

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

**Incidente nº 0040565-02.2020.8.26.0100 – Exibição de Documento**

Processo Principal nº 1035775-55.2020.8.26.0100 - Recuperação Judicial

**BRASIL TRUSTEE ADMINISTRAÇÃO JUDICIAL,**

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

**São Paulo**

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

**Campinas**

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

**Curitiba**

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

## Sumário

I - OBJETIVOS DESTE RELATÓRIO.....	3
II – REUNIÃO PERIÓDICA .....	3
III – BREVE HISTÓRICO E PANORAMA GERAL .....	3
IV – FOLHA DE PAGAMENTO.....	6
<b>IV.I – COLABORADORES</b> .....	6
<b>IV.II – GASTOS COM COLABORADORES</b> .....	7
<b>IV.III - PRÓ- LABORE</b> .....	10
V – EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization).....	12
VI – ÍNDICES DE ANÁLISE CONTÁBIL .....	14
<b>VI.I – LIQUIDEZ SECA</b> .....	14
<b>VI.II – LIQUIDEZ GERAL</b> .....	16
<b>VI.III - CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO</b> .....	17
<b>VI.IV – DISPONIBILIDADE OPERACIONAL</b> .....	18
<b>VI.V - GRAU DE ENDIVIDAMENTO</b> .....	20
<b>VI.VI – DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS</b> .....	22
VII – FATURAMENTO.....	25
VIII – BALANÇO PATRIMONIAL .....	27
<b>VIII.I - ATIVO</b> .....	27
<b>VIII.II – PASSIVO</b> .....	37
<b>VIII.III – PASSIVO CONCURSAL</b> .....	43
IX – DÍVIDA TRIBUTÁRIA.....	44
X – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO.....	51
XI – CONCLUSÃO.....	58

### São Paulo

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

### Campinas

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

### Curitiba

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

## I - OBJETIVOS DESTE RELATÓRIO

- a) Apresentar ao MM. Juízo o Relatório das Atividades das Recuperandas do mês de **novembro 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 – REUNIÃO PERIÓDICA

Dando sequência às reuniões periódicas realizadas por videoconferência, em 06 de janeiro de 2021, às 14h, esta Administradora Judicial reuniu-se com os representantes das Recuperandas.

Na referida reunião, não houve assuntos jurídicos a serem tratados.

No entanto, foi ressaltado o fato de que a pandemia favoreceu o Grupo, em especial as Recuperandas BEM e Informar, uma vez que continuam com o investimento em tecnologia para aproveitarem a demanda por telemedicina.

Ademais, ressaltaram que a PRO CARE teve uma queda na receita.

Por fim, os demais questionamentos realizados foram apresentados nos demais tópicos do presente relatório.

## III – BREVE HISTÓRICO E PANORAMA GERAL

Conforme explanado no petitório inicial do processo de recuperação judicial, o **GRUPO BEM** presta serviços de assistência em saúde

### São Paulo

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

### Campinas

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

### Curitiba

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

há mais de 20 anos, atuando em diversas frentes de modo a prover uma gama de serviços aos seus principais clientes, as Operadoras de Plano de Saúde.

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

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

Já em 2019, em vistas da crise que já se afigurava sobre o grupo e que será oportunamente delineada, os mesmos sócios constituíram a **BIP CARE**, destinada a dar novo fôlego às ambições comerciais do grupo, congregando em seu objeto social as demais atividades já realizadas, de modo a prover soluções integradas em atendimento médico, bem como buscar melhores oportunidades de negociação com seus fornecedores de materiais e insumos.

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

**São Paulo**

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

**Campinas**

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

**Curitiba**

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

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

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

Somados os fatores, o Grupo registrou sucessivos prejuízos nos anos seguintes até realizar o pedido de Recuperação Judicial em 01/05/2020, demonstrando o faturamento médio de aproximadamente R\$ 11 milhões no período de janeiro a novembro/2020.

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

Ainda, foi acrescentado pelo Diretor Financeiro Victor M. Cabernite um panorama geral do mercado nacional de saúde em relação as conseqüências das crises de saúde e econômica causadas pela pandemia de COVID-19, relatando sobre o fechamento de muitas unidades de atendimento médico durante a pandemia e a reabertura nos últimos meses,

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

porém com a constatação de que, de modo geral, houve uma piora na saúde das pessoas.

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

## IV – FOLHA DE PAGAMENTO

### IV.I – COLABORADORES

No mês de novembro/2020 as Recuperandas contavam com um quadro funcional de **507 Colaboradores** diretos alocados em 09 Unidades, sendo essas nas cidades de São Paulo/SP, Santos/SP e Rio de Janeiro/RJ.

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

COLABORADORES POR RECUPERANDA	set/20	out/20	nov/20
BEM SP	197	192	192
BEM BAIXADA	41	41	37
BEM GUANABARA	1	1	1
BIP CARE	20	19	19
PRO CARE	129	125	125

#### São Paulo

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

#### Campinas

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

#### Curitiba

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

INFORMAR	110	133	133
<b>TOTAL</b>	<b>498</b>	<b>511</b>	<b>507</b>

Do total de Colaboradores diretos, 419 exerciam suas atividades normalmente, 13 foram admitidos, 47 estavam em gozo de férias, 28 estavam afastados e 17 foram demitidos, conforme demonstrado no quadro abaixo:

COLABORADORES	set/20	out/20	nov/20
ATIVOS	388	389	419
ADMITIDOS	13	40	13
FÉRIAS	67	55	47
AFASTADOS	30	27	28
DEMITIDOS	12	27	17
<b>TOTAL</b>	<b>498</b>	<b>511</b>	<b>507</b>

#### IV.II – GASTOS COM COLABORADORES

Os gastos consolidados com a Folha de Pagamento no mês de novembro/2020 sumarizaram R\$ 2.756.191,00, sendo que R\$ 1.464.570,00 somaram os valores de salários e demais remunerações, R\$ 418.987,00 referiram-se aos benefícios como vale alimentação, vale transporte e outros, R\$ 478.632,00 compuseram os gastos com os encargos sociais e R\$ 394.002,00 totalizaram as provisões trabalhistas.

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

FOLHA DE PAGAMENTO	set/20	out/20	nov/20
SALÁRIOS E ORDENADOS	1.152.439	1.211.757	1.213.540
HORASEXTRAS	24.210	31.717	30.948
FÉRIAS	-32.711	-18.833	-70.379
AVISOPRÉVIO	10.381	-9.974	-2.807
BOLSA AUXÍLIO	7.524	7.524	7.409
MENOR APRENDIZ	195	195	195

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

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

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

<b>REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS</b>	<b>1.162.038</b>	<b>1.222.385</b>	<b>1.178.906</b>
INSS	286.167	280.921	294.682
FGTS	110.469	109.964	83.288
<b>ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS</b>	<b>396.636</b>	<b>390.884</b>	<b>377.971</b>
VALE REFEIÇÃO	38.638	47.967	41.488
VALE TRANSPORTE	33.329	25.969	35.326
VALE ALIMENTAÇÃO	66.221	69.192	73.661
ASSISTÊNCIA MÉDICA	102.371	111.513	102.771
ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	139	-202	74
AUXÍLIO CRECHE	14.821	17.366	16.076
GRATIFICAÇÕES	2.591	4.707	4.259
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	3.439	3.719	3.312
CESTA BÁSICA	59.418	60.295	61.832
<b>BENEFÍCIOS E OUTROS</b>	<b>320.967</b>	<b>340.526</b>	<b>338.800</b>
PROVISÃO DE FÉRIAS	139.553	154.222	142.156
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	104.763	113.797	116.516
INSS S/PROVISÕES	54.545	61.249	52.747
FGTS S/PROVISÕES	17.948	17.338	19.143
<b>PROVISÕES</b>	<b>316.809</b>	<b>346.605</b>	<b>330.562</b>
<b>TOTAL DOS CUSTOS COM PESSOAL</b>	<b>2.196.449</b>	<b>2.300.400</b>	<b>2.226.238</b>
SALÁRIOS E ORDENADOS	212.725	212.144	220.687
HORAS EXTRAS	334	0	1.689
INDENIZAÇÕES	0	706	0
FÉRIAS	-4.137	-5.357	59.229
AVISO PRÉVIO	13.397	35.034	4.060
<b>REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS</b>	<b>222.319</b>	<b>242.526</b>	<b>285.665</b>
INSS	54.927	50.967	62.670
FGTS	26.962	68.487	37.991
<b>ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS</b>	<b>81.889</b>	<b>119.455</b>	<b>100.661</b>
VALE REFEIÇÃO	5.124	4.408	4.774
VALE TRANSPORTE	6.686	5.023	6.118
VALE ALIMENTAÇÃO	10.960	10.952	10.830
ASSISTÊNCIA MÉDICA	51.822	51.597	48.523
AUXÍLIO CRECHE	753	1.256	1.004
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	527	527	535
CESTA BÁSICA	8.094	7.952	8.403
<b>BENEFÍCIOS SOBRE FOLHA</b>	<b>83.967</b>	<b>81.714</b>	<b>80.187</b>
PROVISÃO DE FÉRIAS	35.944	40.124	25.970
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	26.155	27.905	21.225
INSS S/PROVISÕES	15.809	16.556	12.705
FGTS S/PROVISÕES	4.229	4.680	3.539
<b>PROVISÕES</b>	<b>82.136</b>	<b>89.265</b>	<b>63.440</b>
<b>TOTAL DAS DESPESAS COM PESSOAL</b>	<b>470.312</b>	<b>532.961</b>	<b>529.952</b>
<b>TOTAL GASTOS COM COLABORADORES</b>	<b>2.666.761</b>	<b>2.833.361</b>	<b>2.756.191</b>

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

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

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



Notou-se uma redução de 3% no gasto total com os Colaboradores em relação ao mês de outubro/2020, decorrente das variações em diversas contas.

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

Assim, as alterações mais significativas nos **“custos com pessoal”** operacional foram o acréscimo de mais de 100% na rubrica “férias” no total de R\$ 70.379,00, em contrapartida a redução de 24% no encargo de “FGTS” no valor de R\$ 83.288,00, resultando no decréscimo total dos custos com pessoal em 3% se comparado ao mês anterior. Os custos equivaliam a 81% dos gastos totais com os Colaboradores do Grupo.

No **“setor administrativo”**, por sua vez, as principais variações ocorreram com o aumento de mais de 100% nas despesas com “férias” de R\$ 59.229,00, em contrapartida a redução de 88% no “aviso prévio” com valor final de R\$ 4.060,00. As despesas com pessoal totalizaram R\$ 529.952,00 em novembro/2020 e equivaliam a 19% dos gastos totais com pessoal direto.

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

Por último, algumas Empresas utilizam a contratação de autônomos para complementação da mão de obra. Em novembro/2020 as Entidades registraram um total de 42 profissionais autônomos contratados e ensejaram as seguintes despesas:

**São Paulo**

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

**Campinas**

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

**Curitiba**

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

<b>GASTOS COM AUTÔNOMOS</b>	<b>set/20</b>	<b>out/20</b>	<b>nov/20</b>
BEM SP	0	0	243
BEM BAIXADA	2.466	2.466	2.845
BIP CARE	45.218	45.218	44.052
PRO CARE	10.519	10.519	0
<b>TOTAL</b>	<b>58.203</b>	<b>58.203</b>	<b>47.140</b>

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

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

#### **IV.III - PRÓ- LABORE**

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

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

Entretanto, não há despesa com “pró-labore” reconhecida em nenhuma das Empresas do Grupo Bem, mas somente a confirmação de que os Sócios Administradores recebem sua remuneração mensal mediante emissão de Nota Fiscal como prestadores de serviço Pessoa

##### **São Paulo**

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

##### **Campinas**

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

##### **Curitiba**

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

Jurídica, contratados pelas Entidades para exercerem o apoio consultivo e administrativo na condução dos negócios.

