNOMOS	jul/20	ago/20	set/20
BEM SP	162	0	0
BEM BAIXADA	2.137	2.302	2.466
BIP CARE	43.664	41.338	45.218
PRO CARE	840	4.824	10.519
INFORMAR	4.210	0	0
TOTAL	51.013	48.464	58.203

A respeito da utilização 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 setembro/2020 eram de R\$ 45.000,00 para cada Empresário da administração do Grupo Bem, totalizando R\$ 135.000,00, sendo que o Sócio Luiz Carlos Cabernite emitiu sua Nota de Prestação de Serviço para a Entidade "BEM BAIXADA" e os Sócios Paulo Rogério Cabernite e Sérgio Cabernite emitiram para a Empresa "BIP CARE".

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

Por último, conforme consulta realizada em 13/11/2020 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:

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

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,

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

depreciação e amortização". Trata-se de um índice utilizado para medir o lucro antes de serem aplicados os quatros itens citados.

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

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

EBITDA	jul/20	ago/20	set/20
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	11.214.702	10.388.734	10.211.956
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	-776.603	-717.079	-714.526
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	10.438.099	9.671.655	9.497.430
CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS	-8.363.763	-8.136.976	-7.686.235
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2.074.336	1.534.679	1.811.195
% RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	18%	15%	18%
DESPESAS COM PESSOAL	-460.490	-355.659	-470.312
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	-1.489.906	-1.557.776	-1.451.703
DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	84.368	115.619	115.462
TOTAL	208.308	-263.137	4.642
EBITDA % RECEITA OPERAC. BRUTA	2%	-3%	0%

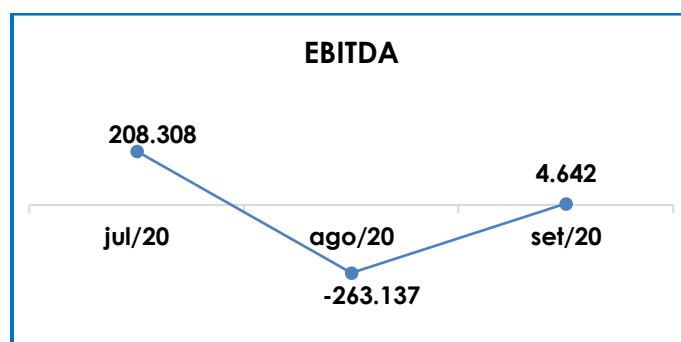
O Grupo apurou **lucro operacional de R\$ 4.642,00** no cálculo do **EBITDA** em setembro/2020, com reversão do resultado negativo obtido no mês anterior e com aumento de R\$ 267.779,00 se comparado ao mês de agosto/2020.

Ainda que tenha ocorrido um decréscimo de 2% na "receita operacional bruta" consolidada, as reduções de 6% nos "custos dos serviços prestados" e de 7% nos "gastos gerais e administrativos" impactaram

diretamente no resultado operacional das Recuperandas, contribuindo para o lucro mencionado acima.

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

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



Ao analisarmos a participação de cada Recuperanda no resultado do EBITDA consolidado, observou-se que apenas a Entidade "INFORMAR" apresentou piora em relação ao mês de agosto/2020, com aumento do valor negativo em mais de 100% e valor final de R\$ -102.126,00.

Em contrapartida, as Empresas "BEM SP", "BEM BAIXADA", "BEM GUANABARA" e "BIP CARE" demonstraram um decréscimo do resultado operacional negativo em relação ao mês anterior com reduções de 45% na SP, 26% na BAIXADA, 2% na GUANABARA e 30% na BIP, sendo que a melhora mais significativa ocorreu na BEM SP com redução do valor negativo em R\$ 154.164,00. Ademais, a Recuperanda "PRO CARE" demonstrou aumento

de 39% no resultado operacional positivo de R\$ 445.759,00, registrando a maior participação no índice de eficiência operacional do Grupo.

Segue abaixo o demonstrativo do EBITDA no período de julho a setembro/2020 por Empresa:

EBITDA POR RECUPERANDA	jul/20	ago/20	set/20
BEM SP	-251.094	-341.787	-187.623
BEM BAIXADA	-156.166	-83.766	-62.141
BEM GUANABARA	-9.421	-7.195	-7.051
BIP CARE	43.805	-117.156	-82.175
PRO CARE	520.052	321.799	445.759
INFORMAR	61.133	-35.032	-102.126
TOTAL	208.308	-263.137	4.642

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,

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

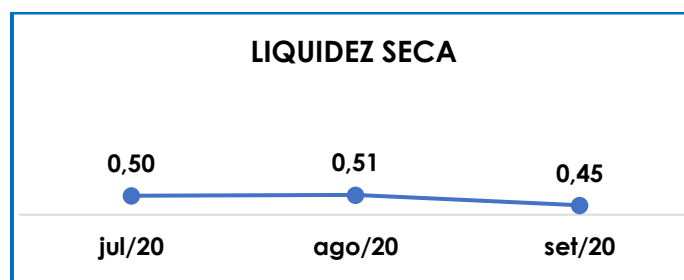
Campinas
 Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

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\$ 0,45 em setembro/2020, obtido pela divisão dos valores consolidados do “ativo circulante” subtraído dos “estoques” de R\$ 32.927.544,00, pelo “passivo circulante” de R\$ 72.952.523,00.

Ambas as vertentes do cálculo apresentaram variação em relação ao mês de agosto/2020, sendo que houve redução nos ativos considerados para o cálculo de R\$ 4.039.133,00 e a majoração no passivo a curto prazo de R\$ 137.039,00, ensejando a involução do indicador em R\$ 0,06 como resultado da maior variação nos ativos.

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

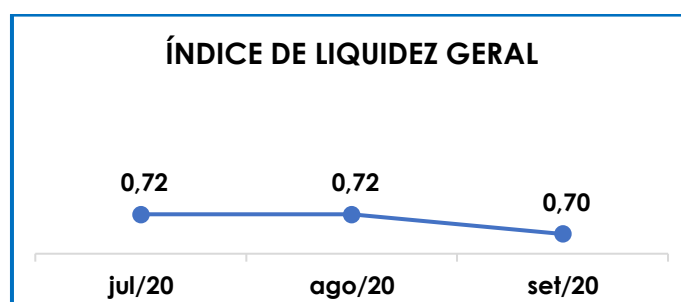
Campinas
 Av. Barão de Itapura, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

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\$ 0,45**.

IV.II – LIQUIDEZ GERAL

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

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



De acordo com a representação gráfica supra, ao considerarmos os ativos de longo prazo o indicador de Liquidez Geral apresentou um resultado melhor que a Liquidez Seca e registrou o índice de R\$ 0,70 em setembro/2020, com redução de R\$ 0,02 em relação ao indicador obtido no mês anterior.

O índice é resultado da divisão dos ativos no valor de R\$ 156.582.021,00 pelo total dos passivos de R\$ 223.128.568,00, sendo que a

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

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

redução ocorrida nos ativos foi maior que o decréscimo observado nas obrigações, fazendo com que o índice diminuísse resultante do aumento da diferença entre as duas vertentes do cálculo.

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.

CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO	jul/20	ago/20	set/20
DISPONIBILIDADES	6.770.283	5.607.520	5.164.524
CONTAS A RECEBER	25.555.908	24.262.955	23.803.628
OUTROS CREDITOS	9.917.820	10.220.140	7.058.310
ATIVO CIRCULANTE	42.244.011	40.090.615	36.026.463
CONTAS A PAGAR	-19.925.881	-20.956.143	-16.848.399
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	-3.835.341	-3.176.850	-3.210.393
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-10.527.103	-8.914.785	-16.152.497
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	-18.701.797	-19.304.272	-17.112.501
PARCELAMENTOS	-3.762.583	-3.762.583	-2.461.001
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	-16.176.098	-16.700.852	-17.167.731
PASSIVO CIRCULANTE	-72.928.803	-72.815.484	-72.952.523
TOTAL GERAL	-30.684.792	-32.724.869	-36.926.060

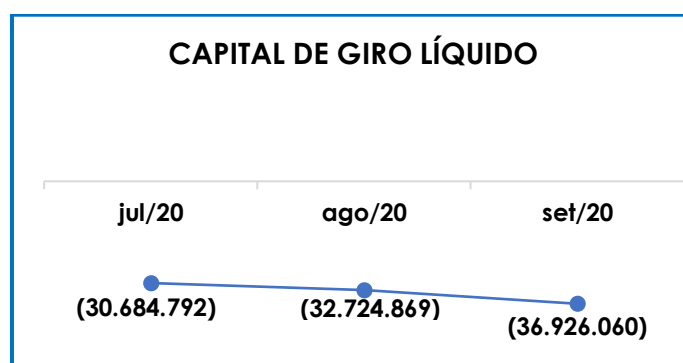
São Paulo
 Rua Robert Bosch, 544, 8º andar
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

