

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

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

Processo Principal nº 1035775-55.2020.8.26.0100 - Recuperação Judicial

**BRASIL TRUSTEE ADMINISTRAÇÃO JUDICIAL,**

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

**São Paulo**

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

**Campinas**

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

**Curitiba**

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

## Sumário

I - OBJETIVOS DESTE RELATÓRIO.....	3
II – BREVE HISTÓRICO E PANORAMA GERAL .....	3
III – FOLHA DE PAGAMENTO.....	5
III.I – COLABORADORES .....	5
III.II – GASTOS COM COLABORADORES.....	6
III.III - PRÓ- LABORE.....	9
IV – EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization) ....	11
V – ÍNDICES DE ANÁLISE CONTÁBIL .....	13
V.I – LIQUIDEZ IMEDIATA .....	14
V.II – LIQUIDEZ GERAL.....	15
V.III - CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO.....	16
V.IV – DISPONIBILIDADE OPERACIONAL .....	18
V.V - GRAU DE ENDIVIDAMENTO .....	19
V.VI – DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS .....	22
VI – FATURAMENTO .....	24
VII – BALANÇO PATRIMONIAL .....	27
VII.I – ATIVO.....	27
VII.II – PASSIVO .....	37
VII.III – PASSIVO CONCURSAL .....	44
VIII – DÍVIDA TRIBUTÁRIA .....	45
VIII.I - MEDIDAS PARA GESTÃO DO ENDIVIDAMENTO TRIBUTÁRIO .....	51
IX – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO .....	53
X – DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA.....	60
XI – CONCLUSÃO.....	63

### São Paulo

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

### Campinas

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

### Curitiba

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

## I - OBJETIVOS DESTE RELATÓRIO

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

## II – BREVE HISTÓRICO E PANORAMA GERAL

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

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

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

### 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

realizadas, de modo a prover soluções integradas em atendimento médico, bem como buscar melhores oportunidades de negociação com seus fornecedores de materiais e insumos.

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

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

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

Somados os fatores, o Grupo registrou sucessivos prejuízos nos anos seguintes até realizar o pedido de Recuperação Judicial em 01/05/2020, demonstrando o faturamento mensal médio de aproximadamente R\$ 10,3 milhões no período de janeiro/2020 a maio/2021.

Conforme explanado pelos Gestores nas Reuniões Periódicas, o Grupo ajustou os custos e despesas e tem investido constantemente em tecnologias que promovam a alavancagem do faturamento, no intuito de aprimorar os serviços prestados e acompanhar a alta

**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

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

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

### III – FOLHA DE PAGAMENTO

#### III.I – COLABORADORES

No mês de maio/2021, as Recuperandas contavam com um quadro funcional de **519 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

#### 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

Entidades, utilizaremos os nomes fantasia e seguiremos a sequência disposta no parágrafo anterior, conforme também demonstrado no quadro abaixo:

COLABORADORES POR RECUPERANDA	mar/21	abr/21	mai/21
BEM SP	188	190	190
BEM BAIXADA	36	36	36
BEM GUANABARA	1	1	1
BIP CARE	28	27	27
PRO CARE	129	129	130
INFORMAR	134	135	135
<b>TOTAL</b>	<b>516</b>	<b>518</b>	<b>519</b>

Do total de colaboradores diretos, 447 exerciam suas atividades normalmente, incluindo os 21 admitidos no mês em análise, 49 estavam em gozo de férias, 23 estavam afastados e 20 foram demitidos (não sendo computado no total das tabelas), conforme demonstrado no quadro abaixo:

COLABORADORES	mar/21	abr/21	mai/21
ATIVOS	426	432	426
ADMITIDOS	10	19	21
FÉRIAS	55	44	49
AFASTADOS	25	23	23
DEMITIDOS	22	17	20
<b>TOTAL</b>	<b>516</b>	<b>518</b>	<b>519</b>

### III.II – GASTOS COM COLABORADORES

Os gastos consolidados com a **folha de pagamento** no mês de maio/2021, sumarizaram **R\$ 2.866.388,00**, sendo que R\$ 1.538.593,00 somaram os valores de salários e demais remunerações, R\$ 435.545,00 referiram-se aos benefícios como vale alimentação, vale transporte e outros, R\$ 484.324,00 compuseram os gastos com os encargos sociais e R\$ 407.297,00 totalizaram as provisões trabalhistas.

No período de janeiro a maio/2021, os custos e despesas com a folha perfizeram a monta de R\$ 14.428.190,00, a qual representou 32% do faturamento bruto acumulado pelas 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

Segue abaixo o demonstrativo com todos os custos e despesas com a folha de pagamento no período de março a maio/2021:

<b>FOLHA DE PAGAMENTO</b>	<b>mar/21</b>	<b>abr/21</b>	<b>mai/21</b>	<b>ACUM 2021</b>
SALÁRIOS E ORDENADOS	1.261.384	1.297.444	1.298.394	6.501.937
HORAS EXTRAS	43.027	41.719	38.655	175.570
AVISO PRÉVIO	4.018	3.058	7.613	15.495
BOLSA AUXÍLIO	3.520	2.460	2.420	15.787
MENOR APRENDIZ	-	420	420	1.234
<b>REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS</b>	<b>1.311.949</b>	<b>1.345.102</b>	<b>1.332.276</b>	<b>6.710.304</b>
INSS	287.023	301.975	292.261	1.471.000
FGTS	130.614	118.687	118.342	633.798
<b>ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS</b>	<b>417.637</b>	<b>420.663</b>	<b>410.602</b>	<b>2.104.797</b>
VALE REFEIÇÃO	41.889	40.459	44.334	206.232
VALE TRANSPORTE	36.194	34.778	30.747	174.479
VALE ALIMENTAÇÃO	77.770	77.243	77.831	387.076
ASSISTÊNCIA MÉDICA	106.315	106.005	108.376	537.125
ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	28	152	302	542
AUXÍLIO CRECHE	16.340	15.627	17.825	81.792
GRATIFICAÇÕES	4.063	3.209	2.977	15.682
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	3.767	3.806	3.814	18.785
CESTA BÁSICA	65.695	64.527	64.965	325.967
<b>BENEFÍCIOS E OUTROS</b>	<b>352.060</b>	<b>345.807</b>	<b>351.171</b>	<b>1.747.679</b>
PROVISÃO DE FÉRIAS	147.059	144.062	147.256	664.795
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	118.290	121.487	118.184	598.239
INSS S/PROVISÕES	63.875	58.988	60.315	303.260
FGTS S/PROVISÕES	22.019	21.505	21.500	108.969
<b>PROVISÕES</b>	<b>351.242</b>	<b>346.042</b>	<b>347.255</b>	<b>1.675.263</b>
<b>TOTAL DOS CUSTOS COM PESSOAL</b>	<b>2.432.887</b>	<b>2.457.613</b>	<b>2.441.304</b>	<b>12.238.044</b>
SALÁRIOS E ORDENADOS	219.757	220.965	213.197	1.079.834
HORAS EXTRAS	-	106	-	202
AVISO PRÉVIO	3.726	1.483	6.880	4.855
<b>REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS</b>	<b>223.482</b>	<b>219.589</b>	<b>206.317</b>	<b>1.084.890</b>
INSS	53.948	57.377	56.839	277.235
FGTS	23.441	18.971	16.882	104.193
<b>ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS</b>	<b>77.388</b>	<b>76.348</b>	<b>73.721</b>	<b>381.427</b>
VALE REFEIÇÃO	5.085	4.492	4.535	22.036
VALE TRANSPORTE	8.853	10.426	8.586	46.006
VALE ALIMENTAÇÃO	10.929	11.262	10.548	54.630
ASSISTÊNCIA MÉDICA	49.415	51.135	50.535	243.582
AUXÍLIO CRECHE	1.287	1.029	1.029	6.275
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	519	598	527	2.713
CESTA BÁSICA	8.176	8.713	8.614	42.449
<b>BENEFÍCIOS SOBRE FOLHA</b>	<b>84.264</b>	<b>89.655</b>	<b>84.374</b>	<b>419.691</b>
PROVISÃO DE FÉRIAS	26.443	23.436	26.169	130.341
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	19.958	19.253	19.292	97.265
INSS S/PROVISÕES	13.865	11.362	11.647	58.602
FGTS S/PROVISÕES	4.029	3.339	3.563	17.931
<b>PROVISÕES</b>	<b>64.295</b>	<b>57.390</b>	<b>60.672</b>	<b>304.139</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

<b>TOTAL DAS DESPESAS COM PESSOAL</b>	<b>449.429</b>	<b>442.981</b>	<b>425.084</b>	<b>2.190.146</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.882.316</b>	<b>2.900.594</b>	<b>2.866.388</b>	<b>14.428.190</b>

Notou-se uma redução de R\$ 34.207,00 no gasto total com os colaboradores em relação ao mês de abril/2021, decorrente das variações em diversas contas.

A folha de pagamento do **Grupo Bem** é segregada em dois centros de custos, os quais alocam no **setor de custos** os profissionais empregados diretamente nos serviços médicos prestados pelas Recuperandas, e os colaboradores da administração no **setor administrativo**.

Assim, no mês de maio/2021, as principais alterações nos **“custos com pessoal”** operacional foram os decréscimos nas rubricas “aviso prévio”, com saldo final credor (valor positivo) de R\$ 7.613,00, e de 12% no “vale transporte” que sumarizou R\$ 30.747,00 ao final do mês em análise, dentre outras variações menores, resultando na minoração total dos custos com pessoal em 1% se comparados ao mês anterior. Os custos equivaliam a 85% dos gastos totais com os colaboradores do Grupo.

No **“setor administrativo”**, por sua vez, similar aos custos analisados no parágrafo anterior, as variações mais significativas foram com as minorações de 4% na despesa com “salários e ordenados”, com valor total de R\$ 213.197,00, e de 18% no “vale transporte”, assumindo o montante final de R\$ 8.586,00, em contrapartida ao aumento superior a 100% no saldo credor (positivo) da rubrica “aviso prévio”, com valor de R\$ 6.880,00 ao final do período. As despesas com pessoal totalizaram R\$ 425,084,00 em maio/2021, e foram 4% menores que no mês anterior, equivalendo a 15% dos gastos totais com pessoal direto.

No que tange aos encargos sociais, em ambos os setores o “INSS” e o “FGTS” registraram decréscimo em relação ao mês anterior, sendo de 2% no **setor operacional** e de 3% no **administrativo**, em vista das

**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



reduções nas contas que fazem a base de cálculo para incidência dos encargos, como por exemplo “salários e ordenados” e “horas extras”.

Quanto aos pagamentos, foi constatado o pagamento do saldo de salários referentes ao mês de abril/2021 em 07/05/2021, e as férias e rescisões ocorridas no período foram adimplidas no decorrer do mês 05/2021, totalizando o valor de R\$ 1.360.786,00, conforme os comprovantes apresentados.