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

Quanto aos pagamentos, 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 em 10/12/2020 de R\$ 42.232,50.

Para os Sócios Rogério e Sérgio os valores pagos em 10/12/2020 foram de R\$ 45.000,00 para cada um, uma vez que não houve retenção de tributos.

Por último, conforme consulta realizada em 26/01/2021 da Ficha Cadastral Simplificada disponível no *site* da Junta Comercial do estado de São Paulo e do Quadro Societário disponível na consulta da Receita Federal do Brasil, cada Recuperanda possui seu capital social distribuído da seguinte forma:

<b>BEM SP</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>
BEM BAIXADA SANTISTA EMERGÊNCIAS MÉDICAS LTDA	12.153.000	69%
LUIZ CARLOS CABERNITE	5.477.856	31%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>17.630.856</b>	<b>100%</b>
<b>BEM BAIXADA</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>
LUIZ CARLOS CABERNITE	3.300.000	100%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>3.300.000</b>	<b>100%</b>
<b>BEM GUANABARA</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>

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

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

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

LUIZ CARLOS CABERNITE	600.000	97%
BEM EMERGÊNCIAS MÉDICAS LTDA	16.427	3%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>616.427</b>	<b>100%</b>
<b>BIP CARE</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>
PAULO ROGÉRIO CABERNITE	50.000	50%
SÉRGIO CABERNITE	50.000	50%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>100.000</b>	<b>100%</b>
<b>PRO CARE</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>
PAULO ROGÉRIO CABERNITE	5.000.000	50%
SÉRGIO CABERNITE	5.000.000	50%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>10.000.000</b>	<b>100%</b>
<b>INFORMAR</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>
PAULO ROGÉRIO CABERNITE	572.650	50%
SERGIO CABERNITE	572.650	50%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.145.300</b>	<b>100%</b>

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

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

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

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

<b>EBITDA</b>	<b>set/20</b>	<b>out/20</b>	<b>nov/20</b>
<b>RECEITA OPERACIONAL BRUTA</b>	<b>10.211.956</b>	<b>10.087.295</b>	<b>9.717.240</b>
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	-714.526	-697.784	-704.044

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

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

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

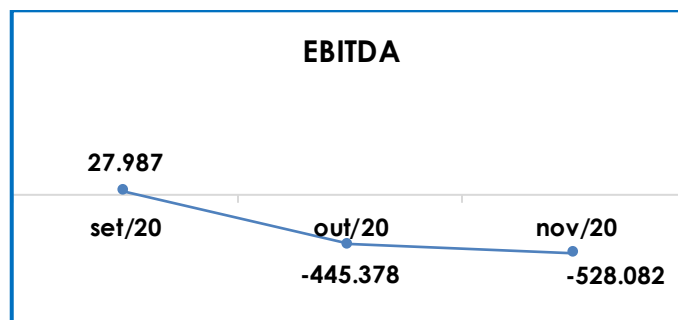
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>9.497.430</b>	<b>9.389.511</b>	<b>9.013.196</b>
CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS	-7.678.001	-7.880.006	-7.474.015
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>1.819.429</b>	<b>1.509.505</b>	<b>1.539.181</b>
<b>% RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>18%</b>	<b>15%</b>	<b>16%</b>
DESPESAS COM PESSOAL	-470.312	-532.961	-529.952
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	-1.436.229	-1.536.660	-1.651.738
DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	115.098	114.738	114.427
<b>TOTAL</b>	<b>27.987</b>	<b>-445.378</b>	<b>-528.082</b>
<b>EBITDA % RECEITA OPERAC. BRUTA</b>	<b>0%</b>	<b>-4%</b>	<b>-5%</b>

O Grupo apurou **prejuízo operacional de R\$ - 528.082,00** no cálculo do *EBITDA* em novembro/2020, mantendo o resultado negativo obtido no mês anterior e com aumento de 19%.

Além do decréscimo de 4% na “receita operacional bruta” consolidada de R\$ 9.717.240,00, o aumento de 5% nas despesas em geral impactou diretamente no resultado operacional das Recuperandas e ensejaram o prejuízo mencionado acima.

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

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



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

Do exposto, é importante que as Recuperandas revejam os custos em relação ao faturamento, tendo em vista que estes consumiram mais de 70% das receitas operacionais. Além disso, devem analisar todos os gastos envolvidos na manutenção da atividade fim do Grupo em relação a projeção de faturamento para os próximos meses, de forma que encontrem o cenário mais favorável que possibilite a alavancagem do lucro operacional e a continuidade dos negócios.

## VI – ÍNDICES DE ANÁLISE CONTÁBIL

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

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

### VI.1 – LIQUIDEZ SECA

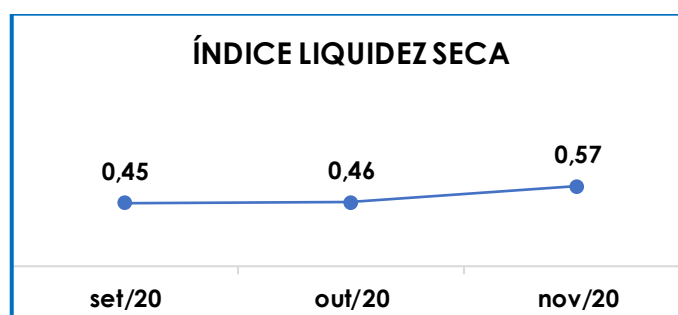
**São Paulo**  
 Rua Robert Bosch, 544, 8º andar  
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

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

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

O índice de **Liquidez 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\$ 0,57 em novembro/2020, obtido pela divisão dos valores consolidados do “ativo circulante” subtraído dos “estoques” de R\$ 31.387.129,00, pelo “passivo circulante” de R\$ 54.669.635,00.

Ambas as vertentes do cálculo apresentaram variação em relação ao mês de outubro/2020, sendo que houve redução nos ativos considerados para o cálculo de 4% e minoração no passivo a curto prazo de 23%, ensejando a evolução do indicador em R\$ 0,11 em virtude do decréscimo ocorrido nos ativos ter sido menor que a redução no passivo.

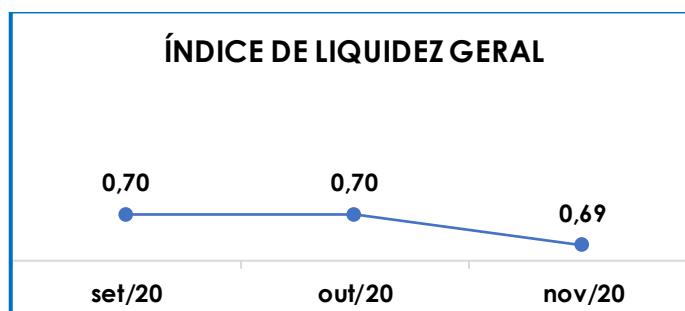
Desta forma, conclui-se que as Recuperandas apresentaram um índice **insuficiente e insatisfatório**, isto é, não possuíam bens e direitos de curto prazo (descontados os valores relativos aos estoques) capazes

de suprir as obrigações de curto prazo, logo que para cada **R\$ 1,00** de dívida a capacidade de pagamento era de **R\$ 0,57**.

## VI.II – LIQUIDEZ GERAL

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

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



De acordo com a representação gráfica supra, ao considerarmos os ativos de longo prazo o indicador de Liquidez Geral apresentou um resultado melhor que a Liquidez Seca, registrando o índice de R\$ 0,69 em novembro/2020 e com redução de R\$ 0,01 em relação ao índice obtido no mês anterior.

O resultado foi apurado pela divisão dos ativos no valor de R\$ 150.625.060,00 pelo total dos passivos de R\$ 218.939.278,00, sendo que a redução ocorrida nos ativos foi maior que o decréscimo observado nas obrigações e ensejaram a minoração do índice em relação a outubro/2020.



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\$ 0,69** para cada **R\$ 1,00** de dívida.

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

### VI.III - CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO

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

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

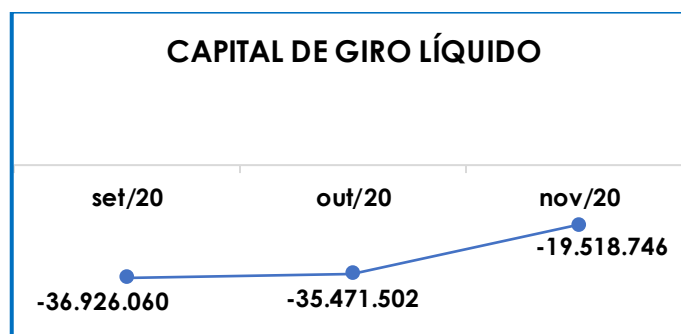
CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO	set/20	out/20	nov/20
DISPONIBILIDADES	5.164.524	4.572.945	2.975.093
CONTAS A RECEBER	23.803.628	23.957.647	24.147.323
OUTROS CRÉDITOS	7.058.310	7.182.781	8.028.472
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>36.026.463</b>	<b>35.713.372</b>	<b>35.150.889</b>
CONTAS A PAGAR	-16.848.399	-17.347.911	-17.885.542
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	-3.210.393	-2.366.194	-1.498.659
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-16.152.497	-16.394.329	-6.700.326
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	-17.112.501	-15.675.681	-15.192.027
PARCELAMENTOS	-2.461.001	-1.758.806	-1.669.984
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	-17.167.731	-17.641.952	-11.723.097
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>-72.952.523</b>	<b>-71.184.874</b>	<b>-54.669.635</b>
<b>TOTAL</b>	<b>-36.926.060</b>	<b>-35.471.502</b>	<b>-19.518.746</b>

Conforme o quadro acima, verificou-se que em novembro/2020 o índice do **CGL** apresentou decréscimo de 45% no resultado

negativo em relação ao mês de anterior, encerrando o período com o valor de **R\$ -19.518.746,00**. A melhora no indicador ocorreu em virtude da redução observada no “passivo circulante” ter sido maior que a minoração no “ativo circulante”, tornando menor a diferença entre os dois saldos.

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

Segue representação gráfica da variação do Capital de Giro Líquido de setembro a novembro/2020:



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

#### VI.IV – DISPONIBILIDADE OPERACIONAL

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

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

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

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

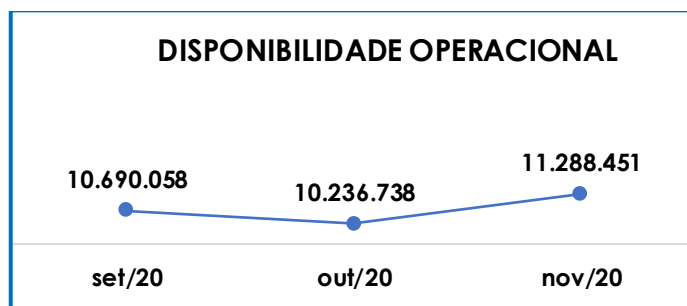
O cálculo consiste na soma de “duplicatas a receber”, ou também comumente chamada de “clientes”, e “estoques”, subtraindo o saldo devidos aos “fornecedores”, conforme quadro abaixo:

DISPONIBILIDADE OPERACIONAL	set/20	out/20	nov/20
CONTAS A RECEBER	23.803.628	23.957.647	24.147.323
ESTOQUES	3.098.919	3.085.596	3.763.760
FORNECEDORES	-16.212.489	-16.806.505	-16.622.633
<b>TOTAL</b>	<b>10.690.058</b>	<b>10.236.738</b>	<b>11.288.451</b>

A **disponibilidade operacional** das Recuperandas apresentou saldo positivo de **R\$ 11.288.451,00** em novembro/2020, mantendo a condição satisfatória registrada em outubro/2020 e com majoração do resultado em 10%.