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

Conforme o quadro acima, verificou-se que em setembro/2020 o índice do CGL apresentou acréscimo de 13% no resultado negativo em relação ao mês anterior, encerrando o período com o valor de R\$ -36.926.060,00. A piora no indicador foi resultado do decréscimo ocorrido no "ativo circulante" em contrapartida ao aumento observado no "passivo circulante", tornando maior 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 julho a setembro/2020:



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

CGL POR RECUPERANDA	jul/20	ago/20	set/20
BEM SP	-10.265.848	-11.127.081	-16.626.835
BEM BAIXADA	-2.239.125	-2.099.943	-2.378.668
BEM GUANABARA	174.796	173.265	194.743
BIP CARE	5.227.680	3.774.839	3.912.194
PRO CARE	-20.649.388	-20.101.599	-19.223.870
INFORMAR	-2.932.907	-3.344.349	-2.803.623
TOTAL	-30.684.792	-32.724.869	-36.926.060

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

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

Assim como em outros pontos abordados na análise expressa no presente Relatório, a Empresa "PRO CARE" possui a maior participação no índice consolidado com um CGL negativo de R\$ -19.223.870,00 e equivalente a 52% do total. A principal variação no resultado do indicador de Capital de Giro Líquido ocorreu na Empresa "BEM SP" com aumento do índice negativo em R\$ 5.499.754,00 e resultado de R\$ -16.626.835,00.

Conforme demonstrado acima, foi possível observar que houve majoração do saldo negativo do CGL consolidado no mês de setembro/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:

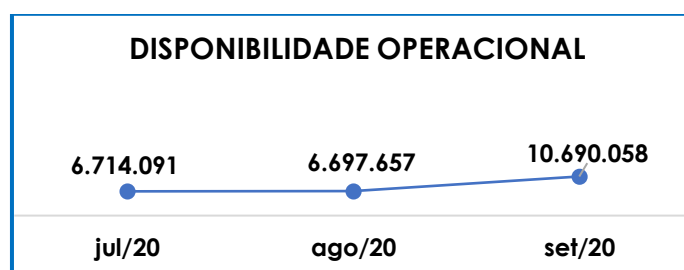
DISPONIBILIDADE OPERACIONAL	jul/20	ago/20	set/20
CONTAS A RECEBER	25.555.908	24.262.955	23.803.628
ESTOQUES	3.224.346	3.123.938	3.098.919
FORNECEDORES	-19.110.971	-20.689.235	-16.212.489
TOTAL	9.669.283	6.697.657	10.690.058

A disponibilidade operacional das Recuperandas apresentou **saldo positivo de R\$ 10.690.058,00** em setembro/2020, mantendo a

condição satisfatória registrada em agosto/2020, e com majoração equivalente a R\$ 3.992.401,00.

Tal evolução se deu pela redução de 22% no valor devidos aos “fornecedores”, em contrapartida aos decréscimos de 2% e 1% nas “contas a receber” e “estoques”.

Segue abaixo representação gráfica da variação da disponibilidade operacional de julho a setembro/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 julho a setembro/2020, os quais foram obtidos pela soma de todas as obrigações, apresentadas com

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

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

sinal negativo, subtraindo-se os valores do grupo “disponibilidades” apresentado com valores positivos.

DÍVIDA FINANCEIRA LÍQUIDA	jul/20	ago/20	set/20
DISPONIBILIDADES	5.429.022	5.607.520	5.164.524
CONTAS A PAGAR	-20.851.295	-20.956.143	-16.848.399
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	-3.176.850	-3.176.850	-3.210.393
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-8.914.785	-8.914.785	-16.152.497
CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE	-12.305.726	-12.305.726	-4.860.553
PROVISÕES	-5.318.139	-5.318.139	-5.318.139
DÍVIDA ATIVA	-45.137.773	-45.064.122	-41.225.456
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	-19.258.787	-19.304.272	-17.112.501
PARCELAMENTOS	-3.762.583	-3.762.583	-2.461.001
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	-16.664.447	-16.700.852	-17.167.731
PARCELAMENTOS TRIBUTOS	-58.925.227	-58.931.190	-62.687.183
DÍVIDA FISCAL E TRABALHISTA	-98.611.044	-98.698.896	-99.428.416
TOTAL	-143.748.817	-143.763.018	-140.653.872

A dívida financeira líquida do Grupo Bem totalizou R\$ 140.653.872,00 no mês de setembro/2020, com decréscimo equivalente a R\$ 3.109.146,00.

O total da Dívida Ativa, composta pelas obrigações de caráter não tributário e equivalente a 29% do total devido, registrou o montante de R\$ 41.225.456,00 e registrou redução de R\$ 3.838.666,00 em relação ao mês de agosto/2020.

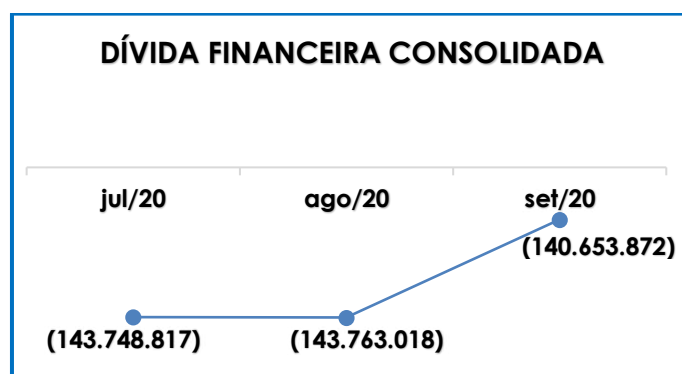
As principais variações registradas no período foram as reduções de 20% nas “contas a pagar” com saldo de R\$ 16.848.399,00 e de 61% nas “contas a pagar não circulante” com montante final de R\$ 4.860.553,00, em contrapartida houve aumento de 81% no grupo dos “empréstimos e financiamentos a pagar” na monta final de R\$ 16.152.497,00, dentre outras variações menores.

A Dívida Fiscal e Trabalhista, por sua vez, registrou as maiores variações nos decréscimos de 11% nos “impostos, taxas e contribuições”

com saldo de R\$ 17.112.501,00 e de 35% nos “parcelamentos” com saldo de R\$ 2.461.001,00, além de outras variações menores que compuseram a quantia final do grupo de R\$ 99.428.416,00 e majoração de 1% se comparado ao mês anterior.

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

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



Na análise por Recuperanda, observou-se que a dívida da “PRO CARE” de R\$ 72.720.837,00 representa 52% do total, seguida pela “BEM SP” com o montante devido de R\$ 44.169.170,00 e equivalente a 31% do débito total do Grupo.

Em relação as variações de saldos em setembro/2020, a mais significativa foi a redução de 3% na dívida da “PRO CARE”. Segue abaixo o demonstrativo com os valores que compuseram o endividamento financeiro das Sociedades Empresárias no trimestre analisado:

DÍVIDA FINANCEIRA POR RECUPERANDA	jul/20	ago/20	set/20
BEM SP	-45.135.932	-45.135.932	-44.169.170

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

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

BEM BAIXADA	-12.862.421	-12.876.622	-13.080.372
BEM GUANABARA	-4.344.880	-4.344.880	-4.344.565
BIP CARE	3.278.830	3.278.830	3.520.399
PRO CARE	-74.763.907	-74.763.907	-72.720.837
INFORMAR	-9.920.507	-9.920.507	-9.859.327
TOTAL	-143.748.817	-143.763.018	-140.653.872

Por último, de forma geral as Recuperandas registraram baixas, pagamentos e compensações no montante de R\$ 13.899.624,69, entretanto, a retração da dívida financeira não foi maior em virtude de novas apropriações do mês, conforme documentos contábeis.

Conforme demonstrado, as Recuperandas apresentaram regressão da dívida financeira líquida de forma consolidada, no entanto, ainda é necessário que revejam os meios operativos, principalmente os relacionados ao financiamento das operações, tendo em vista que o alto valor do endividamento gera uma grande despesa financeira.

IV.VI – DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS

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

Nestas relações a Sociedade cedente dos numerários passa a ter um crédito a receber junto a Entidade que toma os recursos, o qual constará em seu ativo. A Empresa tomadora dos valores terá, por sua vez, uma obrigação para com a Entidade cedente, devendo registrar a quantia tomada em seu passivo.