Por último, algumas Empresas utilizam a contratação de autônomos para complementação da mão de obra. Em maio/2021, as Entidades registraram um total de 27 profissionais autônomos contratados e ensejaram as seguintes despesas:

GASTOS COM AUTÔNOMOS	mar/21	abr/21	mai/21	ACUM 2021
BEM SP	466	4.677	7.230	14.882
BIP CARE	39.491	41.581	43.187	212.241
PRO CARE	15.493	5.892	5.136	35.750
<b>TOTAL</b>	<b>55.450</b>	<b>52.150</b>	<b>55.554</b>	<b>262.874</b>

### III.III - PRÓ- LABORE

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

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

Entretanto, não há despesa com “pró-labore” reconhecida em nenhuma das Empresas do **Grupo Bem**, mas somente a 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 maio/2021, eram de R\$ 45.000,00 para cada Empresário, totalizando o valor bruto de R\$ 135.000,00, sendo que o Sócio Luiz Carlos Cabernite emitiu sua Nota de Prestação de Serviço para a Entidade "BEM BAIXADA" e os Sócios Paulo Rogério Cabernite e Sérgio Cabernite emitiram para a Empresa "BIP CARE".

Quanto aos pagamentos, sobre o documento fiscal do Sócio Luiz Carlos, houve a incidência de "IRRF - imposto de renda retido na fonte", "CSLL – contribuição social sobre o lucro líquido", "COFINS – contribuição para o financiamento da seguridade social" e "PIS – programa de integração social" no total de R\$ 2.767,50, resultando no valor líquido de R\$ 42.232,50, pago em 10/06/2021.

Para os Sócios Rogério e Sérgio, os valores pagos em 10/06/2021 foram de R\$ 45.000,00 para cada um, uma vez que não houve retenção de tributos.

Por último, conforme consulta realizada em 19/07/2021, 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>
LUIZ CARLOS CABERNITE	600.000	97%
BEM EMERGÊNCIAS MÉDICAS LTDA	16.427	3%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>616.427</b>	<b>100%</b>
<b>BIP CARE</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>
PAULO ROGÉRIO CABERNITE	50.000	50%
SERGIO CABERNITE	50.000	50%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>100.000</b>	<b>100%</b>

**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

PRO CARE	VALOR	%
PAULO ROGÉRIO CABERNITE	5.000.000	50%
SERGIO CABERNITE	5.000.000	50%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>10.000.000</b>	<b>100%</b>
INFORMAR	VALOR	%
PAULO ROGÉRIO CABERNITE	572.650	50%
SERGIO CABERNITE	572.650	50%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.145.300</b>	<b>100%</b>

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

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

EBITDA	mar/21	abr/21	mai/21	ACUM 2021
<b>RECEITA OPERACIONAL BRUTA</b>	<b>8.740.158</b>	<b>8.982.988</b>	<b>8.695.959</b>	<b>45.134.662</b>
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	- 639.903	- 656.451	- 637.241	- 3.278.542
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>8.100.256</b>	<b>8.326.537</b>	<b>8.058.718</b>	<b>41.856.119</b>
CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS	- 6.930.192	- 7.165.985	- 7.055.862	- 35.381.206
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>1.170.064</b>	<b>1.160.552</b>	<b>1.002.855</b>	<b>6.474.913</b>
<b>% RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>13%</b>	<b>13%</b>	<b>12%</b>	<b>71%</b>
DESPESAS COM PESSOAL	- 449.429	- 442.981	- 425.084	- 2.190.146
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	- 1.427.584	- 1.410.986	- 1.435.934	- 7.117.701
DEPRECIÇÃO E AMORTIZAÇÃO	46.199	45.843	80.679	489.189

**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

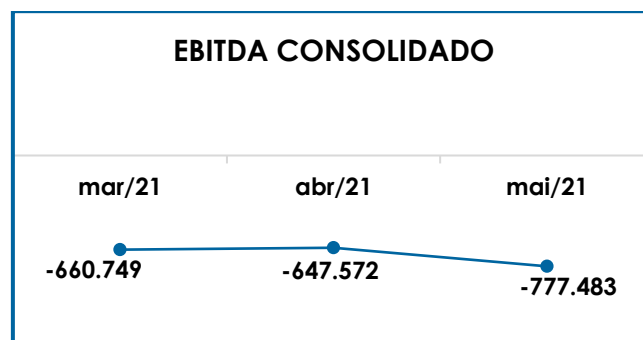
TOTAL	-	660.749	-	647.572	-	777.483	-	2.343.745
EBITDA % RECEITA OPERAC. BRUTA		-8%		-7%		-9%		-27%

O Grupo apurou prejuízo operacional de **R\$ - 777.483,00** no cálculo do **EBITDA** em maio/2021, com elevação de 20% no resultado negativo obtido no mês anterior.

A redução de 3% na “receita operacional bruta”, no valor total de R\$ 8.695.959,00, ensejou a piora no resultado operacional das Empresas no mês em análise, mesmo com a redução de 2% no “custo dos serviços prestados”, fator de maior impacto no resultado operacional do Grupo com a quantia consolidada de R\$ 7.055.862,00, aliado ao decréscimo de 4% nas “despesas com pessoal” de R\$ 425.084,00, resultando na elevação do *Ebitda* negativo se comparado ao mês anterior.

Tal fato assenti que o faturamento das Empresas se apresentou insuficiente para manutenção dos negócios em maio/2021, e que as Recuperandas permanecem na condição de grande dependência da apropriação dos custos, em especial, em relação ao faturamento auferido, sendo que estes dispêndios equivaleram a 81% das receitas operacionais, alcançando o resultado operacional acumulado de R\$ -2.343.745,00 no ano de 2021.

O gráfico abaixo apresenta o aumento do saldo negativo do **EBITDA** no período de março a maio/2021:



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

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

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

Ademais, ressalta-se que foi excluído dos custos o valor referente às “despesas não operacionais imobilizado”, que registra a depreciação dos bens utilizados diretamente na operação, assim como foram desconsiderados os gastos com “IPVA” e “IPTU” dos montantes totais despendidos pelas Recuperandas no que tange aos custos e despesas gerais, considerando que, conforme mencionado nos parágrafos de abertura deste tópico, para o cálculo do **Ebitda** não são consideradas as despesas não operacionais e as tributárias.

Ainda, observou-se que as principais variações ocorridas nos custos foram a redução no “consumo de medicamentos”, em contrapartida ao aumento do “consumo de dietas”, dentre outras alterações menores.

Nas despesas, por sua vez, as variações mais significativas foram o decréscimo nas despesas com “serviços profissionais”, em especial os serviços “advocatórios”, em contrapartida a elevação nas “despesas gerais e administrativas”, contribuindo, junto com a redução nos custos, para a atenuação do prejuízo operacional apurado em maio/2021.

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

## V – ÍNDICES DE ANÁLISE CONTÁBIL

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

### 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

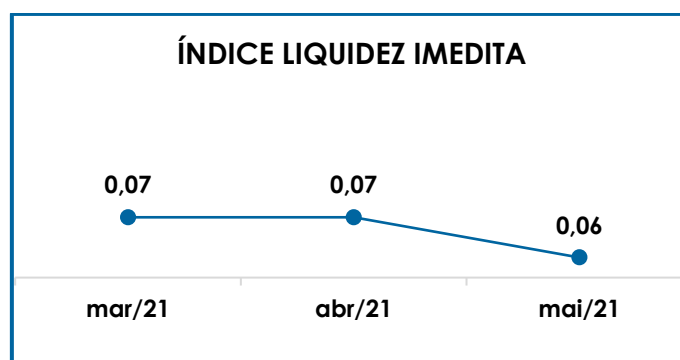
Rua da Glória, 314, conjunto 21  
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

A 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.

### V.I – LIQUIDEZ IMEDIATA

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

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



Conforme o gráfico acima, o índice de Liquidez Imediata do **Grupo Bem** totalizou R\$ 0,06 em maio/2021, obtido pela divisão dos

valores consolidados do “caixa e equivalentes de caixa” na quantia de R\$ 2.049.592,00, pelo “passivo circulante” de R\$ 36.717.854,00.

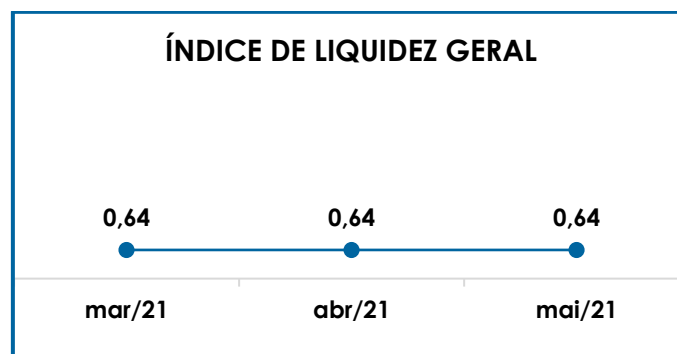
Ambas as vertentes do cálculo apresentaram variação se comparadas a abril/2021, sendo que houve redução nos ativos considerados para o cálculo (15%), em contrapartida a elevação do “passivo circulante” (3%), e ensejaram a retração do indicador em relação ao mês anterior.

Do exposto, conclui-se que as Recuperandas apresentaram um índice de liquidez imediata insuficiente e insatisfatório, isto é, não possuíam recursos disponíveis capazes de suprir as obrigações de curto prazo, logo que para cada **R\$ 1,00** de dívida a capacidade de pagamento era de apenas **R\$ 0,06**.

## V.II – LIQUIDEZ GERAL

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

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



De acordo com a representação gráfica supra, ao considerarmos os ativos de longo prazo o indicador de liquidez geral apresentou um resultado superior ao obtido na liquidez imediata, registrando o índice de R\$ 0,64 em maio/2021, mantendo-se estável em relação ao índice obtido no mês anterior.

O resultado foi apurado pela divisão dos ativos no valor de R\$ 143.827.421,00 pelo total do passivo circulante somado ao passivo não circulante de R\$ 226.084.134,00, sendo que houve decréscimo nos ativos e passivos, mas que ocorreram de forma proporcional e resultaram na estagnação do índice em relação a abril/2021.

Do exposto, concluiu-se que ao considerar os ativos não circulantes as Recuperandas continuavam a não dispor de bens e direitos suficientes para o pagamento das suas obrigações, com vencimentos a curto e longo prazos, uma vez que a capacidade de pagamento era de apenas **R\$ 0,64** para cada **R\$ 1,00** de dívida.

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

### V.III - CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO

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

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

#### 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

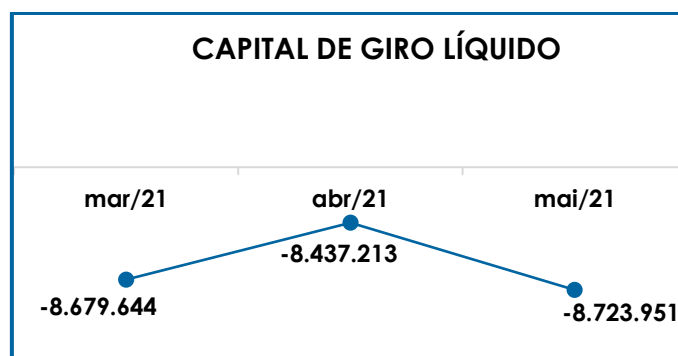


<b>CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO</b>	<b>mar/21</b>	<b>abr/21</b>	<b>mai/21</b>
DISPONIBILIDADES	2.595.645	2.405.227	2.049.592
CONTAS A RECEBER	21.489.143	21.396.097	22.074.156
OUTROS CRÉDITOS	3.125.266	3.579.162	3.870.155
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>27.210.054</b>	<b>27.380.486</b>	<b>27.993.903</b>
CONTAS A PAGAR	- 3.567.825	- 3.972.585	- 3.916.394
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	- 16.380	- 14.675	- 20.885
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	- 6.263.847	- 6.024.595	- 6.750.560
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	- 16.225.249	- 15.191.500	- 15.049.607
PARCELAMENTOS	- 1.117.284	- 1.121.229	- 1.121.229
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	- 8.699.114	- 9.493.114	- 9.859.179
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>- 35.889.697</b>	<b>- 35.817.699</b>	<b>- 36.717.854</b>
<b>TOTAL</b>	<b>- 8.679.644</b>	<b>- 8.437.213</b>	<b>- 8.723.951</b>

Conforme o quadro acima, verificou-se que em maio/2021, o índice do **CGL** apresentou elevação de 3% no resultado negativo em relação ao mês anterior, encerrando o período com o valor de **R\$ - 8.723.951,00**. A piora no indicador ocorreu em virtude do aumento no “passivo circulante” ter superado a majoração ocorrida no “ativo circulante”, tornando maior a diferença entre os dois saldos.