Tal fato se deu pelos aumentos de 1% e 22% nas “contas a receber” de R\$ 23.957.647,00 e “estoques” de R\$ 3.763.760,00, em contrapartida a redução de 1% no valor devido aos “fornecedores” de R\$ 16.622.633,00.

Segue abaixo representação gráfica da variação da disponibilidade operacional de setembro a novembro/2020:



Ao compararmos os valores obtidos no trimestre, foi constatado que o Grupo tem conseguido gerar disponibilidade operacional

apenas com as receitas dos serviços prestados, demonstrando, inclusive, que não depende do saldo em estoque para manutenção do ciclo operacional.

## VI.V - GRAU DE ENDIVIDAMENTO

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

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

<b>DÍVIDA FINANCEIRA LÍQUIDA</b>	<b>set/20</b>	<b>out/20</b>	<b>nov/20</b>
DISPONIBILIDADES	5.164.524	4.572.945	2.975.093
CONTAS A PAGAR	-16.848.399	-17.347.911	-17.885.542
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	-3.210.393	-2.366.194	-1.498.659
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-16.152.497	-16.394.329	-6.700.326
CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE	-4.860.553	-4.887.279	-14.348.114
PROVISÕES	-5.318.139	-5.318.139	-5.318.139
<b>DÍVIDA ATIVA</b>	<b>-41.225.456</b>	<b>-41.740.907</b>	<b>-42.775.686</b>
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	-17.112.501	-15.675.681	-15.192.027
PARCELAMENTOS	-2.461.001	-1.758.806	-1.669.984
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	-17.167.731	-17.641.952	-11.723.097
PARCELAMENTOS TRIBUTOS	-62.687.183	-65.027.166	-72.198.911
<b>DÍVIDA FISCAL E TRABALHISTA</b>	<b>-99.428.416</b>	<b>-100.103.605</b>	<b>-100.784.020</b>
<b>TOTAL</b>	<b>-140.653.872</b>	<b>-141.844.513</b>	<b>-143.559.706</b>

A **dívida financeira líquida** do Grupo Bem totalizou R\$ 143.559.706,00 no mês de novembro/2020, com acréscimo de 1% em relação ao mês anterior.

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

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

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

O total da Dívida Ativa, composta pelas obrigações de caráter não tributário e equivalente a 30% do total devido, registrou o montante de R\$ 42.775.686,00 e com aumento de 2% se comparada ao mês de outubro/2020.

As principais variações registradas no período foram a redução de 59% nos “empréstimos e financiamentos a pagar” com saldo de R\$ 6.700.326,00, em contrapartida ao aumento de mais de 100% nas “contas a pagar não circulante” com montante final de R\$ 14.348.114,00, pela transferência de parte do valor devido de empréstimos e financiamentos do circulante para o passivo exigível a longo prazo.

Quanto aos pagamentos das obrigações não tributárias, de forma consolidada o Grupo registrou a quitação da quantia de R\$ 558.897,00, abrangendo pagamentos aos fornecedores e empréstimos e financiamentos nos curto e longo prazos.

A Dívida Fiscal e Trabalhista, por sua vez, registrou as maiores variações com decréscimo de 34% nas “obrigações trabalhistas a pagar” com saldo de R\$ 11.723.097,00, em contrapartida ao aumento de 11% nos “parcelamentos de tributos” com saldo de R\$ 72.198.911,00, além de outras variações menores que compuseram a quantia final do grupo de R\$ 100.784.020,00 e equivalente a 70% da Dívida Financeira Líquida total.

Os pagamentos dos débitos fiscais e trabalhistas totalizaram R\$ 1.996.035,00 e as compensações somaram R\$ 44.679,00, considerando os adimplementos de salários, rescisões e encargos e tributos, equivalendo a 2% da Dívida Fiscal e com pessoal.

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.

**São Paulo**

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

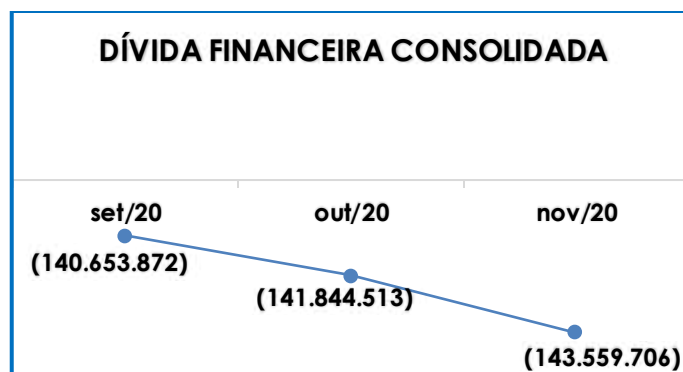
**Campinas**

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

**Curitiba**

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

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



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

## VI.VI – DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS

Ainda na esfera do endividamento, destaca-se o montante contabilizado no grupo “débitos em empresas ligadas”, o qual demonstra os valores transferidos entre as empresas do Grupo 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:

<b>DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS</b>	<b>set/20</b>	<b>out/20</b>	<b>nov/20</b>
MÚTUO BEM SP	-26.355.053	-25.851.980	-23.870.991
MÚTUO BEM SANTOS	-488.972	-496.820	-494.950
MÚTUO PROCARE	-44.318.966	-44.318.217	-42.586.067
MÚTUO INFORMAR	-6.047.464	-5.632.755	-5.352.755
MÚTUO BIP CARE	-99.716	-99.716	-99.716
<b>TOTAL</b>	<b>-77.310.171</b>	<b>-76.399.488</b>	<b>-72.404.479</b>

A “PRO CARE” apresenta o maior débito de mútuo com o valor de R\$ 42.586.067,00 e equivalente a 59% do total, seguida pela “BEM SP” com o saldo de R\$ 23.870.991,00 representando 33% da dívida, sendo essas as maiores devedoras dentre as Empresas em recuperação. Ainda, houve minoração de 5% em comparação ao total dos mútuos do mês anterior.

Como já mencionado, essas operações acontecem entre as Sociedades do Grupo Bem e entre outras Empresas relacionadas ao Grupo, como no caso da Bandeirante Emergências Médicas Ltda e a APIS.

Nestes casos, os montantes devidos pela Bandeirante e APIS não aparecem nos Demonstrativos Contábeis das Recuperandas, tendo em vista que essas Sociedades não fazem parte do Grupo Bem e não estão elencadas nas Entidades participantes do litisconsórcio recuperacional.

Entretanto, sendo o Grupo Bem o cedente dos valores, foi possível identificar o montante a receber de ambas as Empresas pela análise do ativo de cada Recuperanda, sendo que os créditos contabilizados no período de setembro a novembro/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 novembro/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.

**São Paulo**

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

**Campinas**

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

**Curitiba**

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



## VII – 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 novembro/2020 foi de R\$ 9.717.240,00, com redução de 4% em relação ao mês anterior. A receita com prestação de serviço auferida por cada Recuperanda está demonstrada no quadro abaixo no período de setembro a novembro/2020, sendo que somente a “BEM GUANABARA” não registrou valores a título de receita operacional:

RECEITA BRUTA POR RECUPERANDA	set/20	out/20	nov/20
BEM SP	1.895.462	1.915.884	1.981.041
BEM BAIXADA	481.435	508.326	461.479
BIP CARE	214.203	208.894	234.508
PRO CARE	6.355.823	6.150.966	5.735.787
INFORMAR	1.265.034	1.303.225	1.304.425
<b>TOTAL</b>	<b>10.211.956</b>	<b>10.087.295</b>	<b>9.717.240</b>

Conforme análise da tabela supra, observou-se que a principal variação ocorreu na “PRO CARE” com o faturamento bruto de R\$ 5.735.787,00 e minoração de 7% em relação ao mês de outubro/2020.

O faturamento consolidado acumulado de janeiro a novembro/2020 sumarizou R\$ 118.443.663,00 com uma média mensal de R\$ 10.767.606,00. A seguir temos a representação gráfica da oscilação das receitas com vendas de serviços no período de setembro a novembro/2020, além do valor acumulado e da média no ano de 2020:

### São Paulo

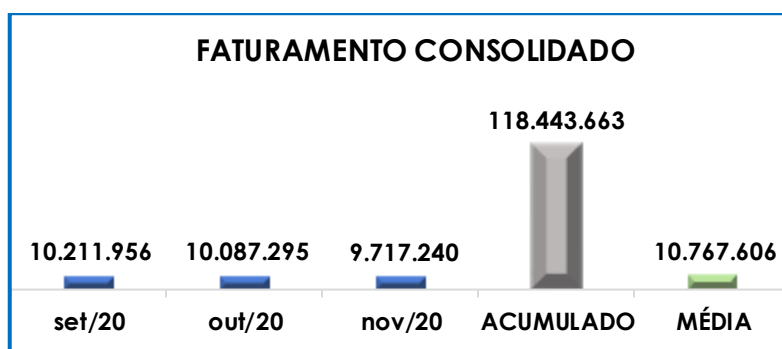
Rua Robert Bosch, 544, 8º andar  
 CEP 01141-010 F. 11 3258-7363

### Campinas

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

### Curitiba

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



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 no ano.

Na Reunião Periódica virtual realizada em 06/01/2021, foi reiterado pelo Sr. Victor M. Cabernite, Diretor Financeiro do Grupo, que 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 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 redução nos últimos cinco meses, em especial pelas reduções ocorridas nas Recuperandas "BEM SP" e "PRO CARE".

É imprescindível que as Sociedades Empresárias adotem estas e outras estratégias de alavancagem de faturamento, de forma

que a situação econômica e comercial das Recuperandas alcance expressiva melhora, fato que, certamente, proporciona-lhes a possibilidade de buscar resultados positivos, adimplir seus compromissos e reverter a crise que ensejou a Recuperação Judicial do Grupo Bem.