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

DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	jul/20	ago/20	set/20
MÚTUO BEM SP	-26.082.561	-26.331.111	-26.355.053
MÚTUO BEM SANTOS	-488.972	-488.972	-488.972
MÚTUO PROCARE	-43.479.059	-43.479.059	-44.318.966
MÚTUO INFORMAR	-6.691.664	-6.691.664	-6.047.464
TRANSFERÊNCIAS ENTRE FILIAIS	-4.621.042	-4.621.042	0
MÚTUO BIP CARE	-99.716	-99.716	-99.716
TOTAL	-81.463.014	-81.711.564	-77.310.171

Assim como na análise do Grau de Endividamento tratado no tópico anterior, a "PRO CARE" apresenta o maior débito de mútuo com o valor de R\$ 44.318.966,00 e equivalente a 57% do total, seguida pela "BEM SP" com o saldo de R\$ 26.355.053,00 representando 34% da dívida. Ainda, em relação ao mês de agosto/2020 houve minoração de 5% e equivalente a R\$ 4.401.393,00.

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 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 julho a setembro/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 setembro/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

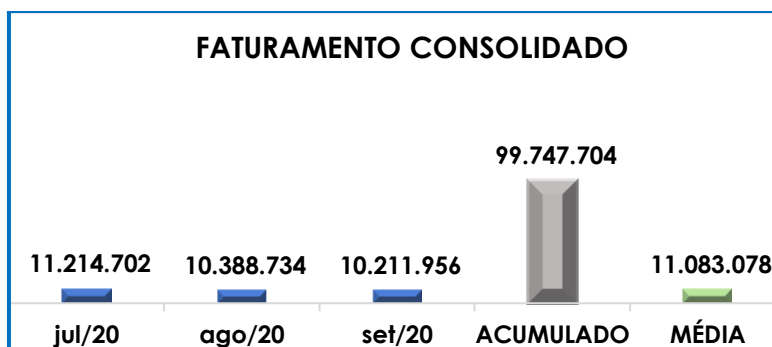
O **Faturamento** consiste na soma de todas as vendas de produtos ou de serviços que uma Sociedade Empresária realiza em um determinado período. Esse processo demonstra a real capacidade de produção, além de sua participação no mercado, possibilitando a geração de fluxo de caixa.

O faturamento bruto consolidado apurado em setembro/2020 foi de R\$ 10.211.956,00, apresentando redução de 2% em relação ao mês anterior. A receita com prestação de serviço auferida por Recuperanda está demonstrada no quadro abaixo no período de julho a setembro/2020, sendo que somente a “BEM GUANABARA” não registrou valores a título de receita operacional:

RECEITA BRUTA POR RECUPERANDA	jul/20	ago/20	set/20
BEM SP	2.107.744	1.893.001	1.895.462
BEM BAIXADA	471.783	526.206	481.435
BIP CARE	984.499	408.763	214.203
PRO CARE	6.414.607	6.364.384	6.355.823
INFORMAR	1.236.069	1.196.381	1.265.034
TOTAL	11.214.702	10.388.734	10.211.956

Conforme análise da tabela supra, observou-se que a principal variação ocorreu na “BIP CARE” com o faturamento bruto de R\$ 214.203,00 e minoração de 48% em relação ao mês de agosto/2020, sendo que o decréscimo foi equivalente a R\$ 194.560,00.

O faturamento consolidado acumulado de janeiro a setembro/2020 sumarizou R\$ 99.747.704,00 com uma média mensal de R\$ 11.083.078,00. A seguir temos a representação gráfica da oscilação das receitas com vendas de serviços no período de julho a setembro/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 setembro/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 2% em relação as receitas auferidas em agosto/2020 pelo Grupo Bem, em especial pelas reduções ocorridas nas Recuperandas "BEM SP" e "BIP CARE".

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

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

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	jul/20	ago/20	set/20
DISPONIBILIDADES	5.429.022	5.607.520	5.164.524
CAIXA	353.322	353.322	353.322
BANCO CONTA MOVIMENTO	1.369.257	1.547.755	1.100.166
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	3.706.443	3.706.443	3.711.037
CONTAS A RECEBER	24.171.542	24.262.955	23.803.628
CONTAS A RECEBER	24.171.542	24.262.955	23.803.628
OUTROS CRÉDITOS	10.164.133	10.220.140	7.058.310
ESTOQUES	3.123.938	3.123.938	3.098.919
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	1.471.647	1.471.647	1.465.962
OUTROS CRÉDITOS	309.360	304.225	333.240
ADIANTAMENTOS	5.259.188	5.320.331	2.160.190
ATIVO CIRCULANTE	39.764.696	40.090.615	36.026.463
IMOBILIZADO LÍQUIDO	2.492.073	2.476.717	2.398.718
IMOBILIZADO	10.830.778	10.830.778	10.830.778
DEPRECIAÇÃO ACUMULADA	-9.260.826	-9.260.826	-9.301.017
LEASING	13.093.097	13.093.097	13.093.097
DEPRECIAÇÕES LEASING	-12.170.975	-12.186.332	-12.224.140
INTANGÍVEL LÍQUIDO	2.491.999	2.490.441	2.412.118
INTANGÍVEL	4.321.935	4.321.935	4.321.935
AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	-1.829.936	-1.831.495	-1.909.817
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	108.052.508	108.057.197	103.591.722
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	15.762.861	15.762.861	15.702.927
CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	83.810.276	83.814.965	79.409.425
CRÉDITO TRIBUTÁRIO	8.479.370	8.479.370	8.479.370
INVESTIMENTOS	12.153.000	12.153.000	12.153.000

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

PARTICIPAÇÃO PERMANENTES EM SOCIEDADES	12.153.000	12.153.000	12.153.000
ATIVO NÃO CIRCULANTE	125.189.581	125.177.354	120.555.558
TOTAL	164.954.277	165.267.969	156.582.021

De modo geral, observou-se uma redução no Ativo em R\$ 8.6585.948,00 se comparado ao mês anterior, decorrente de diversas variações nos grupos e contas, totalizando R\$ 156.582.021,00. Em seguida apresentamos a análise detalhada das rubricas e suas variações.

- **Ativo circulante:** os ativos realizáveis a curto prazo somaram R\$ 36.026.463,00 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 setembro/2020 o grupo era composto pelos subgrupos "caixa" com saldo de R\$ 353.322,00, "banco conta movimento" com o valor de R\$ 1.100.166,00 e "aplicações financeiras" com o valor de R\$ 3.711.037,00, totalizando o montante de R\$ 5.164.524,00 e redução equivalente a R\$ 442.995,00 em relação a agosto/2020.

O decréscimo no saldo do grupo deu-se, principalmente, pelos decréscimos nos saldos do grupo "banco conta movimento" nas Recuperandas "BEM SP" de 49% e saldo de R\$ 169.258,00, "BEM BAIXADA" de 92% e montante final de R\$ 15.709,00 e redução de 99% na quantia contabilizada na "INFORMAR" com o valor de R\$ 1.445,00 no encerramento do mês analisado.

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

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

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

financeiras de cada uma, ou por eventual planejamento financeiro, utilizando as contas de mútuo para realizar essas transações.

➤ **Contas a receber:** o grupo das contas a receber registra as vendas de serviços a prazo, estando composto em setembro/2020 pelo montante consolidado de R\$ 23.803.628,00. Na sequência tem-se o quadro demonstrativo com todos os valores que compuseram o saldo a receber de clientes no período de julho a setembro/2020:

CONTAS A RECEBER	jul/20	ago/20	set/20
CONTAS A RECEBER	14.935.622	15.024.380	14.382.641
(-) PROVISAO P/ DEVEDORES DUVIDOSOS	-6.194.430	-6.194.430	-5.996.142
PROVISAO CONTAS RECEBER (MEDICOES A FAT)	15.430.350	15.433.005	15.417.129
TOTAL	24.171.542	24.262.955	23.803.628

No mês analisado houve redução de 2%, equivalente a R\$ 459.326,00, em virtude dos decréscimos em todas as rubricas abrangidas pelo grupo, sendo que a variação mais significativa se deu nas "contas a receber" com redução de 4% e saldo final de R\$ 14.382.641,00.