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

Segue representação gráfica da variação do capital de giro líquido de março a maio/2021:



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

#### V.IV – DISPONIBILIDADE OPERACIONAL

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

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

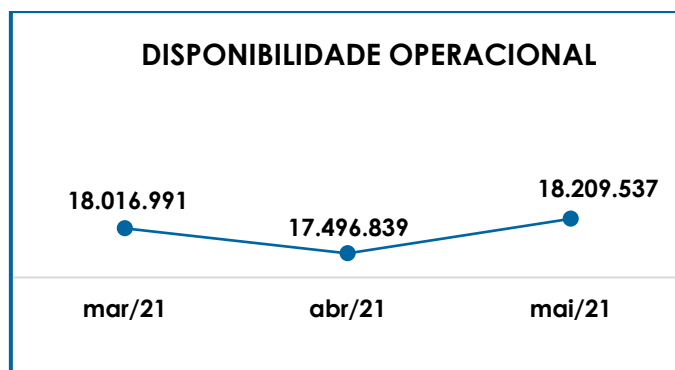
DISPONIBILIDADE OPERACIONAL	mar/21	abr/21	mai/21
CONTAS A RECEBER	21.489.143	21.396.097	22.074.156
FORNECEDORES	- 3.472.152	- 3.899.257	- 3.864.619
<b>TOTAL</b>	<b>18.016.991</b>	<b>17.496.839</b>	<b>18.209.537</b>

A disponibilidade operacional das Recuperandas apresentou saldo positivo de **R\$ 18.209.537,00** em maio/2021, mantendo a condição satisfatória registrada no mês anterior e com majoração de 4% se comparada a abril/2021.

Tal fato se deu pelo aumento de 3% das “contas a receber” de clientes, na monta total de R\$ 22.074.156,00 ao final do período, em

contrapartida ao decréscimo de 1% no valor devido aos “fornecedores”, com saldo de R\$ 3.864.619,00.

Segue abaixo representação gráfica da variação da disponibilidade operacional de março a maio/2021:



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

## V.V - GRAU DE ENDIVIDAMENTO

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

O resultado do cálculo representa o valor que as Sociedades Empresárias necessitam para liquidar o passivo que gera a despesa financeira. O quadro abaixo apresenta os resultados de março a maio/2021, os quais foram obtidos pela soma de todas as obrigações, apresentadas com sinal

**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

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

<b>DÍVIDA FINANCEIRA LÍQUIDA</b>	<b>mar/21</b>	<b>abr/21</b>	<b>mai/21</b>
(+) DISPONIBILIDADES	2.595.645	2.405.227	2.049.592
CONTAS A PAGAR	- 3.567.825	- 3.972.585	- 3.916.394
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	- 16.380	- 14.675	- 20.885
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	- 6.263.847	- 6.024.595	- 6.750.560
CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE	- 1.393.740	- 1.329.795	- 1.407.221
DÍVIDA CONCURSAL E EXTRACONCURSAL	- 30.911.179	- 30.911.179	- 30.911.179
<b>DÍVIDA ATIVA</b>	<b>- 39.557.326</b>	<b>- 39.847.603</b>	<b>- 40.956.647</b>
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	- 16.225.249	- 15.191.500	- 15.049.607
PARCELAMENTOS	- 1.117.284	- 1.121.229	- 1.121.229
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	- 8.699.114	- 9.493.114	- 9.859.179
PARCELAMENTOS TRIBUTOS	- 76.639.755	- 78.022.802	- 78.807.580
PROVISÕES	- 1.647.041	- 1.647.579	- 1.645.935
<b>DÍVIDA FISCAL E TRABALHISTA</b>	<b>- 104.328.442</b>	<b>- 105.476.225</b>	<b>- 106.483.530</b>
<b>TOTAL</b>	<b>- 143.885.768</b>	<b>- 145.323.827</b>	<b>- 147.440.177</b>

A **dívida financeira líquida** das Sociedades Empresárias totalizou **R\$ 147.440.177,00** no mês de maio/2021, com acréscimo de 1% em relação ao mês anterior.

O total da **dívida ativa**, composta pelas obrigações de caráter não tributário e equivalente a 28% do total devido, era de R\$ 40.956.647,00, com aumento de R\$ 1.109.044,00 se comparada a abril/2021.

As principais variações registradas no período foram a elevação de 12% nos “empréstimos e financiamentos a pagar”, com quantia final de R\$ 6.750.560,00, em contrapartida a redução de 15% nas “disponibilidades” em caixa e equivalentes de caixa, que totalizou R\$ 2.049.592,00 no mês em análise, dentre outras variações menores.

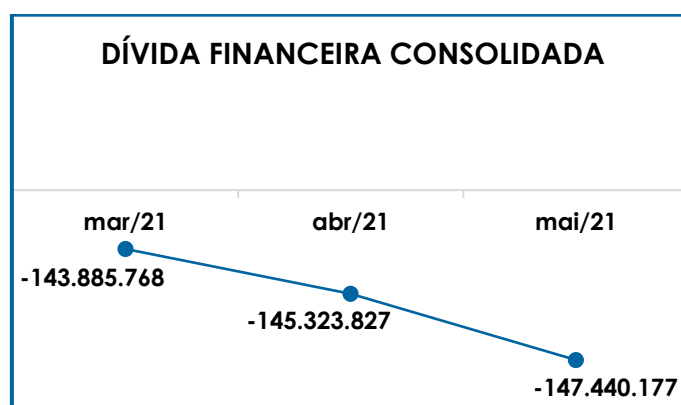
Quanto aos pagamentos das obrigações não tributárias, de forma consolidada, o Grupo registrou a quitação da quantia de R\$ 6.597.921,00, abrangendo os pagamentos realizados aos fornecedores e de empréstimos e financiamentos de curto e longo prazos.

A **dívida fiscal e trabalhista**, por sua vez, registrou as maiores variações com os acréscimos de 4% nas “obrigações trabalhistas a pagar”, com o montante final de R\$ 9.859.179,00, e de 1% nos “parcelamentos de tributos” com o valor total de R\$ 78.807.580,00 no encerramento do mês de maio/2021, além de outras variações menores que compuseram a quantia final da dívida fiscal e trabalhista de R\$ 106.483.530,00 e equivalente a 72% da dívida financeira líquida total.

Os pagamentos dos débitos fiscais e trabalhistas totalizaram R\$ 1.969.904,00 e as compensações somaram R\$ 84.019,00, considerando os adiantamentos salariais, férias, 13º salário, bem como os adimplementos de salários, férias, rescisões e uma indenizações de processos trabalhistas, encargos sociais e tributos, sendo que a parcela adimplida equivaleu a 2% da dívida fiscal e com pessoal.

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

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



Conforme demonstrado, as Recuperandas, de forma consolidada, apresentaram evolução da dívida financeira líquida sendo necessário, dessa forma, que as Empresas mantenham as estratégias aplicadas para controle dos meios operativos.

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

Ademais, é certo que 64% da composição do endividamento total se refere aos valores correspondentes às dívidas tributárias, cujos saldos não estão sujeitos à Recuperação Judicial, ou seja, são créditos extraconcursais e necessitam de um plano de ação à parte para redução dos saldos devedores.

## V.VI – DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS

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

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

### 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

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

DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	mar/21	abr/21	mai/21
MÚTUO BEM SP	- 25.732.580	- 25.530.340	- 25.428.234
MÚTUO BEM SANTOS	- 1.113.305	- 1.226.201	- 1.099.901
MÚTUO PROCARE	- 45.191.391	- 45.219.532	- 45.012.532
MÚTUO INFORMAR	- 4.094.711	- 4.002.211	- 3.490.155
MÚTUO BIP CARE	- 1.529.300	- 1.754.800	- 1.563.544
<b>TOTAL</b>	<b>- 77.661.286</b>	<b>- 77.733.083</b>	<b>- 76.594.365</b>

A “PRO CARE” apresenta o maior valor de mútuo com o montante de R\$ 45.012.532,00, equivalente a 59% do total, seguida pela “BEM SP” com o saldo de R\$ 25.428.234,00 representando 33% do montante, sendo essas as maiores devedoras dentre as Empresas em recuperação. Ainda, houve minoração de R\$ 1.138.718,00 no total das operações de mútuo em comparação ao mês anterior.

Como já mencionado, essas operações acontecem entre as Sociedades em recuperação e entre outras Empresas relacionadas ao Grupo, como no caso da APIS HEALTH TECNOLOGIA E PARTICIPAÇÕES S.A.

Neste caso, o montante devido pela APIS não aparece nos Demonstrativos Contábeis das Recuperandas, tendo em vista que essa Sociedade não está elencada dentre as Entidades participantes do litisconsórcio recuperacional.

Entretanto, sendo o **Grupo Bem** o cedente dos valores, foi possível identificar o montante a receber desta Empresa pela análise do ativo de cada Recuperanda, sendo que os créditos contabilizados no período de março a maio/2021, serão demonstrados no tópico VII.I – Ativo.

Do exposto, concluindo a abordagem sobre o Endividamento das Recuperandas, conforme mencionado anteriormente, é necessário que o financiamento dos meios operativos seja revisto no intuito de controlar o endividamento total.

Por fim, ao apresentarmos todos os índices de análise contábil, concluiu-se que os indicadores de **liquidez imediata**, **liquidez geral**, **capital de giro líquido** e **grau de endividamento** findaram o mês de maio/2021, com indicadores negativos e insatisfatórios, demonstrando que as Recuperandas, de modo geral, permanecem insolventes.