## VIII – BALANÇO PATRIMONIAL

### VIII.I - ATIVO

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

No quadro abaixo estão apresentados os saldos e as contas que compuseram o total do Ativo da Recuperanda no trimestre analisado:

ATIVO	set/20	out/20	nov/20
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>5.164.524</b>	<b>4.572.945</b>	<b>2.975.093</b>
CAIXA	353.322	344.454	334.454
BANCO CONTA MOVIMENTO	1.100.166	1.084.412	756.110
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	3.711.037	3.144.079	1.884.529
<b>CONTAS A RECEBER</b>	<b>23.803.628</b>	<b>23.957.647</b>	<b>24.147.323</b>
CONTAS A RECEBER	23.803.628	23.957.647	24.147.323
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>7.058.310</b>	<b>7.182.781</b>	<b>8.028.472</b>
ESTOQUES	3.098.919	3.085.596	3.763.760
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	1.465.962	1.505.508	1.376.808
OUTROS CRÉDITOS	333.240	361.238	389.235
ADIANTAMENTOS	2.160.190	2.230.438	2.498.670
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>36.026.463</b>	<b>35.713.372</b>	<b>35.150.889</b>
<b>IMOBILIZADO LÍQUIDO</b>	<b>2.398.718</b>	<b>2.321.182</b>	<b>2.243.958</b>
IMOBILIZADO	10.830.778	10.830.778	10.830.778
DEPRECIACÃO ACUMULADA	-9.301.017	-9.340.744	-9.380.159
LEASING	13.093.097	12.966.641	12.966.641
DEPRECIACÕES LEASING	-12.224.140	-12.135.493	-12.173.301
<b>INTANGÍVEL LÍQUIDO</b>	<b>2.412.118</b>	<b>2.402.049</b>	<b>2.357.854</b>
INTANGÍVEL	4.321.935	4.390.189	4.424.316
AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	-1.909.817	-1.988.140	-2.066.462

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

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

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

<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>103.591.722</b>	<b>102.704.643</b>	<b>98.719.360</b>
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	15.702.927	15.728.157	15.736.384
CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	79.409.425	78.497.115	74.503.606
CRÉDITO TRIBUTÁRIO	8.479.370	8.479.370	8.479.370
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>12.153.000</b>	<b>12.153.000</b>	<b>12.153.000</b>
PARTICIPAÇÃO PERMANENTES EM SOCIEDADES	12.153.000	12.153.000	12.153.000
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>120.555.558</b>	<b>119.580.874</b>	<b>115.474.171</b>
<b>TOTAL</b>	<b>156.582.021</b>	<b>155.294.246</b>	<b>150.625.060</b>

De modo geral, observou-se uma redução no Ativo em 3% se comparado ao mês anterior, decorrente de diversas variações nos grupos e contas, totalizando R\$ 150.625.060,00. Em seguida apresentamos a análise detalhada das rubricas e suas variações.

- **Ativo circulante:** os ativos realizáveis a curto prazo somaram R\$ 35.150.889,00 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 novembro/2020 o grupo era composto pelos subgrupos “caixa” com saldo de R\$ 334.454,00, “banco conta movimento” com o valor de R\$ 756.110,00 e “aplicações financeiras” com o valor de R\$ 1.884.529,00, totalizando o montante de R\$ 2.975.093,00 e redução equivalente a 35% em relação a outubro/2020.

O decréscimo no saldo do grupo deu-se, principalmente, pela redução no saldo do grupo “aplicações financeiras” na Recuperanda “BIP CARE” de 51% e saldo final de R\$ 1.194.913,00, pelos resgates realizados no período.

Ademais, o Grupo esclareceu que tem por hábito tratar os saldos em caixa e bancos das Recuperandas como um “caixa

único/geral”, controlando um saldo consolidado a título de “disponibilidades” e realizando as movimentações entre as Empresas conforme as necessidades financeiras de cada uma, ou por eventual planejamento financeiro, utilizando as contas de mútuo para realizar essas transações.

➤ **Contas a receber:** o grupo das contas a receber registra as vendas de serviços a prazo, estando composto em novembro/2020 pelo montante consolidado de R\$ 24.147.323,00. Na sequência tem-se o quadro demonstrativo com todos os valores que compuseram o saldo a receber de clientes no período de setembro a novembro/2020:

CONTAS A RECEBER	set/20	out/20	nov/20
CONTAS A RECEBER	14.382.641	14.434.973	15.546.185
(-) PROVISÃO P/ DEVEDORES DUVIDOSOS	-5.996.142	-5.995.702	-5.995.702
PROVISÃO CONTAS RECEBER (MEDIÇÕES A FAT)	15.417.129	15.518.376	14.596.840
<b>TOTAL</b>	<b>23.803.628</b>	<b>23.957.647</b>	<b>24.147.323</b>

No mês analisado houve aumento de 1% em virtude do acréscimo na rubrica “contas a receber” ter superado a redução da “provisão contas a receber (medições a fat)”.

➤ **Outros créditos:** o grupo outros créditos consolida os valores que não se classificam como “contas a receber” de vendas a prazo, mas fazem parte dos bens e direitos que o Grupo Bem possui a realizar no curto prazo. O grupo era formado pelas seguintes contas:

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

O saldo ao final do mês analisado perfaz o montante de R\$ 3.763.760,00, apresentando majoração de 22% em relação ao mês

anterior. A composição total do grupo “estoques” no período de setembro a novembro/2020 está apresentada no quadro abaixo:

ESTOQUES	set/20	out/20	nov/20
MATERIAIS HOSPITALARES	2.968.017	2.968.017	2.955.689
MEDICAMENTOS	3.303.168	3.303.168	3.298.670
FROTA	15.074	10.049	5.025
DIETAS	0	0	15
UNIFORMES	8.298	0	0
(-) PROVISÃO PERDA DE ESTOQUE	-3.195.639	-3.195.639	-2.495.639
<b>TOTAL</b>	<b>3.098.919</b>	<b>3.085.596</b>	<b>3.763.760</b>

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

Sobre o fato, informaram que tiveram problemas com o software utilizado para inventariação dos estoques e que para solucionar as divergências realizaram a contagem física dos itens e os ajustes sistêmicos necessários, acrescentando que utilizam a técnica do “inventário rotativo” para manter o controle dos insumos.

**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\$ 1.376.808,00 em novembro/2020, com involução de 9% em relação ao mês anterior:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	set/20	out/20	nov/20
PIS A RECUPERAR	6.167	6.167	6.167
COFINS A RECUPERAR	18.375	18.375	18.375
CSLL A RECUPERAR	94.777	113.840	85.418
IRRFA RECUPERAR	134.447	161.976	95.048
INSS A RECUPERAR	254.376	227.092	193.745
ANTECIPAÇÃO DO IRPJ	22.533	38.612	38.612
ANTECIPAÇÃO DA CSLL	9.737	13.896	13.896

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

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

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

SALDO NEGATIVO DE IRPJ	604.841	604.841	604.838
SALDO NEGATIVO DE CSLL	314.245	314.245	314.245
IRRF A COMPENSAR	678	678	678
CSRF A COMPENSAR	5.786	5.786	5.786
<b>TOTAL</b>	<b>1.465.962</b>	<b>1.505.508</b>	<b>1.376.808</b>

As variações mais significativas no período foram as reduções de 25% na rubrica “CSLL a recuperar”, 41% na conta “IRRF a recuperar” e de 15% no total do “INSS a recuperar”, sendo a “PRO CARE” a Entidade com maior saldo de créditos a recuperar no valor de R\$ 599.507,00.

**c) Outros créditos:** o grupo era composto pelas rubricas “despesas antecipadas” de R\$ 73.136,00, “consórcio cartão de crédito” no valor de R\$ 227.773,00 e “recebimentos retidos (banco do brasil)” na quantia de R\$ 88.325,00, totalizando R\$ 389.235,00 e com majoração de 8% em relação ao mês de outubro/2020.

A principal variação se deu no subgrupo “consórcio cartão de crédito” com a aumento de 34%, estando integralmente contabilizado na Recuperanda “BEM SP”.

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

O grupo registrou acréscimo de 12% e totalizou R\$ 2.498.670,00 ao final do mês de novembro/2020, sendo que 69% deste valor se referia aos “adiantamentos a fornecedores” no valor de R\$ 1.734.301,00.

Ademais, a Recuperanda “PRO CARE” possuía o maior saldo de “adiantamento a fornecedores” com a quantia de R\$ 903.986,00, e registrou a maior variação no período com minoração de 41% no

montante adiantando aos fornecedores e pendente de baixa pelo recebimento de produtos e serviços adquiridos.

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

<b>ADIANTAMENTOS</b>	<b>set/20</b>	<b>out/20</b>	<b>nov/20</b>
ADIANTAMENTO DE 13º SALÁRIO	243.550	268.518	604.465
ADIANTAMENTO DE FÉRIAS	60.604	80.290	52.853
ADIANTAMENTOS A FUNCIONÁRIOS	14.739	3.834	175
ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	1.787.695	1.859.618	1.734.301
ADIANTAMENTO - CESTA BÁSICA	8	255	175
ADIANTAMENTO - VALE REFEIÇÃO	16.435	14.951	17.845
ADIANTAMENTO - VALE TRANSPORTE	1.931	56.101	55.514
ADIANTAMENTO - VALE ALIMENTAÇÃO	8	-80.016	131
ADIANTAMENTO - ASSISTÊNCIA MÉDICA	35.271	26.935	33.111
ADIANTAMENTO - ASSIST. ODONTOLÓGICA	-202	74	120
ADIANTAMENTO - SEGURO DE VIDA	-56	-327	-38
ADIANTAMENTO - CONVÊNIOS	206	206	17
<b>TOTAL</b>	<b>2.160.190</b>	<b>2.230.438</b>	<b>2.498.670</b>

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

Conforme mencionado pelo Sr. Victor M. Cabertine na Reunião Periódica em 13/10/2020, a maioria dos fornecedores, em especial os de medicamentos, não estão vendendo a prazo para o Grupo desde antes do pedido de Recuperação Judicial, o que se agravou após o protocolo do pedido de soerguimento. Este fato ensejou a necessidade de adquirir produtos e serviços à vista ou com o pagamento antecipado, aumentando os saldos dos adiantamentos a fornecedores em algumas Unidades do Grupo.



Complementou que para melhorar este cenário, tendo em vista que esta operação impacta diretamente no fluxo de caixa do Grupo, uma colaboradora da área comercial foi destacada para cuidar deste relacionamento com os fornecedores e tentar equilibrar os prazos de pagamento, de forma que os adiantamentos sejam reduzidos e haja um fôlego financeiro neste ponto.

Foi possível observar reduções nas quantias adiantadas aos fornecedores nos meses de setembro e novembro/2020, mas o valor voltou a subir em outubro/2020 e o assunto será novamente abordado junto ao Grupo.

- **Ativo não circulante:** o ativo realizável a longo prazo somava R\$ 115.474.171,00 e representava 77% do Ativo total do Grupo Bem. Em novembro/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 novembro/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\$ 2.243.958,00 no mês analisado, com redução de 3% em relação ao mês anterior pela apropriação da depreciação dos bens próprios e dos bens em leasing, conforme demonstrado na tabela a seguir:

**São Paulo**

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

**Campinas**

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

**Curitiba**

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

IMOBILIZADO	set/20	out/20	nov/20
<b>IMOBILIZADO</b>	<b>10.830.778</b>	<b>10.830.778</b>	<b>10.830.778</b>
BENFEITORIA EM IMÓVEL DE TERCEIROS	3.407.876	3.407.876	3.407.876
EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA	1.614.017	1.614.017	1.614.017
EQUIPAMENTO MÉDICO	2.578.385	2.578.385	2.578.385
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	946.481	946.481	946.481
VEÍCULOS	2.284.018	2.284.018	2.284.018
<b>DEPRECIÇÃO ACUMULADA</b>	<b>-9.301.017</b>	<b>-9.340.744</b>	<b>-9.380.159</b>
DEPREC ACUM - BENFEITORIA IMÓVEL DE TERC	-3.354.957	-3.356.729	-3.358.501
DEPREC ACUM - EQUIP. DE INFORMÁTICA	-1.435.786	-1.443.041	-1.450.217
DEPREC ACUM - EQUIPAMENTOS MÉDICOS	-2.478.284	-2.480.487	-2.482.691
DEPREC ACUM - MÓVEIS E UTENSÍLIOS	-805.315	-810.306	-815.063
DEPREC ACUM - VEÍCULOS	-1.226.676	-1.250.181	-1.273.687
<b>LEASING</b>	<b>13.093.097</b>	<b>12.966.641</b>	<b>12.966.641</b>
EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA	1.352.184	1.352.184	1.352.184
VEÍCULOS	11.733.542	11.607.086	11.607.086
TELEFONIA	7.370	7.370	7.370
<b>DEPRECIÇÕES LEASING</b>	<b>-12.224.140</b>	<b>-12.135.493</b>	<b>-12.173.301</b>
DEPRE EQUIP. DE INFORMÁTICA LEASING	-701.083	-723.534	-745.986
DEPRE. VEÍCULOS LEASING	-11.515.687	-11.404.588	-11.419.945
DEPRE. TELEFONIA LEASING	-7.370	-7.370	-7.370
<b>TOTAL</b>	<b>2.398.718</b>	<b>2.321.182</b>	<b>2.243.958</b>