➤ **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\$ 3.098.919,00, apresentando minoração de 1% em relação ao mês anterior. A composição total do grupo "estoques" no período de julho a setembro/2020 está apresentada no quadro abaixo:

ESTOQUES	jul/20	ago/20	set/20
MATERIAIS HOSPITALARES	2.971.507	2.971.507	2.968.017
MEDICAMENTOS	3.301.802	3.301.802	3.303.168
FROTA	15.074	15.074	15.074
DIETAS	22.232	22.232	0
UNIFORMES	8.962	8.962	8.298
PROVISAO PERDA DE ESTOQUE	-3.195.639	-3.195.639	-3.195.639
TOTAL	3.123.938	3.123.938	3.098.919

Considerando a estagnação de alguns valores no trimestre, foi solicitado ao Grupo esclarecimentos quanto 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 para solucionar as divergências geradas 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\$ 1.465.962,00 em setembro/2020, com redução de R\$ 5.685,00:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	jul/20	ago/20	set/20
PIS A RECUPERAR	6.167	6.167	6.167
COFINS A RECUPERAR	18.375	18.375	18.375
CSLL A RECUPERAR	109.523	109.523	94.777
IRRF A RECUPERAR	176.764	176.764	134.447
INSS A RECUPERAR	279.621	279.621	254.376
ANTECIPACAO DO IRPJ	109.109	109.109	22.533
ANTECIPACAO DA CSLL	40.664	40.664	9.737
SALDO NEGATIVO DE IRPJ	464.374	464.374	604.841
SALDO NEGATIVO DE CSLL	260.586	260.586	314.245
IRRF A COMPENSAR	678	678	678
CSRF A COMPENSAR	5.786	5.786	5.786
TOTAL	1.471.647	1.471.647	1.465.962

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

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

As variações mais significativas no período foram o decréscimo de 79% na rubrica “antecipação do IRPJ” com saldo final de R\$ 22.533,00 e aumento de 30% na conta “saldo negativo de IRPJ” de R\$ 604.841,00, sendo a “PRO CARE” a Entidade com maior saldo de créditos a recuperar no valor de R\$ 696.983,00.

c) Outros créditos: o grupo era composto pelas rubricas “despesas antecipadas” de R\$ 132.294,00, “consórcio cartão de crédito” no valor de R\$ 112.621,00 e “recebimentos retidos (banco do brasil)” na quantia de R\$ 88.325,00, totalizando R\$ 333.240,00 e com majoração de 10% em relação ao mês de agosto/2020.

A principal variação se deu no subgrupo “consórcio cartão de crédito” com a aumento de R\$ 57.576,00 e saldo final de R\$ 112.621,00 na “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 decresceu em 59% e totalizou R\$ 2.160.190,00 ao final do mês de setembro/2020, sendo que 83% deste valor se referia aos “adiantamentos a fornecedores” no valor de R\$ 1.787.695,00.

Ademais, a Recuperanda “PRO CARE” possuía o maior saldo de “adiantamento a fornecedores” com a quantia de R\$ 1.180.747,00, e registrou a maior variação no período com o decréscimo de 72% no montante adiantando aos fornecedores e pendente de baixa pelo recebimento de produtos e serviços adquiridos.

A seguir, verifica-se o quadro demonstrativos de todas as contas que compuseram os adiantamentos no período de julho a setembro/2020:

ADIANTAMENTOS	jul/20	ago/20	set/20
ADIANTAMENTO DE 13º SALÁRIO	191.619	198.461	243.550
ADIANTAMENTO DE FÉRIAS	88.958	88.958	60.604
ADIANTAMENTOS A FUNCIONÁRIOS	5.451	5.451	14.739
ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	4.857.235	4.899.683	1.787.695
ADIANTAMENTO - CESTA BÁSICA	-4.441	8	8
ADIANTAMENTO - VALE REFEIÇÃO	41.512	46.840	16.435
ADIANTAMENTO - VALE TRANSPORTE	43.632	46.202	1.931
ADIANTAMENTO - VALE ALIMENTAÇÃO	-266	-266	8
ADIANTAMENTO - ASSISTÊNCIA MÉDICA	35.480	34.744	35.271
ADIANTAMENTO - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	-81	139	-202
ADIANTAMENTO - SEGURO DE VIDA	-120	-96	-56
ADIANTAMENTO - CONVÊNIOS	206	206	206
TOTAL	5.259.188	5.320.331	2.160.190

Considerando o vultoso saldo apresentado, em especial contabilizado na "PRO CARE", foram solicitados esclarecimentos ao Grupo quanto a política de adiantamentos aplicada aos fornecedores, bem como a composição dos saldos especificada por fornecedor e os respectivos valores, no intuito de permitir um melhor acompanhamento do montante adiantado.

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 uma substancial redução nas quantias adiantadas aos fornecedores no encerramento do mês de setembro/2020.

- **Ativo não circulante:** o ativo realizável a longo prazo somava R\$ 120.555.558,00 e representava 77% do Ativo total do Grupo Bem. Em setembro/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 setembro/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\$ 2.398.718,00 em setembro/2020, 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:

IMOBILIZADO	jul/20	ago/20	set/20
IMOBILIZADO	10.830.778	10.830.778	10.830.778
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

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

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

MÓVEIS E UTENSÍLIOS	946.481	946.481	946.481
VEÍCULOS	2.284.018	2.284.018	2.284.018
DEPRECIÇÃO ACUMULADA	-9.260.826	-9.260.826	-9.301.017
DEPREC ACUM BENFEITORIA IMÓVEL DE TERC	-3.353.153	-3.353.153	-3.354.957
DEPRECIÇÃO ACUM - EQUIPTOS DE INFOR	-1.428.098	-1.428.098	-1.435.786
DEPRECIÇÃO ACUM - EQUIPTOS MÉDICOS	-2.476.080	-2.476.080	-2.478.284
DEPRECIÇÃO ACUM - MÓVEIS E UTENSÍLIOS	-800.325	-800.325	-805.315
DEPRECIÇÃO ACUM - VEÍCULOS	-1.203.170	-1.203.170	-1.226.676
LEASING	13.093.097	13.093.097	13.093.097
EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA	1.352.184	1.352.184	1.352.184
VEÍCULOS	11.733.542	11.733.542	11.733.542
TELEFONIA	7.370	7.370	7.370
DEPRECIÇÕES LEASING	-12.170.975	-12.186.332	-12.224.140
DEPRE EQUIP. DE INFORMÁTICA LEASING	-678.631	-678.631	-701.083
DEPRE. VEÍCULOS LEASING	-11.484.974	-11.500.330	-11.515.687
DEPRE. TELEFONIA LEASING	-7.370	-7.370	-7.370
TOTAL	2.492.073	2.476.717	2.398.718

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

Esse grupo era composto pelas contas “marcas e patentes”, “direitos e uso de softwares” e “intangível em desenvolvimento”, bem como a amortização acumulada até setembro/2020. Houve minoração de R\$ 78.322,00 no valor total do grupo de R\$ 2.412.118,00, devido a contabilização da amortização mensal. No período de julho a setembro/2020 o “intangível” estava composto pelos seguintes valores:

INTANGIVEL	jul/20	ago/20	set/20
INTANGÍVEL	4.321.935	4.321.935	4.321.935
MARCAS E PATENTES	3.092	3.092	3.092
DIREITOS E USO DE SOFTWARE	2.346.674	2.346.674	2.346.674
INTANGIVEL EM DESENVOLVIMENTO	1.972.169	1.972.169	1.972.169
AMORTIZACAO ACUMULADA	-1.829.936	-1.831.495	-1.909.817
AMORTIZACAO ACUM - MARCAS E PATENTES	-3.092	-3.092	-3.092
AMORTIZACAO ACUM - DIREITO DE USO SWFWA	-1.826.844	-1.828.403	-1.906.725
TOTAL	2.491.999	2.490.441	2.412.118

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

➤ **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\$ 103.591.722,00 e redução de R\$ 4.465.474,00 em relação ao mês anterior. Seguem os detalhes dos subgrupos que compuseram o realizável a longo prazo no período de julho a setembro/2020:

a) Realizável a longo prazo: o subgrupo totalizou R\$ 15.702.927,00 e abrangia as contas "depósitos judiciais" de R\$ 8.015.249,00, "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 decréscimo de R\$ 59.934,00.

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 quadro a seguir:

EMPRÉSTIMOS A SÓCIOS	jul/20	ago/20	set/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
TOTAL	6.883.409	6.883.409	6.883.409

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

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

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 setembro/2020 somava R\$ 79.409.425,00 e registrou um decréscimo de R\$ 4.405.540,00 em relação ao mês anterior. Segue a composição do subgrupo no trimestre analisado:

CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	jul/20	ago/20	set/20
MÚTUO BEM SP	43.471.059	43.471.059	44.310.966
MÚTUO BEM GUANABARA	20.627.478	20.627.478	20.635.568
MÚTUO BEM BAIXADA	629.605	629.605	335.277
MÚTUO PRO CARE	6.877.275	6.877.275	6.233.075
MÚTUO INFORMAR	1.247.128	1.247.128	1.340.008
MÚTUO BANDEIRANTE	2.024.976	2.024.976	2.027.086
MÚTUO APIS	78.425	78.425	72.168
TRANSFERÊNCIA ENTRE FILIAIS	4.621.042	4.621.042	0
MÚTUO BIP CARE	4.233.288	4.237.976	4.455.276
TOTAL	83.810.276	83.814.965	79.409.425

A principal variação observada no mês analisado foi a baixa total do valor de R\$ 4.621.042,00 contabilizado como "transferências

entre filiais", sendo que a quantia foi compensada com o montante equivalente registrado no passivo de mesmo nome da Recuperanda "PRO CARE".