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

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

## VI – FATURAMENTO

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

O faturamento bruto consolidado apurado em maio/2021, foi de R\$ 8.695.959,00, com redução de 3% em relação ao mês anterior. A receita com prestação de serviço auferida por cada Recuperanda está demonstrada no quadro abaixo no período de março a maio/2021, 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



que somente a “BEM GUANABARA” não registrou valores a título de receita operacional:

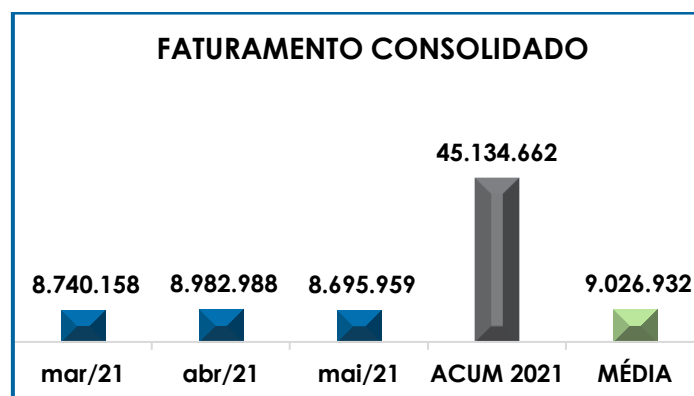
RECEITA BRUTA POR RECUPERANDA	mar/21	abr/21	mai/21	ACUM 2021
BEM SP	1.903.323	2.104.411	1.795.295	9.789.853
BEM BAIXADA	558.767	624.512	592.012	2.766.862
BIP CARE	305.272	279.575	330.014	1.364.350
PRO CARE	4.761.085	4.752.952	4.760.281	24.980.128
INFORMAR	1.211.712	1.221.537	1.218.358	6.233.468
<b>TOTAL</b>	<b>8.740.158</b>	<b>8.982.988</b>	<b>8.695.959</b>	<b>45.134.662</b>

Conforme análise da tabela supra, observou-se que a principal variação ocorreu na “BEM SP” com o faturamento bruto de R\$ 1.795.295,00 e decréscimo de 15%, correspondente a R\$ 309.117,00, em relação ao mês de abril/2021. Em complemento às informações já apresentadas, abaixo seguem relacionados os principais clientes do Grupo:

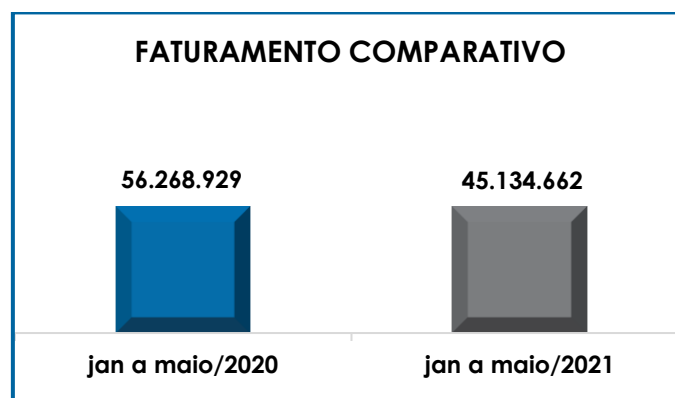
PRINCIPAIS CLIENTES	abr/21	mai/21
BRADESCO SEGUROS SA	1.599.924	1.681.547
BRADESCO SAUDE - OPERADORA DE PLANOS S/A	336.286	191.167
CENTRAL NACIONAL UNIMED COOPERATIVA CENTRAL	347.607	381.809
SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAUDE	208.585	232.467
UNIMED SEGUROS SAUDE SA	207.699	217.125
UNIMED RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO	673.476	679.554
<b>TOTAL</b>	<b>3.373.578</b>	<b>3.383.668</b>

Ademais, após o abatimento das deduções sobre o faturamento bruto (impostos sobre os serviços prestados), a receita líquida do **Grupo Bem** em maio/2021, era de R\$ 8.058.718,00, valor que fez frente aos custos e despesas do período. De janeiro a maio/2021, de forma consolidada, as Recuperandas acumulavam a quantia de R\$ 41.856.119,00 a título de receitas líquidas.

O gráfico abaixo demonstra o valor do faturamento do Grupo de março a maio/2021, o montante acumulado no ano corrente, que até o mês 05/2021 sumarizava R\$ 45.134.662,00, bem como a média mensal de R\$ 9.026.932,00:



Entretanto, ao compararmos o faturamento de janeiro a maio/2020, com o mesmo período de 2021, foi possível observar um decréscimo de 20% no faturamento registrado em 2021, indicando que o Grupo se encontrava em uma situação mais favorável no ano anterior. Segue demonstração gráfica do comparativo realizado:



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

## VII – BALANÇO PATRIMONIAL

### VII.I – ATIVO

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

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

ATIVO	mar/21	abr/21	mai/21
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2.595.645</b>	<b>2.405.227</b>	<b>2.049.592</b>
CAIXA	20.611	21.480	24.464
BANCO CONTA MOVIMENTO	873.300	734.214	384.135
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	1.701.734	1.649.534	1.640.992
<b>CONTAS A RECEBER</b>	<b>21.489.143</b>	<b>21.396.097</b>	<b>22.074.156</b>
CONTAS A RECEBER	21.489.143	21.396.097	22.074.156
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>3.125.266</b>	<b>3.579.162</b>	<b>3.870.155</b>
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	1.503.090	1.493.177	1.456.196
OUTROS CRÉDITOS	601.347	762.251	710.368
ADIANTAMENTOS	1.020.829	1.323.733	1.703.591
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>27.210.054</b>	<b>27.380.486</b>	<b>27.993.903</b>
<b>IMOBILIZADO LÍQUIDO</b>	<b>2.285.855</b>	<b>2.203.836</b>	<b>2.114.212</b>
IMOBILIZADO	10.741.396	10.741.396	8.071.478
DEPRECIACÃO ACUMULADA	- 9.097.647	- 9.141.857	- 6.523.754
LEASING	7.958.904	7.958.904	7.958.904
DEPRECIACÕES LEASING	- 7.316.798	- 7.354.607	- 7.392.416
<b>INTANGÍVEL LÍQUIDO</b>	<b>2.151.228</b>	<b>2.146.513</b>	<b>2.108.168</b>
INTANGÍVEL	4.458.442	4.458.442	4.458.442
AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	- 2.307.214	- 2.311.929	- 2.350.274
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>100.511.936</b>	<b>100.598.100</b>	<b>99.458.137</b>
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	14.766.084	14.786.204	14.790.713
CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	77.724.573	77.790.617	76.646.145
CRÉDITO TRIBUTÁRIO	8.021.279	8.021.279	8.021.279
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>12.153.000</b>	<b>12.153.000</b>	<b>12.153.000</b>
PARTICIPAÇÕES PERMANENTES EM SOCIEDADES	12.153.000	12.153.000	12.153.000
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>117.102.020</b>	<b>117.101.450</b>	<b>115.833.518</b>
<b>TOTAL</b>	<b>144.312.073</b>	<b>144.481.936</b>	<b>143.827.421</b>

De modo geral, observou-se uma redução no **ativo** em menos de 1% se comparado ao mês anterior, decorrente de diversas variações nos grupos e contas, totalizando **R\$ 143.827.421,00**. Em seguida apresentamos a análise detalhada das rubricas e suas variações.

**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

- **Ativo circulante:** os ativos realizáveis a curto prazo somaram R\$ 27.993.903,00 e representavam 19% do ativo total.
- **Caixa e equivalentes de caixa:** correspondem aos recursos financeiros que se encontram à disposição imediata das Recuperandas para o pagamento de suas obrigações a curto prazo.

No mês de maio/2021, o grupo era composto pelos subgrupos "caixa" com saldo de R\$ 24.464,00, "banco conta movimento" com o valor de R\$ 384.135,00 e "aplicações financeiras" na monta de R\$ 1.640.992,00, totalizando o montante de R\$ 2.049.592,00 e redução equivalente a 15% em relação a abril/2021.

A retração no saldo do grupo deu-se, principalmente, pela minoração no saldo do grupo "banco conta movimento" na Recuperanda "BIP CARE", pelos pagamentos realizados no período terem superado os recebimentos.

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 maio/2021, pelo montante consolidado de R\$ 22.074.156,00. Na sequência tem-se o quadro demonstrativo com todos os valores que compuseram o saldo a receber de clientes no período de março a maio/2021:

**São Paulo**

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

**Campinas**

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

**Curitiba**

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

CONTAS A RECEBER	mar/21	abr/21	mai/21
CONTAS A RECEBER	7.292.523	7.069.264	7.769.543
(-) PROVISÃO P/ DEVEDORES DUVIDOSOS	- 38.480	- 38.480	- 38.480
PROVISÃO CONTAS RECEBER (MEDIÇÕES A FATURAR)	14.235.100	14.365.313	14.343.093
<b>TOTAL</b>	<b>21.489.143</b>	<b>21.396.097</b>	<b>22.074.156</b>

No mês analisado, houve acréscimo de R\$ 678.059,00 nos valores a receber, tendo em vista que a majoração ocorrida na rubrica “contas a receber” superou a retração da “provisão contas a receber (medições a faturar)”.

De forma consolidada, as Empresas contabilizaram a quantia de R\$ 10.942.484,00 a título de recebimento de serviços prestados no mês de maio/2021 e anteriores, inferior aos lançamentos de novos valores a receber de R\$ 8.804.871,00,00 pelas receitas auferidas no mês 05/2021, e das medições a faturar apropriadas no período na quantia de R\$ 2.815.672,00, resultando no acréscimo geral das “contas a receber” de clientes.

Destaca-se neste ponto que a diferença entre o total de lançamentos de novos valores a receber de R\$ 8.804.871,00 e o total das receitas brutas de R\$ 8.695.959,00, se refere as receitas a faturar, glosas, cancelamentos de serviços prestados e aos impostos retidos sobre algumas Notas Fiscais.

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

**a) Créditos tributários:** é o subgrupo que totaliza os impostos que poderão ser recuperados ao abatê-los dos tributos apurados sobre as vendas, sobre Notas Fiscais de serviços tomados ou sobre o faturamento. Segue abaixo a

**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

composição do grupo que totalizou R\$ 1.456.196,00 em maio/2021, com involução de 2% em relação ao mês anterior:

<b>CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS</b>	<b>mar/21</b>	<b>abr/21</b>	<b>mai/21</b>
PIS A RECUPERAR	6.167	6.167	-
COFINS A RECUPERAR	18.375	18.375	-
CSLL A RECUPERAR	26.847	36.631	41.590
IRRF A RECUPERAR	40.754	56.383	67.487
INSS A RECUPERAR	67.311	31.985	9.946
SALDO NEGATIVO DE IRPJ	860.623	860.623	860.623
SALDO NEGATIVO DE CSLL	476.549	476.549	476.549
IRRF A COMPENSAR	678	678	-
CSRF A COMPENSAR	5.786	5.786	-
<b>TOTAL</b>	<b>1.503.090</b>	<b>1.493.177</b>	<b>1.456.196</b>

As variações ocorridas no período foram os aumentos nas rubricas "CSLL a recuperar" (R\$ 4.958,00) e "IRRF a recuperar" (R\$ 11.104,00), em contrapartida as reduções do "INSS a recuperar" (R\$ 22.039,00), e de todo saldo a recuperar nas rubricas "PIS, COFINS, IRRF e CSRF a compensar", verificando-se, dessa forma, que o montante desse grupo de contas regrediu R\$ 36.982,00. Ademais é sabido que a "PRO CARE" é a Entidade com maior saldo de créditos a recuperar com o valor de R\$ 785.786,00.

Sobre as compensações realizadas no período, as Empresas realizaram a compensação de parte dos créditos de "PIS, COFINS, INSS, IRRF e CSRF a recuperar", no valor total de R\$ 75.284,00, conforme verificado pelos Demonstrativos Contábeis.

Neste ponto, destaca-se que a diferença entre a quantia de R\$ 75.284,00 e o montante indicado como créditos tributários compensados no tópico VIII – Dívida Tributária de R\$ 84.019,00, se refere ao total de PIS e COFINS recuperados sobre os custos do período, sendo abatidos diretamente dos valores a pagar e não transitando pelo Ativo das Companhias.