➤ **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 novembro/2020. Houve minoração de 2% no valor total do grupo de R\$ 2.357.854,00, devido ao lançamento de novos valores na rubrica “intangível em desenvolvimento” e pela contabilização da amortização mensal. No período de setembro a novembro/2020 o “intangível” estava 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

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

INTANGÍVEL	set/20	out/20	nov/20
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>4.321.935</b>	<b>4.390.189</b>	<b>4.424.316</b>
MARCAS E PATENTES	3.092	3.092	3.092
DIREITOS E USO DE SOFTWARE	2.346.674	2.346.674	2.346.674
INTANGÍVEL EM DESENVOLVIMENTO	1.972.169	2.040.423	2.074.550
<b>AMORTIZAÇÃO ACUMULADA</b>	<b>-1.909.817</b>	<b>-1.988.140</b>	<b>-2.066.462</b>
AMORT ACUM- MARCAS E PATENTES	-3.092	-3.092	-3.092
AMORT ACUM- DIREITO DE USO SOFTWARE	-1.906.725	-1.985.048	-2.063.370
<b>TOTAL</b>	<b>2.412.118</b>	<b>2.402.049</b>	<b>2.357.854</b>

➤ **Realizável a longo prazo:** o grupo dos ativos realizáveis a longo prazo concentrava o maior valor registrado no ativo não circulante do Grupo Bem, contabilizando o saldo de R\$ 98.719.360,00 e redução de 4% em relação ao mês anterior. Seguem os detalhes dos subgrupos que compuseram o realizável a longo prazo em novembro/2020:

**a) Realizável a longo prazo:** o subgrupo totalizou R\$ 15.736.384,00 e abrangia as contas "depósitos judiciais" de R\$ 8.049.706,00, "empréstimos a sócios" de R\$ 6.882.409,00 e "contas a receber" de R\$ 804.269,00, sendo que as alterações no período ocorreram nas rubricas "depósitos judiciais", com aumento de menos de 1%, e na conta "empréstimos a sócios" com redução de R\$ 1.000,00.

Neste ponto destaca-se o montante contabilizado a título de "empréstimos a sócios" de R\$ 6.882.409,00, sendo que a "PRO CARE" é a Sociedade com o maior saldo a título de empréstimos com a quantia a receber de R\$ 6.712.409,00 e equivalente a 98% do total, conforme demonstrado no quando a seguir:

EMPRÉSTIMOS A SÓCIOS	set/20	out/20	nov/20
BEM SP	1.000	1.000	0
BEM BAIXADA	102.000	102.000	102.000
PRO CARE	6.712.409	6.712.409	6.712.409
INFORMAR	68.000	68.000	68.000
<b>TOTAL</b>	<b>6.883.409</b>	<b>6.883.409</b>	<b>6.882.409</b>

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

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

Ademais, verificou-se no mês de novembro/2020 a baixa da quantia de R\$ 1.000,00 na “BEM SP”, sendo registrada como “doação Dr Luiz Cabernite” e contabilizada como “despesa indedutível” no período.

Com base no e-mail encaminhado em 06/01/2021, o Grupo informou que os valores registrados nas Recuperandas “BEM SP”, “BEM BAIXADA” e “INFORMAR”, que até o mês 10/2020 totalizavam R\$ 171.000,00 e estavam pendentes de regularização, serão baixados até o mês de dezembro/2020 com o encerramento do exercício social, tendo em vista que as retiradas dos Sócios têm sido feitas por Nota Fiscal de pessoa jurídica desde o mês de maio/2020, e que os valores anteriores a este período serão baixados e compensados no resultado do exercício.

**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.

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

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

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

Em novembro/2020 somava R\$ 74.503.606,00 e registrou decréscimo de 5% em relação ao mês anterior. Segue a composição do subgrupo no trimestre analisado:

CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	set/20	out/20	nov/20
MÚTUO BEM SP	44.310.966	44.310.217	42.577.943
MÚTUO BEM GUANABARA	20.635.568	20.655.088	20.664.698
MÚTUO BEM BAIXADA	335.277	363.806	261.331
MÚTUO PRO CARE	6.233.075	5.818.366	5.538.366
MÚTUO INFORMAR	1.340.008	1.340.008	1.340.008
MÚTUO BANDEIRANTE	2.027.086	2.028.587	2.030.087
MÚTUO APIS	72.168	69.040	69.040
MÚTUO BIP CARE	4.455.276	3.912.003	2.022.133
<b>TOTAL</b>	<b>79.409.425</b>	<b>78.497.115</b>	<b>74.503.606</b>

As principais variações observadas no mês analisado foram a baixa de 4% no “mútuo BEM SP” e a redução de 48% no valor contabilizado como “mútuo BIP CARE”, sendo que as quantias foram compensadas dos montantes devidos entre as Empresas “BEM SP”, “BIP CARE” e “PRO CARE”.

Conforme informado nos Relatórios anteriores, 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.

## VIII.II – PASSIVO

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

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

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

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

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 setembro a novembro/2020:

<b>PASSIVO</b>	<b>set/20</b>	<b>out/20</b>	<b>nov/20</b>
<b>CONTAS A PAGAR</b>	<b>-16.848.399</b>	<b>-17.347.911</b>	<b>-17.885.542</b>
FORNECEDORES	-16.212.489	-16.806.505	-16.622.633
OUTRAS CONTAS	-635.910	-541.406	-1.262.910
<b>ADIANTAMENTO DE CLIENTES</b>	<b>-3.210.393</b>	<b>-2.366.194</b>	<b>-1.498.659</b>
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	-3.210.393	-2.366.194	-1.498.659
<b>EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR</b>	<b>-16.152.497</b>	<b>-16.394.329</b>	<b>-6.700.326</b>
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-16.152.497	-16.394.329	-6.700.326
<b>IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES</b>	<b>-17.112.501</b>	<b>-15.675.681</b>	<b>-15.192.027</b>
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	-17.112.501	-15.675.681	-15.192.027
<b>PARCELAMENTOS</b>	<b>-2.461.001</b>	<b>-1.758.806</b>	<b>-1.669.984</b>
PARCELAMENTOS FEDERAIS	-1.885.589	-1.504.221	-1.472.739
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-575.413	-254.585	-197.246
<b>OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR</b>	<b>-17.167.731</b>	<b>-17.641.952</b>	<b>-11.723.097</b>
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	-17.167.731	-17.641.952	-11.723.097
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>-72.952.523</b>	<b>-71.184.874</b>	<b>-54.669.635</b>
<b>CONTAS A PAGAR NAO CIRCULANTE</b>	<b>-4.860.553</b>	<b>-4.887.279</b>	<b>-14.348.114</b>
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	-4.860.553	-4.887.279	-14.348.114
<b>PARCELAMENTOS TRIBUTOS</b>	<b>-62.687.183</b>	<b>-65.027.166</b>	<b>-72.198.911</b>
FEDERAL	-4.879.841	-4.813.186	-4.757.627
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-211.253	-591.076	-633.029
DÍVIDA ATIVA	-57.596.089	-59.622.904	-66.808.256
<b>PROVISÕES</b>	<b>-5.318.139</b>	<b>-5.318.139</b>	<b>-5.318.139</b>
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIA	-5.318.139	-5.318.139	-5.318.139
<b>DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS</b>	<b>-77.310.171</b>	<b>-76.399.488</b>	<b>-72.404.479</b>
DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	-77.310.171	-76.399.488	-72.404.479
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>-150.176.045</b>	<b>-151.632.072</b>	<b>-164.269.642</b>
CAPITAL SOCIAL	-32.776.156	-32.776.156	-32.776.156
LUCRO E PREJUÍZOS ACUMULADOS	89.376.750	89.376.750	89.376.750
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>56.600.594</b>	<b>56.600.594</b>	<b>56.600.594</b>
<b>TOTAL</b>	<b>-166.527.974</b>	<b>-166.216.352</b>	<b>-162.338.684</b>

De modo geral, houve redução de 2% e saldo de R\$ 162.338.684,00. 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\$ 54.669.635,00 em novembro/2020, com decréscimo de 23% e representando 34% do Passivo total do Grupo.
- **Contas a pagar:** o subgrupo das contas a pagar somava R\$ 17.885.542,00 e abrangia as rubricas “fornecedores” de R\$ 16.622.633,00 e “outras contas” no valor de R\$ 1.262.910,00.

Do total devido aos fornecedores, R\$ 12.613.946,00 estavam registrados na Entidade “PRO CARE”, equivalente a 76% do total e com redução de 1% em relação ao mês anterior. Em todas as Sociedades Empresárias foram registrados pagamentos, bem como o lançamento de novos serviços e produtos adquiridos no mês de novembro/2020.

O subgrupo “outras contas”, por sua vez, registrava os demais pagamentos não relacionados a fornecedores, como por exemplo “assinatura de sites” e “locação de imóvel”, tendo ocorrido um aumento de mais de 100% em relação ao mês de outubro/2020 em decorrência dos acréscimos ocorridos na “BEM SP” e “PRO CARE” em virtude dos estornos e provisões contabilizados em novembro/2020 e que aumentaram o montante a pagar.

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

Até o mês de setembro/2020 observou-se que alguns saldos invertidos foram corrigidos, mas voltaram a constar nos Demonstrativos Contábeis em outubro/2020, fato este que foi novamente questionado. No e-mail encaminhado em 06/01/2021, o Grupo se posicionou quanto a regularização destes saldos nos Demonstrativos Contábeis de dezembro/2020.

- **Adiantamento de clientes:** houve redução de 37% e montante final de R\$ 1.498.659,00, integralmente registrado na conta de mesmo nome. Do valor total consolidado, 79% correspondia ao saldo de R\$ 1.179.196,00 de adiantamentos contabilizados na "PRO CARE", o qual registrou decréscimo de 42% em relação a outubro/2020 pela emissão dos documentos fiscais referentes aos serviços prestados a operadora Sul América e ao Sindifisco Nacional.
- **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 minoração de 59% em comparação ao mês anterior, perfazendo o montante de R\$ 6.700.326,00, sendo que as principais variações ocorreram na "BEMSP" e na "PRO CARE" pela transferência de parte dos valores devidos para o passivo exigível a longo prazo.

- **Impostos, taxas e contribuições:** o grupo é composto pelas contas que registraram os valores dos tributos apurados até o mês de novembro/2020 sobre o faturamento, retidos sobre os serviços tomados e outros. Houve redução de 3% no saldo que somou R\$ 15.192.027,00, sendo que a composição deste grupo e suas variações serão abordadas com detalhes no tópico VIII – Dívida Tributária.
- **Parcelamentos:** este grupo consolida os montantes devidos de "parcelamentos federais" na quantia de R\$ 1.472.739,00 e "parcelamentos municipais" de R\$ 197.246,00, totalizando R\$ 1.669.984,00 e registrando decréscimo de 5% em relação ao mês de outubro/2020.