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 julho a setembro/2020:

PASSIVO	jul/20	ago/20	set/20
CONTAS A PAGAR	-20.851.295	-20.956.143	-16.848.399
FORNECEDORES	-20.581.389	-20.689.235	-16.212.489
OUTRAS CONTAS	-269.906	-266.908	-635.910
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	-3.176.850	-3.176.850	-3.210.393
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	-3.176.850	-3.176.850	-3.210.393
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-8.914.785	-8.914.785	-16.152.497
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-8.914.785	-8.914.785	-16.152.497
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	-19.258.787	-19.304.272	-17.112.501
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	-19.258.787	-19.304.272	-17.112.501
PARCELAMENTOS	-3.762.583	-3.762.583	-2.461.001
PARCELAMENTOS FEDERAIS	-3.172.426	-3.172.426	-1.885.589
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-590.156	-590.156	-575.413
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	-16.664.447	-16.700.852	-17.167.731
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	-16.664.447	-16.700.852	-17.167.731
PASSIVO CIRCULANTE	-72.628.747	-72.815.484	-72.952.523
CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE	-12.305.726	-12.305.726	-4.860.553

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

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	-12.305.726	-12.305.726	-4.860.553
PARCELAMENTOS TRIBUTOS	-58.925.227	-58.931.190	-62.687.183
FEDERAL	-4.977.859	-4.977.859	-4.879.841
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-211.253	-211.253	-211.253
DÍVIDA ATIVA	-53.736.115	-53.742.077	-57.596.089
PROVISÕES	-5.318.139	-5.318.139	-5.318.139
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIA	-5.318.139	-5.318.139	-5.318.139
DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	-81.463.014	-81.711.564	-77.310.171
DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	-81.463.014	-81.711.564	-77.310.171
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	-158.012.106	-158.266.618	-150.176.045
CAPITAL SOCIAL	-32.776.156	-32.776.156	-32.776.156
LUCROS E PREJUÍZOS ACUMULADOS	89.376.750	89.376.750	89.376.750
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	56.600.594	56.600.594	56.600.594
TOTAL	-174.040.258	-174.481.508	-166.527.974

De modo geral, houve redução de R\$ 7.953.534,00 e saldo de R\$ 166.527.974,00. A seguir apresentamos a análise detalhada dos grupos e contas do Passivo e suas variações.

- **Passivo circulante:** o passivo exigível a curto prazo totalizou R\$ 72.952.523,00 em setembro/2020, com acréscimo de R\$ 137.039,00, e representava 44% do Passivo total do Grupo.

➤ **Contas a pagar:** o subgrupo das contas a pagar somava R\$ 16.848.399,00 e abrangia as rubricas “fornecedores” de R\$ 16.212.489,00 e “outras contas” no valor de R\$ 635.910,00.

Do total devido aos fornecedores, R\$ 12.232.953,00 estavam registrados na Entidade “PRO CARE”, equivalente a 75% do total e com redução de 22% em relação ao mês anterior, sendo esta 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 setembro/2020.

O subgrupo “outras contas”, por sua vez, registrava os demais pagamentos não relacionados a fornecedores, como por exemplo “assinatura de sites”, tendo havido aumento de R\$ 369.002,00 em relação ao mês de agosto/2020 em decorrência, principalmente, da reversão do saldo

devedor e contabilização do saldo credor de R\$ 95.900,00 na Empresa "PRO CARE".

Acrescenta-se neste ponto o esclarecimento prestado pelo Grupo sobre a contabilização de saldo devedor no subgrupo "outras provisões" até o mês de agosto/2020, sendo que o fato foi justificado como um problema gerado pela troca de software contábil que, sendo mal sucedida, resultou em diferenças no Ativo e Passivo de algumas Empresas e que foram corrigidos em setembro/2020.

➤ **Adiantamento de clientes:** houve aumento de R\$ 33.544,00 e montante final de R\$ 3.210.393,00, integralmente registrado na conta de mesmo nome. Do valor total consolidado, 90% correspondia ao saldo de R\$ 2.894.848,00 dos adiantamentos contabilizados na "PRO CARE", com acréscimo de R\$ 8.814,00 em relação a agosto/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, no entanto, conforme mencionado nos parágrafos anteriores, houve aumento invés de redução do saldo.

➤ **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 81% em comparação ao mês anterior, perfazendo o montante de R\$ 16.152.497,00, sendo que as principais variações ocorreram na "BEM SP" com montante final de R\$ 9.721.097,00 e na "PRO CARE" na quantia de R\$ 6.431.400,00, devido a transferência de parte dos saldos contabilizados no passivo não circulante.

➤ **Impostos, taxas e contribuições:** o grupo é composto pelas contas que registraram os valores dos tributos apurados até o mês de setembro/2020 sobre o faturamento, retidos sobre os serviços tomados e outros. Houve minoração de 11% no saldo que somou R\$ 17.112.501,00, composto pelos seguintes valores:

IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	jul/20	ago/20	set/20
PIS A RECOLHER	-826.552	-833.860	-888.698
COFINS A RECOLHER	-3.551.595	-3.585.274	-3.838.333
ISS A RECOLHER	-7.233.736	-7.236.162	-4.836.611
IRRF S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-405.792	-408.636	-399.614
INSS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-126.492	-126.507	-96.912
ISS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-355.339	-356.009	-332.690
PIS/COFINS/CSLL TERCEIROS	-819.122	-816.665	-804.675
IRPJ A RECOLHER	-90.020	-90.020	-74.265
CSLL A RECOLHER	-28.422	-28.422	-23.976
IRPJ DIFERIDO	-3.639.634	-3.640.260	-3.636.515
CSLL DIFERIDO	-1.310.268	-1.310.494	-1.309.146
PIS S/ RECEITAS A FATURAR	-100.297	-100.315	-100.211
COFINS S/ RECEITAS A FATURAR	-462.910	-462.990	-462.514
ISS S/ RECEITAS A FATURAR	-308.607	-308.660	-308.343
TOTAL	-19.258.787	-19.304.272	-17.112.501

➤ **Parcelamentos:** este grupo consolida os montantes devidos de "parcelamentos federais" na quantia de R\$ 1.885.589,00 e "parcelamentos municipais" de R\$ 575.413,00, totalizando R\$ 2.461.001,00 e registrando decréscimo de 35% em relação ao mês de agosto/2020, em virtude de reclassificações (dívida ativa – LP) para o longo prazo nas devedoras "BEM SP" e "Pro Care serviços", referente a tributos federais. Bem como houve pagamento de parcelamento municipal na Sociedade empresária "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

- **Obrigações trabalhistas a pagar:** com saldo total de R\$ 17.167.731,00, 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 somam R\$ 5.811.424,00 e registraram um aumento de R\$ 104.894,00 em relação ao mês anterior, sendo que as principais variações foram os acréscimos ocorridos nas rubricas “IRRF s/ folha a recolher” e “provisão de 13º salário”.

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

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	jul/20	ago/20	set/20
SALÁRIOS	-1.070.282	-1.065.187	-1.048.278
IRRF S/ FOLHA A RECOLHER	-381.428	-381.560	-425.639
CONTRIB. SINDICAL E ASSIST. A RECOLHER	-711	-711	-707
PENSÃO ALIMENTÍCIA A PAGAR	-6.025	-6.019	-6.733
EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS	-43.774	-43.255	-40.825
PROVISÃO DE FÉRIAS	-2.014.122	-1.994.156	-1.951.640
INSS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS	-539.390	-532.265	-515.250
FGTS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS	-161.090	-159.493	-156.086
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	-913.182	-919.884	-1.028.207
INSS S/ PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	-234.878	-237.160	-264.965
FGTS S/ PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	-73.025	-73.561	-82.223
LÍQUIDO DE RESCISÃO	-293.280	-293.280	-290.871
TOTAL	-5.731.188	-5.706.530	-5.811.424

- **Passivo não circulante:** o passivo exigível a longo prazo representava 90% do Passivo total do Grupo, totalizando R\$ 150.176.045,00 em setembro/2020 e com redução de R\$ 8.090.573,00 se comparado ao mês anterior.

- **Contas a pagar não circulante:** o grupo com montante de R\$ 4.860.553,00 consolidava os débitos registrados nas contas “empréstimos e financiamentos bancários” de R\$ 6.069.851,00, “(-) encargos financeiros a transcorrer” com saldo

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

devedor (reduzidor da conta “empréstimos e financiamentos bancários”) de R\$ 1.617.259,00 e “leasing” com saldo de R\$ 407.961,00.

As movimentações observadas no período ocorreram nas Entidades “BEM SP” e “PRO CARE” com a transferência de parte do saldo para o passivo circulante.

➤ **Parcelamentos de tributos:** o grupo elenca todos os parcelamentos tributários federais, municipais e os inscritos em Dívida Ativa. Em setembro/2020 o montante devido era de R\$ 62.687.183,00 com acréscimo de 6% em relação ao mês anterior, em razão de valores do curto prazo serem contabilizados no longo prazo na rubrica “Dívida Ativa”, conforme razão das Recuperandas (BEM SP e PROCARE).