**b) Outros créditos:** o grupo era composto pelas rubricas “despesas antecipadas” de R\$ 407.347,00, “consórcio cartão de crédito” no valor de R\$ 214.696,00 e “recebimentos retidos (banco do brasil)” na quantia de R\$ 88.325,00, totalizando R\$ 710.368,00, com redução de 7% em relação ao mês de abril/2021.

A principal variação se deu no subgrupo “despesas antecipadas”, com decréscimo de 21% e equivalente a R\$ 109.459,00, em decorrência das novas apropriações de custos e despesas antecipados, em contrapartida as baixas de parte do saldo antecipado nas Recuperandas.

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

O grupo registrou majoração de 29% e totalizou R\$ 1.703.591,00 ao final do mês de maio/2021, sendo que 81% deste valor se referia aos “adiantamentos a fornecedores” no valor líquido de R\$ 1.386.269,00.

Ademais, a Recuperanda “PRO CARE” possuía o maior saldo de “adiantamentos a fornecedores” com a quantia de R\$ 1.105.580,00, e a maior variação no período também foi registrada nesta Empresa com aumento de R\$ 299.481,00 de valores antecipados aos fornecedores e pendentes de baixa pelo recebimento de produtos e serviços adquiridos.

A seguir o quadro demonstrativo de todas as contas que compuseram os adiantamentos no período de março a maio/2021:

ADIANTAMENTOS	mar/21	abr/21	mai/21
ADIANTAMENTO DE 13º SALÁRIO	138.045	156.957	179.747
ADIANTAMENTO DE FÉRIAS	9.384	110.963	73.490
ADIANTAMENTOS A FUNCIONÁRIOS	56	366	706
ADIANTAMENTO - VALE REFEIÇÃO	12.259	41.991	11.959

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



ADIANTAMENTO - VALE TRANSPORTE	-	41.503	33.402
ADIANTAMENTO - ASSISTÊNCIA MÉDICA	18.439	18.011	18.018
ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	1.183.925	1.369.129	1.891.456
ACOMP - ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	- 341.279 -	415.187 -	505.187
<b>TOTAL</b>	<b>1.020.829</b>	<b>1.323.733</b>	<b>1.703.591</b>

• **Ativo não circulante:** o ativo realizável a longo prazo, somava R\$ 115.833.518,00 e representava 81% do ativo total. Em maio/2021, o ativo não circulante das Devedoras estava composto pelos seguintes subgrupos e contas:

➤ **Imobilizado:** o subgrupo consolidava os valores dos bens móveis e imóveis de todas as Recuperandas, bem como as depreciações acumuladas até o mês 05/2021, além dos bens que se encontravam temporariamente locados pelo Grupo por intermédio dos contratos de “leasing”.

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

A composição do imobilizado era de R\$ 2.114.212,00 no mês analisado, com involução de 4% em relação ao mês anterior pelos ajustes realizados na conta “benfeitoria em imóvel de terceiros” nas Empresas “BEM SP”, “BEM GUANABARA” e “PRO CARE”, além do lançamento da depreciação mensal dos bens, próprios e em *leasing*, conforme demonstrado na tabela a seguir:

<b>IMOBILIZADO</b>	<b>mar/21</b>	<b>abr/21</b>	<b>mai/21</b>
<b>IMOBILIZADO</b>	<b>10.741.396</b>	<b>10.741.396</b>	<b>8.071.478</b>
BENFEITORIA EM IMÓVEL DE TERCEIROS	3.407.876	3.407.876	737.958
EQUIPAMENTOS DE INFORMATICA	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

**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



VEÍCULOS		2.194.637	2.194.637	2.194.637
<b>(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA</b>	-	<b>9.097.647</b>	- <b>9.141.857</b>	- <b>6.523.754</b>
(-) DEPREC ACUM BENFEITORIA IMÓVEL DE TERC	-	3.365.589	- 3.367.361	- 707.124
(-) DEPREC ACUM - EQUIPTOS DE INFORMÁTICA	-	1.478.923	- 1.486.100	- 1.493.275
(-) DEPREC ACUM - EQUIPTOS MÉDICOS	-	2.491.506	- 2.493.709	- 2.495.913
(-) DEPREC ACUM - MÓVEIS E UTENSÍLIOS	-	833.051	- 837.416	- 841.774
(-) DEPREC ACUM – VEÍCULOS	-	928.578	- 957.270	- 985.668
<b>LEASING</b>		<b>7.958.904</b>	<b>7.958.904</b>	<b>7.958.904</b>
EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA		1.352.184	1.352.184	1.352.184
VEÍCULOS		6.599.349	6.599.349	6.599.349
TELEFONIA		7.370	7.370	7.370
<b>(-) DEPRECIAÇÕES LEASING</b>	-	<b>7.316.798</b>	- <b>7.354.607</b>	- <b>7.392.416</b>
(-) DEPRE EQUIP. DE INFORMÁTICA LEASING	-	835.793	- 858.245	- 880.696
(-) DEPRE. VEÍCULOS LEASING	-	6.473.635	- 6.488.992	- 6.504.349
(-) DEPRE. TELEFONIA LEASING	-	7.370	- 7.370	- 7.370
<b>TOTAL</b>		<b>2.285.855</b>	<b>2.203.836</b>	<b>2.114.212</b>

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

IMOBILIZADO LÍQUIDO	mar/21	abr/21	mai/21
BEM SP	1.357.783	1.324.932	1.292.377
BEM BAIXADA	125.714	110.357	95.001
BEM GUANABARA	44.056	43.160	42.264
PRO CARE	722.075	690.387	650.795
INFORMAR	36.227	35.001	33.776
<b>TOTAL</b>	<b>2.285.855</b>	<b>2.203.836</b>	<b>2.114.212</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 maio/2021. Houve minoração de 2% no valor total do grupo de R\$ 2.108.168,00, devido a contabilização da amortização mensal na quantia consolidada de R\$ 38.345,00. No período de março a maio/2021, 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	mar/21	abr/21	mai/21
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>4.458.442</b>	<b>4.458.442</b>	<b>4.458.442</b>
MARCAS E PATENTES	3.092	3.092	3.092
DIREITOS E USO DE SOFTWARE	2.346.674	2.346.674	4.455.350
INTANGÍVEL EM DESENVOLVIMENTO	2.108.676	2.108.676	-
<b>(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA</b>	<b>- 2.307.214</b>	<b>- 2.311.929</b>	<b>- 2.350.274</b>
(-) AMORT ACUM - MARCAS E PATENTES	- 3.092	- 3.092	- 3.092
(-) AMORT ACUM - DIREITO DE USO SOFTWARE	- 2.304.122	- 2.308.837	- 2.347.182
<b>TOTAL</b>	<b>2.151.228</b>	<b>2.146.513</b>	<b>2.108.168</b>

Além da variação mencionada, verificou-se a transferência do saldo do "intangível em desenvolvimento" para a rubrica "direitos e uso de software", mas que não resultaram em variações no valor total do intangível líquido do **Grupo Bem**.

➤ **Realizável a longo prazo:** o grupo dos ativos realizáveis a longo prazo concentrava o maior valor registrado no ativo não circulante do Grupo, contabilizando o saldo de R\$ 99.458.137,00 e com minoração de 1% em relação ao mês anterior. Seguem os detalhes dos subgrupos que compuseram o realizável a longo prazo em maio/2021:

**a) Realizável a longo prazo:** o subgrupo totalizou R\$ 14.790.713,00 e abrangia as contas "empréstimos a sócios" de R\$ 6.712.409,00 e "depósitos judiciais" de R\$ 8.078.304,00, sendo que esta última registrou acréscimo de R\$ 4.508,00 em relação ao mês anterior.

Ademais, destaca-se o montante contabilizado a título de "empréstimos a sócios" de R\$ 6.712.409,00, está integralmente contabilizado na Recuperanda "PRO CARE". Assim como no caso dos "créditos em empresas ligadas" tratado no tópico a seguir, foi solicitado às Recuperandas que apresentassem os Contratos que regulam os empréstimos quanto a forma de recebimento dos valores e o prazo para devolução.

Do exposto, o Grupo apresentou uma Declaração de Responsabilidade em nome do Sócio Sérgio Cabernite, na qual este reconhece a dívida no valor de R\$ 6.712.409,00 referentes 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.

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

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

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

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

superestimado por estas transações que não implicam em variações patrimoniais efetivas.

Em maio/2021, os créditos somavam R\$ 76.646.145,00, e com decréscimo de 1% em relação ao mês anterior. Segue a composição do subgrupo no trimestre analisado:

<b>CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS</b>	<b>mar/21</b>	<b>abr/21</b>	<b>mai/21</b>
MÚTUO BEM SP	45.183.391	45.211.532	45.004.532
MÚTUO BEM GUANABARA	20.700.215	20.726.935	20.735.235
MÚTUO BEM BAIXADA	636.323	583.683	315.183
MÚTUO PRO CARE	5.438.586	5.507.481	5.153.381
MÚTUO INFORMAR	1.383.894	1.383.894	1.440.738
EMPRÉSTIMOS APIS	63.287	57.533	51.780
MÚTUO BIP CARE	4.318.877	4.319.557	3.945.295
<b>TOTAL</b>	<b>77.724.573</b>	<b>77.790.617</b>	<b>76.646.145</b>

As principais variações observadas no mês analisado, foram as reduções nas contas "mútuo PRO CARE" e "mútuo BIP CARE", dentre outras variações menores, contribuindo para a majoração do total de créditos no período.

Sobre o mútuo com a Empresa BANDEIRANTE, os valores de R\$ 1.970.865,00 e R\$ 58.722,00 contabilizados como créditos a receber pelas Recuperandas "BEM SP" e "BEM GUANABARA", respectivamente, foram integralmente baixados como "despesas indedutíveis" no encerramento do exercício em dezembro/2020, enquanto a monta de R\$ 500,00 foi baixada como "juros e encargos financeiros" na "PRO CARE".

Conforme manifestado no e-mail enviado em 06/01/2021, e reiterado pelos Gestores e Advogados na Reunião Periódica realizada na mesma data, o Grupo informou que faria a eliminação dos valores a receber da BANDEIRANTE quando do encerramento dos Demonstrativos Contábeis de dezembro/2020, justificando o ato pela impossibilidade de

realização do crédito em virtude de a referida Empresa encontrar-se inativa há alguns anos.

Considerando o cenário indiscutível de necessidade de recursos financeiros vivido pelas Sociedades em recuperação judicial, somado ao fato de a Empresa BANDEIRANTE pertencer ao Sócio Luiz Carlos Cabernite e encontrar-se em situação cadastral "ativa", conforme consulta a Receita Federal do Brasil, a disposição da substancial quantia foi novamente abordada em questionamento complementar no intuito de acrescentar esclarecimentos às medidas tomadas pelo Grupo.

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

Ademais, houve a baixa da quantia de R\$ 5.753,00 no crédito contabilizado na rubrica "empréstimos APIS", pelo pagamento realizado a "PRO CARE".