**São Paulo**

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

**Campinas**

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

**Curitiba**

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



- **Obrigações trabalhistas a pagar:** com saldo total de R\$ 11.723.097,00, as obrigações trabalhistas abrangiam os valores devidos a título de salários, benefícios, encargos sociais e provisões.

Desconsiderando os encargos sociais, que serão abordados no tópico VIII – Dívida Tributária, os salários, as provisões trabalhistas e os demais valores devidos aos colaboradores e ex-funcionários do Grupo somam R\$ 5.667.696,00 e registraram um aumento de 3% em relação ao mês anterior.

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

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	set/20	out/20	nov/20
SALÁRIOS	-1.048.278	-1.059.200	-1.096.210
CONTRIB. SINDICAL E ASSISTENCIAL A RECOLHER	-707	-710	-711
PENSÃO ALIMENTÍCIA A PAGAR	-6.733	-7.355	-7.362
EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS	-40.825	-43.558	-38.810
PROVISÃO DE FÉRIAS	-1.951.640	-1.889.085	-1.919.187
INSS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS	-515.250	-496.390	-499.293
FGTS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS	-156.086	-151.075	-153.478
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	-1.028.207	-1.119.891	-1.242.622
INSS S/ PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	-264.965	-287.045	-315.466
FGTS S/ PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	-82.223	-89.553	-71.586
LÍQUIDO DE RESCISÃO	-290.871	-341.155	-322.973
<b>TOTAL</b>	<b>-5.385.785</b>	<b>-5.485.018</b>	<b>-5.667.696</b>

Ademais, no mês analisado verificou-se o pagamento de salários e rescisões na quantia de R\$ 1.164.376,00.

- **Passivo não circulante:** o passivo exigível a longo prazo totalizou R\$ 164.269.642,00 em novembro/2020 e com majoração de 8% se comparado ao mês anterior.

➤ **Contas a pagar não circulante:** o grupo com montante de R\$ 14.348.114,00 consolidava os débitos registrados nas contas “empréstimos e financiamentos bancários” de R\$ 16.899.334,00, “(-) encargos financeiros a transcorrer” com saldo devedor (reduzidor da conta “empréstimos e financiamentos bancários”) de R\$ 2.908.186,00 e “leasing” com saldo de R\$ 356.966,00.

As movimentações observadas no período ocorreram nas Entidades “BEM SP” e “PRO CARE” com a transferências de parte dos valores inicialmente contabilizados nas obrigações de curto prazo para o passivo não circulante, juntamente com os encargos sobre os empréstimos e financiamentos.

Ainda, a Recuperanda “PRO CARE” contabilizou o pagamento de R\$ 16.998,00 na rubrica “leasing”, ensejando o saldo consolidado final de R\$ 356.966,00.

➤ **Parcelamentos de tributos:** o grupo elenca todos os parcelamentos tributários federais, municipais e os inscritos em Dívida Ativa, e que serão pagos em um período superior a um ano após o encerramento das Demonstrações Contábeis. Em novembro/2020 o montante devido era de R\$ 72.198.911,00, com acréscimo de 11% em relação ao mês anterior pela inscrição de novos débitos na dívida ativa do Grupo.

➤ **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 novembro/2020 era de R\$ 72.404.479,00, com decréscimo de 5% em relação ao mês anterior, sendo que as variações mais substanciais foram registradas nas Empresas “BIP CARE” e “PRO CARE”.

**São Paulo**

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

**Campinas**

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

**Curitiba**

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

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\$ 150.625.060,00 e o Passivo de R\$ 162.338.684,00 refere-se ao prejuízo acumulado de R\$ 11.713.623,00 no período de janeiro a novembro/2020, o qual será transportado para o Patrimônio Líquido ao final do exercício social quando houver o encerramento dos demonstrativos contábeis, resultando no equilíbrio patrimonial obrigatório.

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

### VIII.III – PASSIVO CONCURSAL

Conforme o 2º Edital de Credores publicado em 22/01/2021, e habilitações e impugnações julgadas até o presente momento nos autos do Processo nº 1035775-55.2020.8.26.0100, bem como seus apensos e dependentes, a relação de credores sujeitos aos efeitos da Recuperação Judicial apresenta a seguinte composição:

RESUMO CREDORES SUJEITOS AOS EFEITOS DA RECUPERAÇÃO JUDICIAL - CONSOLIDADO			
CLASSES	QUANT. CRED.	VALOR	% PART. CLASSE
I	553	4.215.050,75	13%
II	0	0,00	0%
III	174	23.670.685,07	75%
IV	133	3.474.568,31	11%
<b>TOTAL</b>	<b>860</b>	<b>31.360.304,13</b>	<b>100%</b>

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

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

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

Na Reunião Periódica realizada em 06/01/2021, o Grupo confirmou que está trabalhando para realizar todos os ajustes necessários no Plano de Contas de cada Recuperanda, no intuito de atender às recomendações do CNJ e TJSP quanto a demonstração, em separado, do passivo concursal.

## IX – DÍVIDA TRIBUTÁRIA

A **Dívida Tributária** representa o conjunto de débitos, não pagos espontaneamente, de pessoas jurídicas com os órgãos públicos (Receita Federal, Caixa Econômica Federal, Previdência Social etc.). No período de setembro a novembro/2020 o débito tributário das Recuperandas era composto pelos seguintes valores:

DÍVIDA TRIBUTÁRIA	set/20	out/20	nov/20
<b>ENCARGOS E CONTRIBUIÇÕES SOCIAIS A PAGAR</b>	<b>-11.356.307</b>	<b>-11.688.534</b>	<b>-5.601.849</b>
INSS A RECOLHER	-10.671.796	-10.998.793	-4.888.136
FGTS A RECOLHER	-684.511	-689.741	-713.712
<b>IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES RETIDOS A PAGAR</b>	<b>-2.059.529</b>	<b>-2.005.156</b>	<b>-1.924.946</b>
IRRF S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-399.614	-435.936	-413.451
INSS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-96.912	-119.967	-119.039
ISS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-332.690	-211.493	-210.253
PIS/COFINS/CSLL TERCEIROS	-804.675	-769.361	-728.650
IRRF S/ FOLHA A RECOLHER	-425.639	-468.400	-453.552
<b>IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES A PAGAR</b>	<b>-15.478.611</b>	<b>-14.138.925</b>	<b>-13.720.634</b>
PIS A RECOLHER	-888.698	-900.551	-857.339
COFINS A RECOLHER	-3.838.333	-4.090.963	-3.890.163
ISS A RECOLHER	-4.836.611	-3.216.797	-3.390.089
IRPJ A RECOLHER	-74.265	-55.997	-56.082
CSLL A RECOLHER	-23.976	-19.689	-19.719
IRPJ DIFERIDO	-3.636.515	-3.660.397	-3.443.030
CSLL DIFERIDO	-1.309.146	-1.317.743	-1.239.491
PIS S/ RECEITAS A FATURAR	-100.211	-100.869	-94.879
COFINS S/ RECEITAS A FATURAR	-462.514	-465.551	-437.905
ISS S/ RECEITAS A FATURAR	-308.343	-310.368	-291.937
<b>IMPOSTOS - PARCELAMENTO</b>	<b>-2.461.001</b>	<b>-1.758.806</b>	<b>-1.669.984</b>
PARCELAMENTOS FEDERAIS	-1.885.589	-1.504.221	-1.472.739
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-575.413	-254.585	-197.246

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

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

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

<b>DÍVIDA TRIBUTÁRIA CIRCULANTE</b>	<b>-31.355.448</b>	<b>-29.591.422</b>	<b>-22.917.413</b>
FEDERAL	-4.879.841	-4.813.186	-4.757.627
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-211.253	-591.076	-633.029
DÍVIDA ATIVA	-57.596.089	-59.622.904	-66.808.256
<b>DÍVIDA TRIBUTÁRIA NÃO CIRCULANTE</b>	<b>-62.687.183</b>	<b>-65.027.166</b>	<b>-72.198.911</b>
<b>TOTAL</b>	<b>-94.042.631</b>	<b>-94.618.588</b>	<b>-95.116.324</b>

- **Dívida tributária circulante:** os débitos tributários exigíveis a curto prazo somavam R\$ 22.917.413,00 em novembro/2020 e representavam 24% da Dívida Tributária total do Grupo Bem.

- **Encargos e contribuições sociais a pagar:** esse grupo é composto pelas contas "INSS a recolher" de R\$ 4.888.136,00, que representa 87% dos encargos devidos, e "FGTS a recolher" de R\$ 713.712,00 com 13% de participação no total do grupo que somou R\$ 5.601.849,00 em novembro/2020.

Com exceção da "BEM GUANABARA", as demais Entidades registraram o pagamento do "INSS a recolher" no total de R\$ 210.216,00 referente ao mês 11/2020, e compensações de R\$ 10.643,00. Ainda, houve transferência de parte do valor devido a Previdência para a conta "PGFN tributária" no passivo não circulante das Recuperandas "BEM SP" e "PRO CARE" pela inscrição dos débitos na Dívida Ativa, o que ensejou a redução do montante a pagar em 52% se comparado ao mês anterior.

Quanto ao FGTS, houve quitação no valor consolidado de R\$ 135.554,00 referente ao fundo do mês 11/2020, além de terem incorrido no lançamento dos valores apurados na Folha do mês de novembro/2020 em ambas as contas.

- **Impostos e contribuições retidos a pagar:** no mês de novembro/2020 o grupo dos tributos retidos somou R\$ 1.924.946,00, com minoração de 4% em relação a outubro/2020. Para melhor apresentar as informações separamos a análise por contas sendo:

**São Paulo**

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

**Campinas**

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

**Curitiba**

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

**a) IRRF sobre retenção de serviços:** saldo de R\$ 413.451,00 com decréscimo de 5%. Todas as Recuperandas registraram pagamentos parciais que somaram R\$ 48.866,00 e contabilizaram novos valores a pagar.

**b) INSS sobre retenção de serviços:** minoração de 1% e montante devido de R\$ 119.039,00, sendo que somente as Sociedades "BIP CARE" e "INFORMAR" registraram pagamentos parciais que totalizaram R\$ 12.845,00, e todas realizaram o lançamento de novos valores apurados no mês.

**c) ISS sobre retenção de serviços:** redução de 1% com montante devido de R\$ 210.253,00, sendo que o valor total pago foi de R\$ 9.361,00 e somente a Recuperanda "BEM GUANABARA" não registrou baixa por quitação, e todas fizeram a apropriação de novos valores a pagar apurados no mês.

**d) PIS, COFINS e CSLL sobre terceiros:** minoração de 5% com montante devido de R\$ 728.650,00, havendo registro de pagamentos parciais que somados registraram a quantia total de R\$ 98.446,00, além de todas terem realizado as apropriações de novos valores refidos no mês.

**e) IRRF sobre a Folha a recolher:** involução de 3% e valor final de R\$ 453.552,00, com quitação parcial de R\$ 23.913,00, sendo que apenas as Empresas BEM GUANABARA e PRO CARE não registraram pagamentos na rubrica.

➤ **Impostos, taxas e contribuições a pagar:** este grupo contempla os impostos apurados sobre o faturamento e sobre os resultados mensais. Em novembro/2020 estas obrigações somavam R\$ 13.720.634,00, com decréscimo de 3% em relação a outubro/2020, concentrando o maior saldo devido ao Fisco no curto prazo.