➤ **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 setembro/2020 era de R\$ 77.310.171,00, com decréscimo de 5% em relação ao mês anterior, sendo que a variação mais substancial foi registrada na Empresa “PRO CARE” com o redução de R\$ 4.751.242,00 nas contas “mútuo informar” e “transferências entre filiais”, além do lançamento de novos valores emprestados entre as Entidades no mês analisado.

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

pagamento e os prazos estipulados, sendo que até o momento nenhum Contrato foi apresentado.

Por último, destaca-se que a diferença entre o Ativo de R\$ 156.582.021,00 e o Passivo de R\$ 166.527.974,00 refere-se ao prejuízo acumulado de R\$ 9.945.953,00 no período de janeiro a setembro/2020, que será transportado para o Patrimônio Líquido ao final do exercício social quando houver o encerramento dos demonstrativos contábeis, resultando no equilíbrio patrimonial obrigatório.

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

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 Administração 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 julho a setembro/2020 o débito tributário das Recuperandas era composto pelos seguintes valores:

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

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

DÍVIDA TRIBUTÁRIA	jul/20	ago/20	set/20
ENCARGOS E CONTRIBUIÇÕES SOCIAIS A PAGAR	-10.933.259	-10.994.321	-11.356.307
INSS A RECOLHER	-10.249.826	-10.310.850	-10.671.796
FGTS A RECOLHER	-683.433	-683.471	-684.511
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES RETIDOS A PAGAR	-2.088.173	-2.089.376	-2.059.529
IRRF S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-405.792	-408.636	-399.614
INSS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-126.492	-126.507	-96.912
ISS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-355.339	-356.009	-332.690
PIS/COFINS/CSLL TERCEIROS	-819.122	-816.665	-804.675
IRRF S/ FOLHA A RECOLHER	-381.428	-381.560	-425.639
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES A PAGAR	-17.552.042	-17.596.456	-15.478.611
PIS A RECOLHER	-826.552	-833.860	-888.698
COFINS A RECOLHER	-3.551.595	-3.585.274	-3.838.333
ISS A RECOLHER	-7.233.736	-7.236.162	-4.836.611
IRPJ A RECOLHER	-90.020	-90.020	-74.265
CSLL A RECOLHER	-28.422	-28.422	-23.976
IRPJ DIFERIDO	-3.639.634	-3.640.260	-3.636.515
CSLL DIFERIDO	-1.310.268	-1.310.494	-1.309.146
PIS S/ RECEITAS A FATURAR	-100.297	-100.315	-100.211
COFINS S/ RECEITAS A FATURAR	-462.910	-462.990	-462.514
ISS S/ RECEITAS A FATURAR	-308.607	-308.660	-308.343
IMPOSTOS - PARCELAMENTO	-3.762.583	-3.762.583	-2.461.001
PARCELAMENTOS FEDERAIS	-3.172.426	-3.172.426	-1.885.589
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-590.156	-590.156	-575.413
DÍVIDA TRIBUTÁRIA - CIRCULANTE	-34.336.057	-34.442.736	-31.355.448
FEDERAL	-4.977.859	-4.977.859	-4.879.841
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-211.253	-211.253	-211.253
DÍVIDA ATIVA	-53.736.115	-53.742.077	-57.596.089
DÍVIDA TRIBUTÁRIA - NÃO CIRCULANTE	-58.925.227	-58.931.190	-62.687.183
TOTAL	-93.261.284	-93.373.926	-94.042.631

- **Dívida tributária circulante:** os débitos tributários exigíveis a curto prazo somavam R\$ 31.355.448,00 em setembro/2020 e representavam 33% da Dívida Tributária total do Grupo Bem.

➤ **Encargos e contribuições sociais a pagar:** esse grupo é composto pelas contas “INSS a recolher” de R\$ 10.671.796,00, que representa 94% dos encargos devidos, e “FGTS a recolher” de R\$ 684.511,00 com 6% de participação no total do grupo de R\$ 11.356.307,00.

Com exceção da “BEM GUANABARA”, as demais Entidades registraram o pagamento do “INSS a recolher” no total de R\$

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

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

181.322,00 referente ao mês 09/2020, e compensações de R\$ 2.213,00, e a quitação do valor de R\$ 153.314,00 a título de FGTS do mês 09/2020, além de lançarem os valores apurados na Folha do mês de setembro/2020, informação extraída do livro razão das Recuperandas.

➤ **Impostos e contribuições retidos a pagar:** o grupo dos tributos retidos sobre os serviços tomados e sobre a Folha de Pagamento somou o montante de R\$ 2.059.529,00 com minoração de 1% em relação a agosto/2020. Para melhor apresentar as informações separamos a análise por contas sendo:

a) IRRF sobre retenção de serviços: saldo de R\$ 399.614,00 com decréscimo de 2%. Todas as Recuperandas registraram pagamentos parciais que somaram R\$ 55.743,00 e contabilizaram novos valores a pagar.

b) INSS sobre retenção de serviços: redução de 23% e montante devido de R\$ 96.912,00, sendo que somente as Sociedades "BIP CARE" e "INFORMAR" registraram pagamentos parciais que totalizaram R\$ 36.048,00, e todas realizaram o lançamento de novos valores apurados no mês.

c) ISS sobre retenção de serviços: minoração de 7% com montante devido de R\$ 332.690,00, sendo que o valor total pago foi de R\$ 18.983,00, sendo que somente as Recuperandas "BEM GUANABARA" e "PRO CARE" não registraram baixa por quitação, e todas fizeram a apropriação de novos valores a pagar apurados no mês, bem como compensaram alguns valores.

d) PIS, COFINS e CSLL sobre terceiros: minoração de 1% com montante devido de R\$ 804.675,00, havendo registro de pagamentos parciais que somados registraram a quantia total de R\$ 98.373,00, sendo que apenas a "BEM SP" não contabilizou pagamentos, além das apropriações de novos valores apurados no mês.

e) IRRF sobre a Folha a recolher: montante consolidado de R\$ 425.639,00 e acréscimo de 12% em relação ao mês de agosto/2020. Com exceção da “BEM GUANABARA” e “PRO CARE”, as demais Recuperandas registraram o pagamento do imposto de renda retido sobre a Folha de setembro/2020 na monta de R\$ 21.544,00, contudo as novas apropriações foram superiores as baixas do mês analisado.

➤ **Impostos, taxas e contribuições a pagar:** este grupo contempla os impostos não retidos, mas apurados sobre o faturamento e sobre os resultados mensais. Em setembro/2020 somava R\$ 15.478.611,00, com decréscimo de 12% em relação a agosto/2020, concentrando o maior saldo devido a curto prazo.

a) PIS e COFINS a recolher: acréscimos de 7% e com montantes devidos de R\$ 888.698,00 e R\$ 3.838.333,00, respectivamente.

Quanto as variações ocorridas em setembro/2020, em ambos os tributos, de forma consolidada, houve o registro de pagamentos parciais de R\$ 39.640,00 e as compensações de R\$ 7.197,00, além do lançamento de novos valores apurados no mês.

b) ISS a recolher: decréscimo de 33% com montante devido de R\$ 4.836.611,00, havendo registros de pagamentos no período na monta consolidada de R\$ 47.468,00, transferência para o passivo não circulante de R\$ 1.946.485,00 e o lançamento de novos valores apurados no mês.

c) IRPJ e CSLL a recolher: valores devidos de R\$ 74.265,00 e R\$ 23.976,00, respectivamente, com reduções de 18% e 16% em relação ao mês de agosto/2020. Na Empresa “INFORMAR” houve a compensação de parte do saldo devedor, além dos valores provisionados no mês nesta Unidade e na “PRO CARE”.

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 setembro/2020 o Grupo possuía um saldo de R\$ 3.636.515,00 a título de "IRPJ diferido" e R\$ 1.309.146,00 de "CSLL diferido", com minoração de aproximadamente 1% em relação ao mês anterior devido a reversão de parte dos valores provisionados nas Recuperandas.

e) PIS, COFINS e ISS sobre receitas a faturar: as Recuperandas possuíam os saldos de R\$ 100.211,00 de "PIS s/ receitas a faturar", R\$ 462.514,00 de "COFINS s/ receitas a faturar" e R\$ 308.343,00 a título de "ISS s/ receitas a faturar", totalizando R\$ 871.068,00 e como decréscimo de aproximadamente 1% em relação a agosto/2020, resultando do reconhecimento de parte das receitas a faturar e os respectivos tributos.