## VII.II – PASSIVO

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

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

### São Paulo

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

### Campinas

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

### Curitiba

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

<b>PASSIVO</b>	<b>mar/21</b>	<b>abr/21</b>	<b>mai/21</b>
<b>CONTAS A PAGAR</b>	- <b>3.567.825</b>	- <b>3.972.585</b>	- <b>3.916.394</b>
FORNECEDORES	- 3.472.152	- 3.899.257	- 3.864.619
OUTRAS CONTAS	- 95.673	- 73.328	- 51.775
<b>ADIANTAMENTO DE CLIENTES</b>	- <b>16.380</b>	- <b>14.675</b>	- <b>20.885</b>
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	- 16.380	- 14.675	- 20.885
<b>EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR</b>	- <b>6.263.847</b>	- <b>6.024.595</b>	- <b>6.750.560</b>
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	- 6.263.847	- 6.024.595	- 6.750.560
<b>IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES</b>	- <b>16.225.249</b>	- <b>15.191.500</b>	- <b>15.049.607</b>
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	- 16.225.249	- 15.191.500	- 15.049.607
<b>PARCELAMENTOS</b>	- <b>1.117.284</b>	- <b>1.121.229</b>	- <b>1.121.229</b>
PARCELAMENTOS FEDERAIS	- 911.920	- 913.430	- 913.430
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	- 205.364	- 207.799	- 207.799
<b>OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR</b>	- <b>8.699.114</b>	- <b>9.493.114</b>	- <b>9.859.179</b>
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	- 8.699.114	- 9.493.114	- 9.859.179
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	- <b>35.889.697</b>	- <b>35.817.699</b>	- <b>36.717.854</b>
<b>CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE</b>	- <b>1.393.740</b>	- <b>1.329.795</b>	- <b>1.407.221</b>
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	- 1.393.740	- 1.329.795	- 1.407.221
<b>PARCELAMENTOS TRIBUTOS</b>	- <b>76.639.755</b>	- <b>78.022.802</b>	- <b>78.807.580</b>
FEDERAL	- 4.306.315	- 4.083.234	- 4.064.215
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	- 571.797	- 576.129	- 576.129
DÍVIDA ATIVA	- 71.761.643	- 73.363.439	- 74.167.236
<b>PROVISÕES</b>	- <b>1.647.041</b>	- <b>1.647.579</b>	- <b>1.645.935</b>
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIA	- 1.647.041	- 1.647.579	- 1.645.935
<b>DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS</b>	- <b>77.661.286</b>	- <b>77.733.083</b>	- <b>76.594.365</b>
DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	- 77.661.286	- 77.733.083	- 76.594.365
<b>DÍVIDA CONCURSAL E EXTRA CONCURSAL</b>	- <b>30.911.179</b>	- <b>30.911.179</b>	- <b>30.911.179</b>
CONCURSAL	- 30.911.179	- 30.911.179	- 30.911.179
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	- <b>188.253.001</b>	- <b>189.644.440</b>	- <b>189.366.280</b>
CAPITAL SOCIAL	- 32.776.156	- 32.776.156	- 32.776.156
LUCROS E PREJUÍZOS ACUMULADOS	109.740.528	109.740.528	109.740.528
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>76.964.371</b>	<b>76.964.371</b>	<b>76.964.371</b>
<b>TOTAL</b>	- <b>147.178.327</b>	- <b>148.497.767</b>	- <b>149.119.762</b>

De modo geral, houve aumento no **passivo** consolidado em menos de 1% e saldo final de **R\$ 149.119.762,00**. 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\$ 36.717.854,00 em maio/2021, com acréscimo de 3% e representando 25% do passivo total do Grupo.

- **Contas a pagar:** o subgrupo das contas a pagar somava R\$ 3.916.394,00 e abrangia as rubricas “fornecedores” de R\$ 3.864.619,00 e “outras contas” no valor de R\$ 51.775,00.

Do total devido aos fornecedores, R\$ 2.943.396,00 estavam registrados na Entidade “PRO CARE”, equivalente a 76% do total e com aumento em 7% em relação ao mês anterior, tendo em vista que os pagamentos realizados no período superaram os lançamentos de novos valores a pagar.

Em todas as Sociedades Empresárias foram constatados os pagamentos e o lançamento de novos serviços e produtos adquiridos no mês de maio/2021. Em complemento, seguem relacionados alguns fornecedores contratados no mês em análise:

PRINCIPAIS FORNECEDORES	mai/21
MERCABENCO MERC E ADMINISTRADORA DE BENS	- 4.200.627
LUMIAR HEALTH BUILDERS EQUIPAMENTOS HOSP	- 2.579.721
HARPIA CONSULTORIA EM TECNOLOGIA DA INFO	- 603.413
SANTA CATARINA OXIGENIO E GASES EIRELI	- 519.021
VALLESY SOCIEDADE INDIVIDUAL DE ADVOCACIA	- 276.923
LTKR PARTICIPACOES LTDA	- 157.083
FONATA TELECOMUNICACOES LTDA	- 61.685
<b>TOTAL</b>	<b>- 8.398.473</b>

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 uma redução de 29% em relação ao mês de abril/2021, em decorrência da transferência entre contas realizada na “PRO CARE”, e pelo lançamento de novo valor a pagar na “INFORMAR”.

- **Adiantamento de clientes:** houve elevação de 42% e montante final de R\$ 20.885,00, integralmente registrado na conta de mesmo nome. Do valor total consolidado, 45% correspondiam ao saldo de R\$ 9.418,00 de adiantamentos

**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



contabilizados na “BEM SP”, o qual registrou aumento de 69% se comparado a abril/2021, em virtude do recebimento de novos valores pagos antecipadamente pelos clientes.

➤ **Empréstimos e financiamentos a pagar:** este grupo somava os valores devidos, referentes aos contratos de empréstimos e financiamentos realizados com Instituições Financeiras e com início do prazo de pagamento em até um ano após o encerramento das demonstrações contábeis.

No mês analisado, houve majoração de 12% em comparação ao mês anterior, perfazendo o montante de R\$ 6.750.560,00, sendo que a principal variação ocorreu na “PRO CARE” em vista da baixa pelo adimplemento da quantia de R\$ 150.000,00, em contrapartida aos aumentos que somaram 930.011,00 contabilizados em diversas contas como “cheque especial” e “duplicatas descontadas – banco moka, link bank e lotus”.

➤ **Impostos, taxas e contribuições:** o grupo é composto pelas contas que registraram os valores dos tributos apurados até o mês de maio/2021, sobre o faturamento, retidos sobre os serviços tomados e outros. Houve redução de 1% no saldo que alcançou a monta de R\$ 15.049.607,00, sendo que a composição deste grupo e suas variações serão abordadas com detalhes no tópico VIII – Dívida Tributária.

➤ **Obrigações trabalhistas a pagar:** com saldo total de R\$ 9.859.179,00, 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, e a conta “trabalhista – RJ” que será abordada no item VII.III – Passivo Concursal, os salários, as provisões trabalhistas e os demais valores devidos aos colaboradores e ex-funcionários do 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



sumarizam R\$ 5.038.929,00 e registraram aumento de 3% em relação ao mês anterior.

Segue abaixo a composição das contas abordadas neste tópico no período de março a maio/2021, desconsiderando os encargos de INSS e FGTS, o imposto de renda retido sobre a folha de pagamento e o passivo concursal trabalhista:

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	mar/21	abr/21	mai/21
SALÁRIOS	- 1.131.307	- 1.175.463	- 1.172.951
CONTRIB. SINDICAL E ASSISTENCIAL A RECOLHER	- 712	- 711	- 687
PENSÃO ALIMENTÍCIA A PAGAR	- 13.077	- 7.317	- 6.675
EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS	- 38.712	- 38.418	- 34.582
PROVISÃO DE FÉRIAS	- 1.979.357	- 2.025.249	- 2.012.336
INSS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS	- 499.301	- 505.962	- 501.728
FGTS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS	- 158.267	- 162.004	- 160.965
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	- 391.905	- 520.082	- 637.386
INSS S/ PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	- 92.426	- 122.341	- 150.166
FGTS S/ PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	- 31.358	- 41.630	- 51.032
LÍQUIDO DE RESCISÃO	- 329.024	- 298.227	- 310.421
<b>TOTAL</b>	<b>- 4.665.445</b>	<b>- 4.897.404</b>	<b>- 5.038.929</b>

Ademais, no mês analisado verificou-se o pagamento dos salários, férias e rescisões na quantia consolidada de R\$ 1.360.786,00.

- **Passivo não circulante:** o passivo exigível a longo prazo totalizou R\$ 189.366.280,00 em maio/2021, e registrou minoração inferior a 1% se comparado ao mês anterior.
- **Contas a pagar não circulante:** o grupo com montante de R\$ 1.407.221,00 consolidava os débitos registrados nas contas “empréstimos e financiamentos bancários” de R\$ 16.213.532,00, “(-) encargos financeiros a transcorrer” com saldo devedor (reduzidor da conta “empréstimos e financiamentos bancários”) de R\$ 2.353.714,00, “leasing” de R\$ 254.976,00 e “empréstimo concursal RJ” na quantia positiva de R\$ 12.707.573,00.

As movimentações observadas no período ocorreram nas Entidades “BEM SP” e “PRO CARE”, havendo o registro de pagamento na rubrica “leasing” no valor de R\$ 16.998,00, além do reconhecimento dos encargos financeiros transcorridos no período na monta de R\$ 94.424,00.

➤ **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 maio/2021, o montante devido era de R\$ 78.807.580,00, com acréscimo de 1% em relação ao mês anterior, em razão da compensação de parte do valor devido na “BEM GUANABARA” com o abatimento de tributos a recuperar, pela transferência de parte do saldo a pagar para o passivo circulante na “INFORMAR”, e pela baixa realizada na “BEM SP” com o histórico de “execução judicial”, em contrapartida a atualização de juros e correção monetária dos débitos inscritos em dívida ativa.

➤ **Provisões para contingência:** as Recuperandas possuíam a monta de R\$ 1.645.935,00 a título de provisões para “processos trabalhistas” em maio/2021, havendo a baixa por pagamento de indenização trabalhista de R\$ 1.645,00 no mês em análise.

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

DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	mar/21	abr/21	mai/21
MÚTUO BEM SP	- 25.732.580	- 25.530.340	- 25.428.234
MÚTUO BEM SANTOS	- 1.113.305	- 1.226.201	- 1.099.901
MÚTUO PROCARE	- 45.191.391	- 45.219.532	- 45.012.532
MÚTUO INFORMAR	- 4.094.711	- 4.002.211	- 3.490.155

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

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

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

MÚTUO BIP CARE	-	1.529.300	-	1.754.800	-	1.563.544
<b>TOTAL</b>	-	<b>77.661.286</b>	-	<b>77.733.083</b>	-	<b>76.594.365</b>

O valor total das operações de mútuos no mês de maio/2021, era de R\$ 76.594.365,00, com decréscimo de 1% em relação ao mês anterior, sendo que as principais variações foram registradas nas contas “mútuo PRO CARE” e “mútuo INFORMAR”.

Conforme mencionado no tópico VII.I – Ativo, as transações entre as Recuperandas são tratadas como “intercompany”, onde o crédito contabilizado nas Empresas cedentes possui o mesmo valor das obrigações contabilizadas nas tomadoras.

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

Portanto, a diferença entre o montante dos “créditos em empresas ligadas”, contabilizados no ativo e os “débitos em empresas ligadas” registrados no passivo, se refere a quantia de R\$ 51.780,00 emprestada a Empresa “APIS”, que por não fazer parte do polo ativo da recuperação judicial não consta no rol dos débitos acima demonstrados.

Por último, destaca-se que a diferença entre o **ativo** de **R\$ 143.827.421,00** e o **passivo** de **R\$ 149.119.762,00**, que se refere ao prejuízo contábil de R\$ -5.292.341,00 acumulado na Demonstração do Resultado do Exercício nos meses de janeiro a maio/2021, o qual será transportado para o Patrimônio Líquido ao final do exercício social quando houver o encerramento dos demonstrativos contábeis, resultando no equilíbrio patrimonial obrigatório.