**a) PIS e COFINS a recolher:** acréscimos de 5% e com montantes devidos de R\$ 857.339,00 e R\$ 3.890.163,00, nesta ordem.

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

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

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

Quanto as variações ocorridas no mês em análise, em ambos os tributos, de forma consolidada, houve o registro de pagamentos parciais de R\$ 173.837,00 e compensações de R\$ 34.035,00, além do lançamento de novos valores apurados no mês.

**b) ISS a recolher:** aumento de 5% e com montante devido de R\$ 3.390.089,00, havendo registros de pagamentos no período na monta consolidada de R\$ 39.454,00, e o lançamento de novos valores apurados no mês.

**c) IRPJ e CSLL a recolher:** valores devidos de R\$ 56.082,00 e R\$ 19.719,00, respectivamente, com aumentos de menos de 1% em relação ao mês de outubro/2020 pela provisão de novos valores a pagar.

**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 novembro/2020 o Grupo possuía um saldo de R\$ 3.443.030,00 a título de "IRPJ diferido" e R\$ 1.239.491,00 de "CSLL diferido", com minoração de 6% em relação ao mês anterior devido a reversão de parte dos valores provisionados e o lançamento de novas provisões nas Recuperandas.

**e) PIS, COFINS e ISS sobre receitas a faturar:** as Recuperandas possuíam os saldos de R\$ 94.879,00 de "PIS s/ receitas a faturar", R\$ 437.905,00 de "COFINS s/ receitas a faturar" e R\$ 291.937,00 a título de "ISS s/ receitas a faturar", totalizando R\$ 824.721,00 e com decréscimo de 6% em relação a outubro/2020 pelo lançamento de novas receitas a faturar e os respectivos tributos.

➤ **Parcelamentos federais:** os parcelamentos federais registrados neste grupo referiam-se aos tributos federais com prazo para início do pagamento em até

um ano após o encerramento dos Demonstrativos Contábeis, sendo considerados, assim, como passivos fiscais circulantes.

Em novembro/2020 o débito total era de R\$ 1.472.739,00, havendo redução de 2% 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 setembro a novembro/2020:

PARCELAMENTOS FEDERAIS - CURTO PRAZO	ago/20	ago/20	ago/20
PARCELAMENTO PERT	-287.909	-324.095	-329.916
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO	-332.371	-340.502	-320.829
PARCELAMENTOS	-1.038.359	-609.128	-598.152
PARCELAMENTO ORDINARIO PREVIDENCIÁRIO	-34.810	-36.315	-35.301
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO PREVIDENCIÁRIO	-141.615	-143.002	-137.972
PARCELAMENTO PRT PREVIDENCIÁRIO	-50.523	-51.180	-50.569
<b>TOTAL</b>	<b>-1.885.589</b>	<b>-1.504.221</b>	<b>-1.472.739</b>

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

No mês analisado o débito total era de R\$ 197.246,00, sendo composto pelos saldos de R\$ 58.278,00 na rubrica "parcelamento PAT" e R\$ 138.968,00 na conta "parcelamento procuradoria", com redução de 23% pela transferência de parte do saldo para o parcelamento a longo prazo.

• **Dívida tributária não circulante:** os débitos tributários exigíveis a longo prazo somavam R\$ 72.198.911,00 em novembro/2020 e representavam 76% 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

**São Paulo**

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

**Campinas**

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

**Curitiba**

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



do encerramento dos Demonstrativos Contábeis, sendo considerados, assim, como passivos fiscais não circulantes.

No mês analisado o valor total do grupo era de R\$ 4.757.627,00, com redução de 1% em relação ao mês de outubro/2020 em virtude dos pagamentos no total de R\$ 64.425,00 registrados na Entidade "INFORMAR". Ademais, as movimentações nas contas também ocorreram em virtude das transferências de saldos do passivo circulante e pela atualização monetária das dívidas.

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

PARCELAMENTOS FEDERAIS - LONGO PRAZO	set/20	out/20	nov/20
PARCELAMENTO PERT	-2.029.890	-1.930.740	-1.927.949
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO	-573.215	-647.253	-606.872
PARCELAMENTOS	-1.669.979	-1.653.907	-1.651.614
PARCELAMENTO ORDINÁRIO PREVIDENCIÁRIO	-89.023	-90.430	-85.727
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO PREVIDENCIÁRIO	-210.385	-209.564	-203.123
PARCELAMENTO PRT PREVIDENCIÁRIO	-307.349	-281.292	-282.343
<b>TOTAL</b>	<b>-4.879.841</b>	<b>-4.813.186</b>	<b>-4.757.627</b>

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

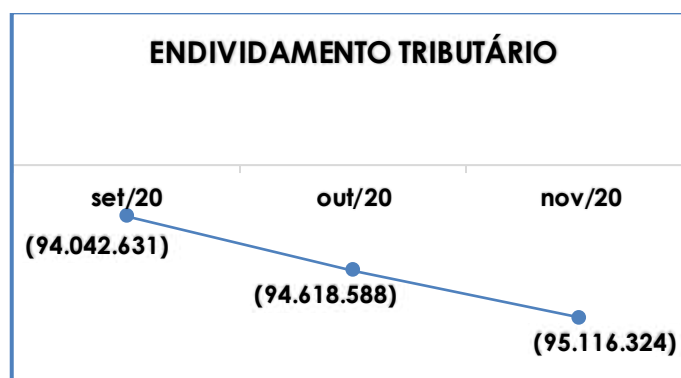
Em novembro/2020 o grupo estava composto pelos saldos de R\$ 179.851,00 na conta "parcelamento PAT" e de R\$ 453.177,00 na rubrica "parcelamento procuradoria", sendo que o aumento de 7% observado em relação ao mês de outubro/2020 se deu em virtude da transferência de parte do saldo do passivo circulante.

Quanto aos pagamentos, na Recuperanda “INFORMAR” houve a quitação da quantia de R\$ 14.744,00.

➤ **Dívida Ativa:** saldo total de R\$ 66.808.256,00, sendo este o subgrupo com o maior saldo na Dívida Tributária do Grupo Bem. No mês analisado houve aumento de 12% em virtude das atualizações monetárias e transferências de parte do saldo do passivo circulante nas Recuperandas “BEM SP”, “BEM BAIXADA”, “BEM GUANABARA” e “PRO CARE”.

De modo geral, o Grupo realizou pagamentos de R\$ 831.569,00 e compensações no valor de R\$ 44.679,00, equivalente a apenas 1% da Dívida Tributária consolidada.

Segue abaixo representação gráfica da evolução da dívida no trimestre:



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

É imprescindível que as Recuperandas adotem estratégias para aumentar o pagamento das dívidas já reconhecidas e

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

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

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

administrar a entrada de novos débitos, de forma a melhorar seu desempenho quanto a quitação das obrigações tributárias.

## X – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

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

A DRE deve ser elaborada em obediência ao princípio do “regime de competência”. Por essa regra, as receitas e as despesas devem ser incluídas na operação do resultado do período em que ocorreram, 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	set/20	out/20	nov/20
<b>RECEITA BRUTA OPERACIONAL</b>	<b>10.211.956</b>	<b>10.087.295</b>	<b>9.717.240</b>
RECEITA BRUTA PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	10.211.956	10.087.295	9.717.240
<b>(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA</b>	<b>-714.526</b>	<b>-697.784</b>	<b>-704.044</b>
(-) ISS S/ FATURAMENTO	-244.411	-233.756	-258.907
(-) PIS S/ FATURAMENTO	-76.964	-75.748	-80.548
(-) COFINS S/ FATURAMENTO	-355.032	-349.415	-371.570
(-) INSS S/ FATURAMENTO	-39.016	-33.144	-45.086
(-) ISS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	317	-2.025	18.431
(-) PIS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	103	-658	5.990
(-) COFINS S/PROVISÃO RECA FATURAR	476	-3.037	27.646
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>9.497.430</b>	<b>9.389.511</b>	<b>9.013.196</b>
<b>% RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>93%</b>	<b>93%</b>	<b>93%</b>

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

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

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

CUSTOS OPERACIONAIS	-1.286.160	-1.439.976	-1.402.156
CUSTO COM PESSOAL	-2.196.449	-2.300.400	-2.226.238
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	-4.203.626	-4.148.270	-3.851.820
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>1.811.195</b>	<b>1.500.864</b>	<b>1.532.982</b>
<b>% RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>18%</b>	<b>15%</b>	<b>16%</b>
DESPESAS COM PESSOAL	-470.312	-532.961	-529.952
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	-1.451.703	-1.552.135	-1.668.212
DESPESAS IMOBILIZADO	-115.098	-114.738	-114.427
RECEITA NÃO OPERACIONAL	0	15.531	7
<b>RESULTADO ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>-225.918</b>	<b>-683.438</b>	<b>-779.602</b>
RECEITA FINANCEIRA	5.971	4.381	3.584
DESPESAS FINANCEIRAS	-537.182	-330.548	-190.357
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>	<b>-757.130</b>	<b>-1.009.605</b>	<b>-966.375</b>
IMPOSTO DE RENDA DE PESSOA JURÍDICA	15.251	47.277	-83.014
CONTRIBUIÇÃO SOCIALS/ LUCRO LÍQUIDO	4.373	18.654	-37.748
IMPOSTO DE RENDA DIFERIDO	3.745	-23.882	217.367
CONTRIB. SOCIALS/ LUCRO LIQ. DIFERIDO	1.348	-8.597	78.252
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>-732.414</b>	<b>-976.153</b>	<b>-791.518</b>

O Grupo encerrou o mês de novembro/2020 com **prejuízo contábil de R\$ -791.518,00**, com minoração do resultado negativo em 19% se comparado ao mês anterior.

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

➤ **Receita operacional bruta:** a receita bruta consolidada somou R\$ 9.717.240,00, composta integralmente pela receita com prestação de serviço. Houve minoração de 4% em relação ao mês 10/2020.

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\$ 5.735.787,00, proporcional a 59% do faturamento total.

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

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

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

- **Deduções da receita bruta:** as deduções totalizaram R\$ 704.044,00 de impostos incidentes sobre o faturamento e sobre a provisão de receitas a faturar, registrando acréscimo de 1% se comparadas ao mês anterior e desproporcionais a redução da receita operacional.

O movimento esperado para as deduções é que acompanhem a alteração na receita, sendo necessário buscar esclarecimentos junto ao Grupo sobre o aumento das deduções em contrapartida ao decréscimo da receita.

- **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\$ 1.402.156,00, com minoração de 3% em relação ao mês anterior, sendo que as principais variações foram o acréscimo de mais de 74% no custo com "consumo de material hospitalar" no valor de R\$ 832.231,00, em contrapartida ao valor positivo lançado como "taxas de consumo" de R\$ 230.000,00, o qual contribuiu para a redução geral nos custos operacionais.

Para alcançar um acompanhamento efetivo das operações, a natureza das taxas e o motivo do saldo positivo lançado nos custos serão questionados às Recuperandas.

- **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 novembro/2020 o montante dos "custos com pessoal" foi de R\$ 2.226.238,00, com redução de 3% em relação ao mês de

outubro/2020. A Entidade com maior participação nos dispêndios com o pessoal operacional foi a “BEM SP” com o valor de R\$ 717.109,00, equivalente a 32% dos custos totais com pessoal.