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

Em setembro/2020 o débito total era de R\$ 1.885.589,00, havendo redução de 41% 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 julho a setembro/2020:

PARCELAMENTOS FEDERAIS - CURTO PRAZO	jul/20	ago/20	ago/20
PARCELAMENTO PERT	-288.499	-288.499	-287.909
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO	-332.371	-332.371	-332.371
PARCELAMENTOS	-2.324.607	-2.324.607	-1.038.359
PARCELAMENTO ORDINARIO PREVIDENCIARIO	-34.810	-34.810	-34.810

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

PARCELAMENTO SIMPLIFICADO PREVIDENCIARIO	-141.615	-141.615	-141.615
PARCELAMENTO PRT PREVIDENCIARIO	-50.523	-50.523	-50.523
TOTAL	-3.172.426	-3.172.426	-1.885.589

➤ **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\$ 575.413,00, sendo composto pelos saldos de R\$ 22.812,00 na rubrica "parcelamento PAT", R\$ 552.709,00 na conta "parcelamento procuradoria" e R\$ 109,00 na rubrica "parcelamento PPI", havendo o registro do pagamento de R\$ 14.744,00 na conta "parcelamento PAT" na Recuperanda "INFORMAR".

- **Dívida tributária não circulante:** os débitos tributários exigíveis a longo prazo somavam R\$ 62.687.183,00 em setembro/2020 e representavam 67% 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 analiso o valor total do grupo era de R\$ 4.879.841,00, com redução de 2% em relação ao mês de agosto/2020 em virtude dos pagamentos de R\$ 97.129,00 na rubrica "parcelamento simplificado", de R\$ 5.768,00 na conta "parcelamento ordinário previdenciário" e de R\$ 2.575,00 na rubrica "parcelamento simplificado previdenciário", todos registrados na Entidade "INFORMAR". Ademais, houve movimentação nas contas em virtude das transferências de saldo do passivo circulante.

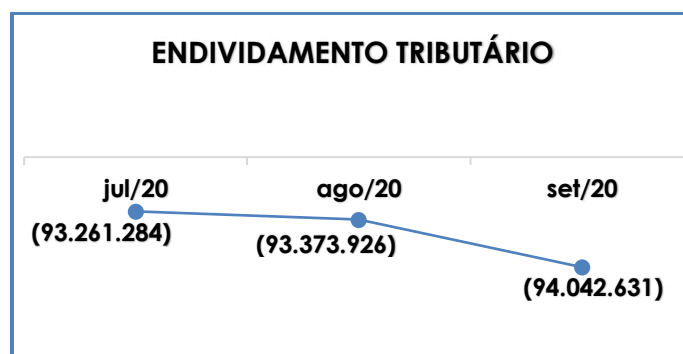
No período de julho a setembro/2020 o grupo era composto pelos seguintes valores:

PARCELAMENTOS FEDERAIS	jul/20	ago/20	set/20
PARCELAMENTO PERT	-2.029.890	-2.029.890	-2.029.890
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO	-674.730	-674.730	-573.215
PARCELAMENTOS	-1.648.866	-1.648.866	-1.669.979
PARCELAMENTO ORDINÁRIO PREVIDENCIÁRIO	-94.791	-94.791	-89.023
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO PREVIDENCIÁRIO	-222.234	-222.234	-210.385
PARCELAMENTO PRT PREVIDENCIÁRIO	-307.349	-307.349	-307.349
TOTAL	-4.977.859	-4.977.859	-4.879.841

➤ **Dívida Ativa:** saldo total de R\$ 57.596.089,00, sendo este o subgrupo com o maior saldo na Dívida Tributária do Grupo Bem. No mês analisado houve aumento de R\$ 3.854.012,00 em virtude da inscrição de parte do valor devido de ISS nas Recuperandas "BEM SP" e "PRO CARE".

De modo geral, o Grupo realizou pagamentos e compensações aproximadamente no valor de R\$ 782.564,00, equivalente a apenas 1% da Dívida Tributária.

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	jul/20	ago/20	set/20
RECEITA BRUTA OPERACIONAL	11.214.702	10.388.734	10.211.956
RECEITA BRUTA PRESTAÇÃO SERVIÇOS	11.214.702	10.388.734	10.211.956
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	-776.603	-717.079	-714.526
(-) ISS S/ FATURAMENTO	-267.445	-247.390	-244.411
(-) PIS S/ FATURAMENTO	-87.636	-79.126	-76.964

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

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

(-) COFINS S/ FATURAMENTO	-404.260	-365.012	-355.032
(-) INSS S/ FATURAMENTO	-37.060	-34.849	-39.016
(-) ISS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	7.008	3.291	317
(-) PIS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	2.278	1.070	103
(-) COFINS S/PROVISÃO REC A FATURAR	10.512	4.937	476
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	10.438.099	9.671.655	9.497.430
% RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	93%	93%	93%
CUSTOS OPERACIONAIS	-1.480.099	-1.432.840	-1.286.160
CUSTO COM PESSOAL	-2.218.408	-2.292.305	-2.196.449
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	-4.665.256	-4.411.832	-4.203.626
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2.074.336	1.534.679	1.811.195
% RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	18%	15%	18%
DESPESAS COM PESSOAL	-460.490	-355.659	-470.312
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	-1.489.906	-1.557.776	-1.451.703
DESPESAS IMOBILIZADO	-84.004	-115.255	-115.098
RECEITA NÃO OPERACIONAL	10.214	-6.891	0
RESULTADO ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO	50.150	-500.901	-225.918
RECEITA FINANCEIRA	13.178	8.174	5.971
DESPESAS FINANCEIRAS	-467.775	-737.713	-537.182
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	-404.447	-1.230.440	-757.130
IMPOSTO DE RENDA DE PESSOA JURÍDICA	2.188	20.877	15.251
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL S/ LUCRO LÍQUIDO	-2.695	10.225	4.373
IMPOSTO DE RENDA DIFERIDO	82.654	48.814	3.745
CONTRIB. SOCIAL S/ LUCRO LIQ. DIFERIDO	29.755	13.973	1.348
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	-292.544	-1.136.552	-732.414

O Grupo encerrou o mês de setembro/2020 com **prejuízo contábil de R\$ -732.414,00**, com redução do resultado negativo em R\$ 404.138,00 se comparado ao mês anterior.

Apesar da redução de 2% na "receita bruta operacional", o decréscimo de 6% os custos com a operação e a minoração em algumas despesas resultou no decréscimo do prejuízo contábil apurado em relação ao mês anterior. Segue abaixo o detalhamento das contas que compuseram a DRE em setembro/2020:

➤ **Receita operacional bruta:** a receita bruta consolidada somou R\$ 10.211.956,00, composta integralmente pela receita com prestação de serviço. Houve minoração de R\$ 176.778,00 em relação a agosto/2020, equivalente a 2% do total auferido.

Na análise individual, a Entidade com a maior participação no faturamento do mês analisado foi novamente a "PRO CARE" com a receita bruta de R\$ 6.355.823,00, proporcional a 62% do faturamento total.

➤ **Deduções da receita bruta:** as deduções totalizaram R\$ 714.526,00 de impostos incidentes sobre o faturamento e sobre a provisão de receitas a faturar, registrando um decréscimo de R\$ 2.553,00 se comparadas ao mês anterior.

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

No mês analisado somaram R\$ 1.286.160,00, com minoração de 10% em relação ao mês anterior, sendo que a principal variação foi o decréscimo de 55% no custo com "consumo de dietas" no valor de R\$ 128.356,00.

➤ **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 setembro/2020 o montante dos "custos com pessoal" foi de R\$ 2.196.449,00, com minoração de 4% e equivalente a R\$ 95.856,00 em relação ao mês de agosto/2020.

A Entidade com maior participação nos dispêndios com o pessoal operacional foi a "BEM SP" com o valor de R\$ 719.729,00, equivalente a 33% dos custos com pessoal.

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

Em setembro/2020 o grupo dos custos gerais somou R\$ 4.203.626,00 e representou 54% dos custos totais no mês, com decréscimo de 5% em relação ao mês anterior. A "PRO CARE" registrou o maior valor a título de "custos gerais e administrativos" com o total de R\$ 3.218.550,00, equivalente a 77% 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\$ 470.312,00 e houve aumento de 32% em relação ao mês de agosto/2020, em virtude das demissões e 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 aplicados na estrutura administrativa das Empresas.