**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

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

### VII.III – PASSIVO CONCURSAL

Conforme o 2º Edital de Credores publicado em 22/01/2021, e as habilitações e impugnações de crédito julgadas até o presente momento, alterou-se a relação de credores sujeitos aos efeitos da Recuperação Judicial apresenta a seguinte composição em 15/07/2021:

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>

Conforme mencionado nos Relatórios anteriores, nos Demonstrativos Contábeis de dezembro/2020, observou-se a transferência de parte dos saldos devidos aos fornecedores e instituições financeiras para um grupo específico no passivo não circulante intitulado “dívida concursal e extraconcursal”, sumarizando a monta de R\$ 19.583.683,00 no mês 12/2020.

Em fevereiro/2021, uma nova conta foi incluída no subgrupo e elevou o montante para R\$ 23.896.649,00, em virtude da transferência dos valores devidos aos credores trabalhistas de cada Recuperanda. Outrossim, em março/2021, um novo valor foi abrangido pelo subgrupo dos créditos concursais, majorando o total a pagar pelo Plano de Recuperação Judicial para R\$ 30.911.179,00, como resultado da transferência realizada na rubrica “empréstimos”, demonstrado no Balanço consolidado do Grupo.

Sobre a diferença de R\$ 449.125,08 observada entre a quantia total apurada no quadro dos credores sujeitos aos efeitos da recuperação e a monta contabilizada no subgrupo "dívida concursal e extraconcursal", o assunto foi abordado em questionamento complementar encaminhado em 23/06/2021, mas sem resposta até o momento.

## VIII – DÍVIDA TRIBUTÁRIA

A **dívida tributária** representa o conjunto de débitos, não pagos espontaneamente, de pessoas jurídicas com os órgãos públicos (Receita Federal, Caixa Econômica Federal, Previdência Social etc.). No mês de maio/2021, o débito tributário das Recuperandas era de **R\$ 100.441.880,00** e estava composto pelos seguintes valores:

DÍVIDA TRIBUTÁRIA	mar/21	abr/21	mai/21
<b>ENCARGOS E CONTRIBUIÇÕES SOCIAIS A PAGAR</b>	<b>4.676.882</b>	<b>5.238.923</b>	<b>5.463.464</b>
INSS A RECOLHER	3.226.843	3.872.701	4.046.386
FGTS A RECOLHER	704.728	683.200	685.216
IRRF S/ FOLHA A RECOLHER	745.311	683.022	731.862
<b>IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES RETIDOS A PAGAR</b>	<b>1.420.082</b>	<b>1.217.698</b>	<b>1.098.670</b>
IRRF S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	401.541	360.180	282.827
INSS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	105.982	106.382	106.263
ISS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	199.166	185.944	173.435
PIS/COFINS/CSLL TERCEIROS	713.393	565.193	536.146
<b>IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES A PAGAR</b>	<b>14.805.167</b>	<b>13.973.802</b>	<b>13.950.937</b>
PIS A RECOLHER	1.082.391	904.712	880.224
COFINS A RECOLHER	5.036.595	4.217.191	4.097.809
ISS A RECOLHER	3.290.657	3.407.248	3.536.636
IRPJ A RECOLHER	18.225	18.225	18.225
CSLL A RECOLHER	6.537	6.537	6.537
IRPJ DIFERIDO	3.357.704	3.388.418	3.383.177
CSLL DIFERIDO	1.208.774	1.219.831	1.217.944
PIS S/ RECEITAS A FATURAR	92.528	93.375	93.230
COFINS S/ RECEITAS A FATURAR	427.053	430.959	430.293
ISS S/ RECEITAS A FATURAR	284.702	287.306	286.862
<b>IMPOSTOS - PARCELAMENTOS</b>	<b>1.117.284</b>	<b>1.121.229</b>	<b>1.121.229</b>
PARCELAMENTOS FEDERAIS	911.920	913.430	913.430
PARCELAMENTOS MUNICIPAIS	205.364	207.799	207.799
<b>DÍVIDA TRIBUTÁRIA - CIRCULANTE</b>	<b>22.019.414</b>	<b>21.551.652</b>	<b>21.634.300</b>
FEDERAL	4.306.315	4.083.234	4.064.215
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	571.797	576.129	576.129
DÍVIDA ATIVA	71.761.643	73.363.439	74.167.236
<b>DÍVIDA TRIBUTÁRIA - NÃO CIRCULANTE</b>	<b>76.639.755</b>	<b>78.022.802</b>	<b>78.807.580</b>
<b>TOTAL</b>	<b>98.659.169</b>	<b>99.574.454</b>	<b>100.441.880</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

- **Dívida tributária circulante:** os débitos tributários exigíveis a curto prazo somavam R\$ 21.634.300,00 no mês em análise, e representavam 22% da dívida tributária total.

➤ **Encargos e contribuições sociais a pagar:** esse grupo é composto pelas contas "INSS a recolher" de R\$ 4.046.386,00, "FGTS a recolher" no valor de R\$ 685.216,00 e pela rubrica "IRRF s/ a folha a recolher" correspondente a R\$ 731.862,00, totalizando o montante de R\$ 5.463.464,00 no mês 05/2021. Frisa-se que o "INSS a recolher" é o encargo com maior representatividade, correspondente a 74% dos encargos devidos.

Com exceção da "BEM GUANABARA", as demais Entidades registraram o pagamento do "INSS a recolher" no total de R\$ 248.658,00 referentes ao mês 04/2021, e compensaram a quantia de R\$ 32.365,00.

Quanto ao FGTS, houve quitação no valor consolidado de R\$ 150.172,00 referentes ao Fundo do mês 04/2021, além de terem incorridos lançamentos dos valores apurados na Folha do mês de maio/2021 em ambos os encargos.

Já na conta "IRRF sobre a Folha a recolher" houve a quitação parcial de R\$ 25.613,00, sendo que apenas as Empresas "BEM GUANABARA" e "PRO CARE" não registraram pagamentos nesta rubrica.

➤ **Impostos e contribuições retidos a pagar:** no mês de maio/2021, o grupo dos tributos retidos somou R\$ 1.098.670,00, com minoração de 10% em relação a abril/2021. Para melhor apresentar as informações separamos a análise por contas:

**a) IRRF sobre retenção de serviços:** saldo de R\$ 282.827,00 e decréscimo de 21% em comparação ao mês anterior, em virtude dos pagamentos parciais que

**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

somaram R\$ 40.197,00, pela transferência de parte do saldo devedor para a conta "PGFN tributária" pelas inscrições em dívida ativa ocorridas no mês 05/2021, além da contabilização de novos valores a pagar.

**b) INSS sobre retenção de serviços:** redução de R\$ 119,00 e montante devido de R\$ 106.263,00, não havendo registro de pagamento, mas o lançamento de novos valores apurados no mês e a transferência de parte do saldo devedor para a conta "PGFN tributária", pelas inscrições em dívida ativa ocorridas no mês 05/2021.

**c) ISS sobre retenção de serviços:** redução de 7% em relação ao mês anterior e montante devido de R\$ 173.435,00. As movimentações no período foram os pagamentos no valor total de R\$ 19.788,00, sendo que somente a "BEM GUANABARA" não registrou baixa por quitação, e todas fizeram a apropriação de novos valores a pagar no mês.

**d) PIS, COFINS e CSLL sobre terceiros:** apresentou redução de 5% e montante devido de R\$ 536.146,00. Verificou-se os pagamentos parciais que somados registraram a quantia total de R\$ 74.144,00, além das transferências de parte do valor devido para a conta "PGFN tributária" pelas inscrições em dívida ativa ocorridas no mês 05/2021, bem como a contabilização de novos valores retidos no mês.

➤ **Impostos, taxas e contribuições a pagar:** este grupo contempla os impostos apurados sobre o faturamento e sobre os resultados mensais. Em maio/2021, estas obrigações somavam R\$ 13.950.937,00, com decréscimo inferior a 1% em relação a abril/2021, concentrando o maior saldo devido ao Fisco no curto prazo.

**a) PIS e COFINS a recolher:** reduções de 3% e montantes devidos de R\$ 880.224,00 e R\$ 4.097.809,00, 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, houve o registro de pagamentos parciais de PIS que somaram R\$ 8.712,00 e compensações de R\$ 9.209,00, além do lançamento de novos valores apurados no mês. Quanto ao COFINS, houve pagamentos no total de R\$ 40.191,00 e compensações na monta de R\$ 42.445,00.

Além disso, houve a transferência de parte dos débitos a curto prazo para a rubrica "PGFN tributária", pelas inscrições em dívida ativa efetivadas no mês 05/2021.

**b) ISS a recolher:** apresentou aumento de 4% e montante devido de R\$ 3.536.636,00, não havendo registros de pagamentos no período, mas somente o lançamento de novos valores apurados no mês.

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

Em maio/2021, o Grupo possuía um saldo de R\$ 3.383.177,00 a título de "IRPJ diferido" e R\$ 1.217.944,00 de "CSLL diferido", com minoração inferior a 1% em relação ao mês 04/2021, em razão da reversão de parte dos valores provisionados e o lançamento de novas provisões nas Recuperandas.

**d) PIS, COFINS e ISS sobre receitas a faturar:** as Recuperandas possuíam os saldos de R\$ 93.230,00 de "PIS s/ receitas a faturar", R\$ 430.293,00 de "COFINS s/ receitas a faturar" e R\$ 286.862,00 a título de "ISS s/ receitas a faturar", totalizando R\$ 810.385,00, e com redução de menos de 1% em relação a

abril/2021, pelo reconhecimento de parte das receitas a faturar e os respectivos tributos, além do lançamento de novas provisões.

- **Dívida tributária não circulante:** os débitos tributários exigíveis a longo prazo somavam R\$ 78.807.580,00 em maio/2021, e representavam 78% da Dívida Tributária total.
- **Parcelamentos federais:** os parcelamentos federais registrados neste grupo referiam-se aos tributos federais com prazo para início do pagamento após um ano do encerramento dos Demonstrativos Contábeis, sendo considerados, assim, como passivos fiscais não circulantes.

No mês analisado, o valor total do grupo era de R\$ 4.064.215,00, com redução de R\$ 19.020,00 em relação ao mês de abril/2021, em virtude das transferências de parte do saldo devido para a conta "PGFN tributária" no subgrupo da "dívida ativa" do passivo não circulante, além das atualizações monetárias das dívidas.