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

No mês analisado os custos gerais somaram R\$ 3.851.820,00 e representaram 51% dos custos totais no mês, com decréscimo de 7% em relação ao mês anterior. A “PRO CARE” registrou o maior valor a título de “custos gerais e administrativos” com o total de R\$ 2.902.628,00, equivalente a 75% 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\$ 529.952,00 e com redução de 1% em relação ao mês de outubro/2020, em virtude das reduções nos encargos sociais, benefícios sobre a Folha e provisões terem superado o aumento nas remunerações a empregados do setor administrativo.

➤ **Despesas gerais e administrativas:** as despesas gerais e administrativas são os gastos com serviços prestados por Pessoa Jurídica, segurança, consultoria, água, energia elétrica e outros gastos aplicados na estrutura administrativa das Empresas.

No mês analisado os dispêndios gerais administrativos somaram R\$ 1.668.212,00, com majoração de 7% em relação ao mês de outubro/2020 e representando 72% 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 novembro/2020 o valor total apurado foi de R\$ 114.427,00, com redução de menos de 1% em relação ao mês anterior.
- **Receita não operacional:** o total da receita não operacional foi de R\$ 7,00 em novembro/2020, estando integralmente contabilizado na Recuperanda "BEM SP" na rubrica "outras receitas não operacionais" de R\$ 7,00.
- **Receita financeira:** as receitas financeiras consolidadas somaram R\$ 3.584,00 e registraram decréscimo de 18% em relação ao mês anterior, estando compostas pelos saldos de R\$ 207,00 referente aos "juros ativos", R\$ 247,00 de "descontos obtidos" e R\$ 3.130,00 relativo aos rendimentos das "aplicações financeiras".
- **Despesas financeiras:** no mês analisado as despesas financeiras totalizaram R\$ 190.357,00, estando distribuídas conforme a tabela abaixo:

DESPESAS FINANCEIRAS	set/20	out/20	nov/20
JUROS E ENCARGOS FINANCEIROS	135.450	66.124	74.954
IOF	6.074	1.425	661
JUROS E MULTAS	247.275	125.910	46.627
DESPESAS BANCÁRIAS	73.726	38.435	26.803
DESCONTOS CONCEDIDOS	74.215	98.624	41.170
(-) PIS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	62	4	20
(-) COFINS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	380	25	121
<b>TOTAL</b>	<b>537.182</b>	<b>330.548</b>	<b>190.357</b>

Considerando todas as despesas apresentadas no Resultado do Exercício do mês de novembro/2020, os dispêndios financeiros

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

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

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

foram proporcionais a 8% das despesas totais de R\$ 2.502.948,00. 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 57% e despesa financeira total de R\$ 188.237,00. Dentre os gastos contabilizados pela Entidade, destaca-se o acréscimo ocorrido na rubrica “juros e encargos financeiros”, sendo que os valores incidiram sobre os pagamentos de empréstimos e financiamentos.

➤ **Imposto de Renda Pessoa Jurídica e Contribuição Social sobre o Lucro**

**Líquido:** estes impostos incidiram sobre as receitas reconhecidas na competência de novembro/2020, perfazendo os montantes de R\$ 83.014,00 a título de IRPJ e R\$ 37.748,00 de CSLL.

➤ **Imposto de Renda Pessoa Jurídica e Contribuição Social sobre o Lucro**

**Líquido diferidos:** os tributos “diferidos” incidem sobre as receitas a faturar em períodos futuros, mas que os impostos já foram reconhecidos na competência corrente. No mês de novembro/2020 estes somaram os valores de R\$ 217.367,00 de IRPJ diferido e R\$ 78.252,00 de CSLL diferido, totalizando R\$ 295.620,00.

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

**São Paulo**

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

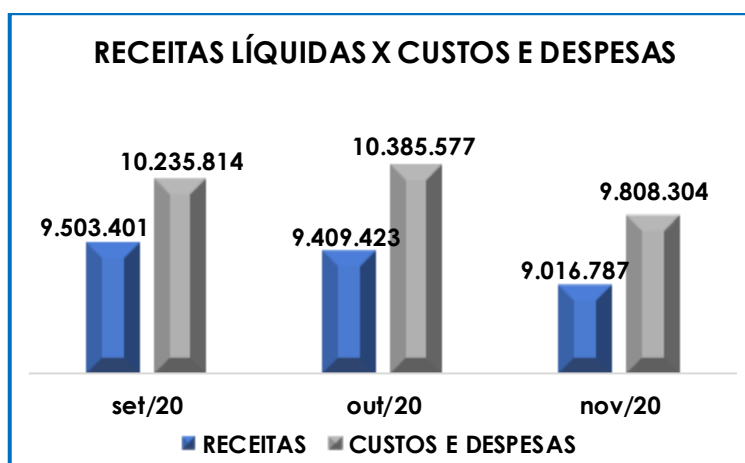
**Campinas**

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

**Curitiba**

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





Pela análise individual, foi constatado que as Empresas “BEM BAIXADA” e “PRO CARE” apresentaram piora em relação ao resultado apurado em outubro/2020, com aumentos de mais de 100% nos resultados negativos se comparado ao mês anterior.

Nas demais Entidades, a maior variação foi registrada na Recuperanda “BEM SP” com redução do prejuízo contábil em 32% em relação ao mês anterior, contabilizando o resultado negativo de R\$ - 383.462,00 em novembro/2020. Segue demonstrativo da análise do resultado individual:

DRE POR RECUPERANDA	set/20	out/20	nov/20
BEM SP	-557.153	-567.547	-383.462
BEM BAIXADA	-65.331	-36.756	-94.350
BEM GUANABARA	-8.621	-10.077	-9.127
BIP CARE	-79.945	-126.952	-67.473
PRO CARE	57.188	-402	-149.693
INFORMAR	-78.553	-234.420	-87.413
<b>TOTAL</b>	<b>-732.414</b>	<b>-976.153</b>	<b>-791.518</b>

Do exposto, considerando a oscilação dos resultados negativos no ano de 2020, espera-se que as Recuperandas adotem estratégias para alavancagem do faturamento de forma que consigam absorver todos os custos e despesas e ainda gerar lucro, trabalhando para que o resultado

consolidado do Grupo Bem se torne positivo e favorável a continuidade dos negócios.

Em especial, deverão analisar os custos totais, dentro do possível, tendo em vista que estes consumiram 77% da receita bruta no período.

## XI – CONCLUSÃO

Em novembro/2020 as Recuperandas contavam com **507 Colaboradores** diretos, dos quais 419 exerciam suas atividades normalmente, 47 estavam em gozo de férias, 28 estavam afastados, 13 foram admitidos e 17 foram demitidos.

Os gastos com a **Folha de Pagamento** totalizaram o montante de **R\$ 2.756.191,00**, sendo que R\$ 2.226.238,00 somaram os valores de salários, benefícios, encargos e provisões dos funcionários operacionais, empregados diretamente na prestação dos serviços médicos, e R\$ 529.952,00 referiram-se à remuneração, encargos e provisões trabalhistas do setor administrativo, tendo ocorrido uma redução geral de 3% no total dos gastos com os funcionários diretos em relação ao mês de outubro/2020.

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

O **EBITDA** das Empresas encerrou o mês com o **prejuízo operacional** de **R\$ -528.082,00**, com aumento de 19% no resultado

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

Na análise dos índices de **Liquidez Seca** e **Liquidez Geral** de **R\$ 0,57** e **R\$ 0,69**, 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 novembro/2020.

O indicador do **Capital de Giro Líquido** apurou resultado **insatisfatório** de **R\$ -19.518.746,00** no mês analisado, porém com significativa redução do indicador negativo em 45% se comparado ao mês anterior, demonstrando que as Empresas têm trabalhado para solucionar o grave desequilíbrio na relação entre a lucratividade, expressa pelos ativos circulantes, e o endividamento, demonstrada pelos passivos circulantes, mas que a diferença entre eles é substancial e demanda um trabalho a longo prazo.

No que tange a **Disponibilidade Operacional**, houve acréscimo de 10% e obtenção do **resultado positivo** de **R\$ 11.288.451,00**, concluindo-se que as Recuperandas possuíam disponibilidades para a quitação dos valores devidos aos fornecedores diretos, mas que o crescimento do saldo a pagar em relação aos valores a receber deve ser constantemente avaliado.

Por sua vez, o **Grau de Endividamento** apresentou aumento de 1%, sumarizando um resultado de **R\$ 143.559.706,00**, em especial pela majoração observada na Dívida Ativa que abrange as obrigações de caráter não tributário. Destaca-se neste quesito os **“débitos em empresas ligadas”** pela necessidade de formalização das operações, no intuito de possibilitar o acompanhamento da devolução dos valores que comporão os fluxos de caixa das Recuperandas.

**São Paulo**

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

**Campinas**

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

**Curitiba**

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

O **Faturamento** consolidado totalizou **R\$ 9.717.240,00**, com minoração de 4% se comparado ao mês anterior. Na análise individual, constatou-se que a Empresa "PRO CARE" deteve a maior participação na receita operacional de novembro/2020 com o faturamento de R\$ 5.735.787,00.

O **Ativo** consolidado encerrou o período com montante de **R\$ 150.625.060,00** e o **Passivo** com o valor de **R\$ 162.338.684,00**, sendo que a diferença entre eles se refere ao prejuízo acumulado no período de janeiro a novembro/2020 na quantia de R\$ 11.713.623,00, 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 Empréstimos a Sócios e Créditos em Empresas Ligadas detalhadas no Item VII.I - Ativo, e quanto aos valores contabilizados em Débitos em Empresas Ligadas explanados no Item VII.II - Passivo, tendo em vista a relevância material e financeira dos fatos.

Por sua vez, a **Dívida Tributária** totalizou **R\$ 95.116.324,00** e registrou majoração de 1% em relação ao mês anterior. Observou-se que, como nos meses anteriores, houve pagamentos parciais, demonstrando que as Recuperandas necessitam implantar estratégias que melhorem a gestão das dívidas e aumentar a capacidade de pagamento das mesmas.

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

Por fim, o Grupo Bem apurou **prejuízo contábil** de **R\$ -791.518,00**, conforme apresentado na **Demonstração do Resultado do Exercício**, com redução do resultado negativo em 19% se comparado a outubro/2020.

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

Além de todo o exposto, esta Auxiliar ressalta que, diante das recomendações divulgadas pelo CNJ (Conselho Nacional de Justiça) em agosto/2020, a fim de padronizar as informações a serem prestadas nos relatórios apresentados pelos Administradores Judiciais sobre a situação econômica, contábil e fiscal das empresas, solicitamos as devidas providências às Recuperandas a partir da competência de agosto/2020, no entanto sem observar nenhuma modificação nos Demonstrativos até o momento.

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

Em seu papel legal, esta Administradora Judicial cobra a implementação dos ajustes contábeis pendentes, no intuito de apresentar o Relatório Mensal de Atividades conforme disposição solicitada pelos órgãos superiores no mais breve prazo possível. Conforme mencionado no tópico VII.III – Passivo Concursal, o Grupo Bem afirmou estar trabalhando nos ajustes e que, devido a dimensão dos Demonstrativos Contábeis, ainda não

**São Paulo**

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

**Campinas**

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

**Curitiba**

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

conclui a redistribuição dos Planos de Contas, mas que em breve demonstrará os créditos conforme solicitado.

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, 29 de janeiro de 2021.

**Brasil Trustee Assessoria e Consultoria Ltda.**

Administradora Judicial

**Fernando Pompeu Luccas**

OAB/SP 232.622

**Filipe Marques Mangerona**

OAB/SP 268.409

**São Paulo**

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

**Campinas**

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

**Curitiba**

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