No mês analisado os dispêndios gerais administrativos somaram R\$ 1.451.703,00, com minoração de 7% em relação ao mês de agosto/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 setembro/2020 o valor total apurado foi de R\$ 115.098,00, com redução de R\$ 156,00 em relação ao mês anterior.
- **Receita financeira:** as receitas financeiras consolidadas somaram R\$ 5.971,00, sendo o valor de R\$ 6,00 referente a conta "juros ativos", R\$ 1.360,00 referente aos "descontos obtidos" e o valor de R\$ 4.605,00 relativo aos rendimentos das "aplicações financeiras".
- **Despesas financeiras:** no mês analisado as despesas financeiras totalizaram R\$ 537.182,00, estando distribuídas conforme a tabela abaixo:

DESPESAS FINANCEIRAS	jul/20	ago/20	set/20
JUROS E ENCARGOS FINANCEIROS	270.301	215.540	135.450
IOF	4.558	4.558	6.074
JUROS E MULTAS	149.957	444.899	247.275
DESPESAS BANCÁRIAS	12.024	19.582	73.726
DESCONTOS CONCEDIDOS	30.380	52.387	74.215
(-) PIS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	78	32	62
(-) COFINS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	477	196	380
VARIAÇÃO CAMBIAL	0	520	0
TOTAL	467.775	737.713	537.182

Considerando todas as despesas apresentadas no Resultado do Exercício do mês de setembro/2020, os dispêndios financeiros foram proporcionais a 21% das despesas totais de R\$ 2.574.296,00. 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 58% e despesa financeira total de R\$ 314.165,00. Dentre os gastos contabilizados pela Entidade, destaca-se o acréscimo ocorrido na rubrica "juros e encargos financeiros",

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

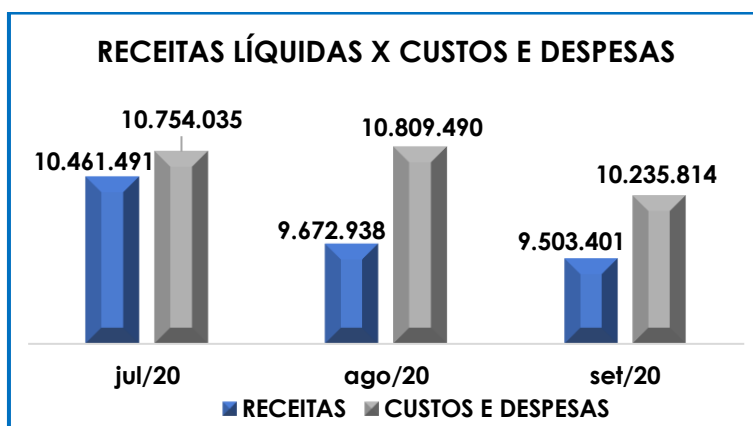
Campinas
 Av. Barão de Itapira, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

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 setembro/2020, perfazendo os montantes de R\$ 15.251,00 a título de IRPJ e R\$ 4.373,00 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 setembro/2020 estes somaram os valores de R\$ 3.745,00 e R\$ 1.348,00, respectivamente, com redução total de 92% em relação ao mês anterior.

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



Pela análise individual, foi constatado que apenas a Empresa “PRO CARE” apresentou piora em relação ao resultado apurado em agosto/2020, com decréscimo de 38% e lucro contábil de R\$ 57.188,00.

Nas demais Entidades, a maior variação foi registrada na Recuperanda "BEM SP" com redução do prejuízo contábil em R\$ 391.883,00 em relação ao mês anterior, contabilizando o resultado negativo de R\$ 557.153,00 em setembro/2020. Segue demonstrativo da análise do resultado individual:

DRE POR RECUPERANDA	jul/20	ago/20	set/20
BEM SP	-570.326	-949.036	-557.153
BEM BAIXADA	80.517	-127.558	-65.331
BEM GUANABARA	-3.944	-10.859	-8.621
BIP CARE	39.906	-97.330	-79.945
PRO CARE	117.339	92.139	57.188
INFORMAR	43.963	-43.907	-78.553
TOTAL	-292.544	-1.136.552	-732.414

Do exposto, considerando a oscilação dos resultados no período de julho a setembro/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 dos serviços prestados", dentro do possível, tendo em vista que estes consumiram 75% da receita bruta no período.

IX – CONCLUSÃO

Em setembro/2020 as Recuperandas contavam com **498 Colaboradores** diretos, dos quais 388 exerciam suas atividades normalmente, 67 estavam em gozo de férias, 30 estavam afastados, 13 foram admitidos e 12 foram demitidos.

Os gastos com a **Folha de Pagamento** totalizaram o montante de **R\$ 2.666.761,00**, sendo que R\$ 2.196.449,00 somaram os valores de salários, benefícios, encargos e provisões dos funcionários operacionais,

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

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

empregados diretamente na prestação dos serviços médicos, e R\$ 470.312,00 referiram-se a remuneração, encargos e provisões trabalhistas do setor administrativo, tendo ocorrido elevação geral de 1% no total dos gastos com os funcionários diretos em relação ao mês de agosto/2020.

Destaca-se neste quesito o fato de não haver registro de despesa com “pró-labore” em nenhuma das Empresas do Grupo, bem como saldo a pagar referente a remuneração dos Sócios. Em contrapartida, conforme documentação apresentada, constatou-se que os três Sócios recebem sua remuneração mensal mediante a emissão de Nota Fiscal como Pessoa Jurídica no valor bruto de R\$ 45.000,00 para cada um, como pagamento pelos serviços consultivos e administrativos prestados para condução dos negócios.

O **EBITDA** das Empresas encerrou o mês com o **lucro operacional** de **R\$ 4.642,00**, com reversão do resultado operacional negativo apurado no mês anterior e com aumento de R\$ 267.779,00. A redução de 6% nos custos impactaram positivamente no resultado da atividade fim do Grupo em setembro/2020, ensejando o lucro mencionado.

Na análise dos índices de **Liquidez Seca** e **Liquidez Geral** de **R\$ 0,45** 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 setembro/2020.

O indicador do **Capital de Giro Líquido** apurou resultado **insatisfatório** de **R\$ -36.926.060,00** no mês analisado, com aumento do indicador negativo em 13% se comparado ao mês anterior, demonstrando que a diferença entre ativo circulante e passivo circulante é significativa e demanda um trabalho a longo prazo, para minimizar o desequilíbrio entre lucratividade e endividamento.

No que tange a **Disponibilidade Operacional**, houve acréscimo de 60% e obtenção do resultado **positivo** de **R\$ 10.690.058,00**, 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 redução de 2%, sumarizando um resultado de **R\$ 140.653.872,00**, em especial pela minoração observada na Dívida Ativa. Destaca-se neste quesito os “débitos em empresas ligadas” pela necessidade de formalização das operações no intuito de acompanhar a devolução dos valores que comporão os fluxos de caixa das Recuperandas.

O **Faturamento** totalizou **R\$ 10.211.956,00**, com minoração de 2% se comparado ao mês anterior. Na análise individual, constatou-se que a Empresa “PRO CARE” deteve a maior participação na receita operacional de setembro/2020 com faturamento bruto de R\$ 6.355.823,00.

O **Ativo** consolidado encerrou o período com montante de **R\$ 156.582.021,00** e o **Passivo** com o valor de **R\$ 166.527.974,00**, e a diferença entre eles refere-se ao prejuízo acumulado no período de janeiro/2020 a setembro/2020 na quantia de R\$ 9.945.953,00, 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\$ 94.042.631,00** e registrou majoração de R\$ 668.706,00 em relação ao mês anterior. Observou-se que diversas contas mantiveram seus saldos inalterados ou baixados parcialmente, demonstrando que as Recuperandas necessitam implantar estratégias que melhorem a gestão das dívidas e aumente 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 setembro/2020.

Por fim, o Grupo Bem apurou **prejuízo contábil de R\$ -732.414,00**, conforme apresentado na **Demonstração do Resultado do Exercício**, com redução do resultado negativo em R\$ 404.138,00 em relação a agosto/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, considerando-se sempre a busca pela colheita, análise e exposição mais completa possível das informações acerca do panorama geral da Recuperanda, bem como diante das recentes recomendações divulgadas pelo CNJ (Conselho Nacional de Justiça) e pelo Tribunal de Justiça de São Paulo

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

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

com a finalidade de padronizar as informações a serem prestadas nos relatórios apresentados pelos Administradores Judiciais sobre a situação econômica, contábil e fiscal das sociedades empresárias, solicitamos as devidas providências à Recuperanda no sentido de disponibilização desses dados para efetiva análise, o que ocorreu, no entanto, apenas de forma parcial, constando ainda, no presente relatório, somente algumas das alterações sugeridas pelo CNJ e pelo TJ/SP. Porém, esta Administradora Judicial permanece diligenciando fortemente para que possam ser implementadas as alterações no presente relatório o mais breve possível, ressaltando-se que, caso não haja postura colaborativa da Recuperanda, tal ponto será devidamente sinalizado nos autos. No mais, foi solicitada a DFC (Demonstração do Fluxo de Caixa), porém até finalização deste relatório não foi enviada.

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

São Paulo/SP, 19 de novembro de 2020.

Brasil Trustee Assessoria e Consultoria Ltda.

Administradora Judicial

Fernando Pompeu Luccas

OAB/SP 232.622

Filipe Marques Mangerona

OAB/SP 268.409

São Paulo

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

Campinas

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