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

PARCELAMENTOS FEDERAIS - LONGO PRAZO	mar/21	abr/21	mai/21
PARCELAMENTO PERT	- 1.756.492	- 1.759.501	- 1.759.972
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO	- 438.909	- 450.660	- 450.660
PARCELAMENTOS	- 1.648.883	- 1.425.259	- 1.419.580
PARCELAMENTO ORDINÁRIO PREVIDENCIÁRIO	- 66.714	- 65.722	- 65.722
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO PREVIDENCIÁRIO	- 139.036	- 129.854	- 120.548
PARCELAMENTO PRT PREVIDENCIÁRIO	- 256.281	- 252.239	- 247.732
<b>TOTAL</b>	<b>- 4.306.315</b>	<b>- 4.083.234</b>	<b>- 4.064.215</b>

- **Dívida Ativa:** saldo total de R\$ 74.167.236,00, sendo este o subgrupo com o maior saldo na dívida tributária 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

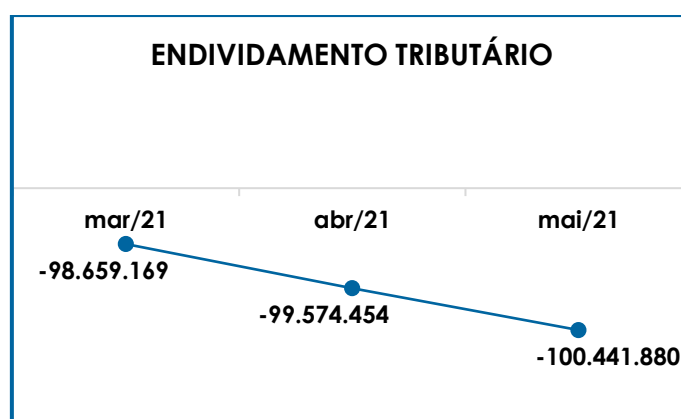
**Curitiba**  
 Rua da Glória, 314, conjunto 21  
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

No mês analisado, houve aumento de 1% em virtude das inscrições em dívida ativa efetivadas no mês 05/2021, em todas as contas, além das atualizações monetárias contabilizadas para cada dívida registrada neste subgrupo de contas. A seguir estão demonstradas as obrigações inscritas em dívida ativa no período de março a maio/2021:

DÍVIDA ATIVA	mar/21	abr/21	mai/21
PGFN TRIBUTÁRIA	- 47.612.564	- 49.199.899	- 50.003.505
PGFN PREVIDENCIÁRIO	- 17.636.802	- 17.636.870	- 17.636.942
PREFEITURA MUNICIPAL -ISS	- 6.512.277	- 6.526.670	- 6.526.789
<b>TOTAL</b>	<b>- 71.761.643</b>	<b>- 73.363.439</b>	<b>- 74.167.236</b>

De modo geral, no mês de maio/2021, o **Grupo Bem** realizou pagamentos no importe de R\$ 607.474,00 e compensações no valor de R\$ 84.019,00, totalizando R\$ 691.493,00, e equivalendo a apenas 1% da dívida tributária consolidada. Em contrapartida houve novas apropriações, bem como atualizações (juros e multa) que contribuíram para majoração do saldo, no importe de R\$ 867.425,00.

Segue abaixo representação gráfica da evolução da dívida no trimestre:



A dívida tributária das Companhias tem evoluído constantemente, e dentre vários fatores que têm resultado no aumento das

**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 a principal causa 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.

### VIII.I - MEDIDAS PARA GESTÃO DO ENDIVIDAMENTO TRIBUTÁRIO

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

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

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

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

#### 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

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

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

Entretanto, ressaltaram que o Plano de Recuperação Judicial foi desenvolvido para atender, inclusive, o passivo fiscal, ainda que estes débitos sejam extraconcursais. Mencionaram que a pauta tratou de destinar parte da Reserva Estratégica de Recuperação – RER e da Reserva de Amortização da Dívida – RAD para a quitação de débitos tributários, na hipótese de haver sobre de recursos após o adimplemento dos créditos concursais, demonstrando que o Grupo tem buscado alternativas viáveis para a equalização do passivo fiscal enquanto não consegue usufruir de benefícios legais propostos pelo Governo.

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

Em paralelo, assim como a maioria dos Empresários brasileiros, em especial os que enveredam pela via judicial de soerguimento, aguardam a aprovação pelo Governo Federal dos programas especiais de

parcelamento com diversos benefícios fiscais, considerando os severos impactos econômicos gerados pela pandemia de COVID-19.

Este planejamento solicitado pela Administração Judicial, visa acompanhar a aplicação das medidas de equalização dos débitos fiscais, tendo em vista que ao compararmos o montante da Dívida Tributária consolidada de R\$ 89.649.301,00 em 01/05/2020, conforme documentos que instruíram o pedido de Recuperação Judicial das Recuperandas do **Grupo Bem**, constata-se a evolução dos débitos para R\$ 100.441.880,00 em maio/2021, sendo este último um valor 12% maior que o inicial.

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

## IX – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

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.

### 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 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	mar/21	abr/21	mai/21	ACUM 2021
<b>RECEITA BRUTA OPERACIONAL</b>	<b>8.740.158</b>	<b>8.982.988</b>	<b>8.695.959</b>	<b>45.134.662</b>
RECEITA BRUTA PRESTAÇÃO SERVIÇOS	8.740.158	8.982.988	8.695.959	45.134.662
<b>(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA</b>	<b>- 639.903</b>	<b>- 656.451</b>	<b>- 637.241</b>	<b>- 3.278.542</b>
(-) ISS S/ FATURAMENTO	- 227.458	- 213.318	- 211.778	- 1.101.396
(-) PIS S/ FATURAMENTO	- 74.684	- 71.143	- 69.471	- 358.401
(-) COFINS S/ FATURAMENTO	- 344.474	- 328.122	- 320.423	- 1.653.099
(-) INSS S/ FATURAMENTO	- 36.980	- 36.511	- 36.825	- 187.885
(-) ISS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	15.467	2.604	444	7.872
(-) PIS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	5.027	846	144	2.558
(-) COFINS S/PROVISÃO REC A FATURAR	23.200	3.906	667	11.808
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>8.100.256</b>	<b>8.326.537</b>	<b>8.058.718</b>	<b>41.856.119</b>
<b>% RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>93%</b>	<b>93%</b>	<b>93%</b>	<b>464%</b>
(-) CUSTOS OPERACIONAIS	- 1.037.705	- 1.142.282	- 1.028.525	- 5.290.945
(-) CUSTO COM PESSOAL	- 2.432.887	- 2.457.613	- 2.441.304	- 12.238.044
(-) GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	- 3.466.015	- 3.572.424	- 3.592.367	- 17.972.017
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>1.163.649</b>	<b>1.154.218</b>	<b>996.522</b>	<b>6.355.113</b>
<b>% RESULTADO OPERACIONAL LÍQUIDO</b>	<b>13%</b>	<b>13%</b>	<b>11%</b>	<b>70%</b>
(-) DESPESAS COM PESSOAL	- 449.429	- 442.981	- 425.084	- 2.190.146
(-) GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	- 1.442.911	- 1.427.346	- 1.452.294	- 7.196.402
(-) DESPESAS IMOBILIZADO	- 41.973	- 40.891	- 47.289	- 358.486
<b>RESULTADO ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>- 770.664</b>	<b>- 757.000</b>	<b>- 928.145</b>	<b>- 3.389.921</b>
RECEITA FINANCEIRA	8.453	3.917	4.159	21.893
(-) DESPESAS FINANCEIRAS	- 404.934	- 354.724	- 359.653	- 1.975.778
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>	<b>- 1.167.145</b>	<b>- 1.107.806</b>	<b>- 1.283.638</b>	<b>- 5.343.806</b>
IMPOSTO DE RENDA DIFERIDO	182.410	30.714	5.241	37.842
CONTRIB. SOCIAL S/ LUCRO LIQ. DIFERIDO	65.668	11.057	1.887	13.623
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>- 919.067</b>	<b>- 1.149.577</b>	<b>- 1.276.510</b>	<b>- 5.292.341</b>

O Grupo encerrou o mês de maio/2021, com prejuízo contábil de **R\$ -1.276.510,00**, com acréscimo no resultado negativo em 11% se comparado ao mês anterior.

A redução observada na "receita operacional bruta" impactou diretamente para a apuração do prejuízo contábil no mês em análise, alcançando a quantia de R\$ -5.292.341,00 como resultado acumulado



no ano de 2021. Segue abaixo o detalhamento das contas que compuseram a DRE em maio/2021:

➤ **Receita operacional bruta:** a receita bruta consolidada somou R\$ 8.695.959,00, composta integralmente pela receita com prestação de serviço e com decréscimo de 3% em relação ao mês 04/2021. Após o abatimento das “deduções da receita bruta”, referente aos tributos incidentes sobre o faturamento, a receita líquida disponível para absorção dos custos e despesas do negócio era de R\$ 8.058.718,00.

Na análise individual, a Entidade com a maior participação no faturamento foi novamente a “PRO CARE”, com a receita bruta de R\$ 4.760.281,00 e proporcional a 55% do faturamento total.

Outrossim, a referida Empresa também se destaca no valor de cancelamento de vendas no período, sendo que de janeiro a maio/2021, a Recuperanda contabilizou a monta de R\$ 2.121.204,00 a título de “(-) cancelamento de vendas-prest.servs”, representando 88% do total de cancelamentos no ano corrente.

Sobre isso, no dia 05/07/2021, em resposta ao questionamento complementar proposto por esta Auxiliar do Juízo, o Grupo informou que *“os cancelamentos estão relacionados ao cliente Sul America, pois operamos com dois CNPJs deste cliente, como Operadora e Seguradora, onde ele disponibiliza arquivo único de seus segurados, sendo que há necessidade de emissão de NFs separadas por categoria e está separação ocorre de forma manual no momento da emissão da NF, sendo que eventualmente o cliente solicita alterações/ajustes.*

*Vale ressaltar que as NFs são reemitidas no mesmo montante geral, mas com pequenos ajustes entre elas. Efetuamos melhorias em*

**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

nossos controles e a tendência é que esta situação reduza ou mesmo acabe nos próximos meses”.

- **Deduções da receita bruta:** as deduções totalizaram R\$ 637.241,00 de impostos incidentes sobre o faturamento e sobre a provisão de receitas a faturar, registrando decréscimo de 3% se comparadas ao mês anterior e acompanhando a minoração da receita operacional.
- **Custos operacionais:** os custos operacionais registram os gastos com os materiais utilizados nos atendimentos realizados pelas Recuperandas como material hospitalar, medicamentos, uniformes dos profissionais e outros.

No mês analisado, estes custos somaram R\$ 1.028.525,00, com retração de 10% em relação ao mês anterior, sendo que as principais variações foram a redução no “consumo de medicamentos”, com valor final de R\$ 238.436,00, em contrapartida ao aumento nos custos com “consumo de dietas”, com saldo de R\$ 229.315,00, dentre outras variações menores que resultaram no decréscimo geral dos custos operacionais.

- **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 maio/2021, o montante do “custo com pessoal” foi de R\$ 2.441.304,00, com minoração de 1% em relação a abril/2021. A Entidade com maior participação nos dispêndios com o pessoal operacional foi a “INFORMAR” com o valor de R\$ 730.312,00, equivalente a 30% dos custos totais com pessoal.

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

No mês analisado, os custos gerais somaram R\$ 3.592.367,00 e representaram 51% dos custos totais no mês, com majoração de R\$ 19.943,00 em relação ao mês anterior. A "PRO CARE" registrou o maior valor a título de "custos gerais e administrativos" com o total de R\$ 2.529.715,00, equivalente a 70% do total consolidado.

➤ **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\$ 425.084,00, com redução de 4% em relação ao mês de abril/2021, em virtude das retrações nas despesas com "remuneração a empregados", "encargos sociais" e "benefícios sobre a folha" 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\$ 1.452.294,00, com elevação de 2% em relação ao mês de abril/2021, e representando 75% do total das despesas operacionais do Grupo.

As principais variações foram verificadas nos serviços profissionais “advocatórios”, com valor total de R\$ 130.811,00 e redução de 16% em comparação ao mês anterior, e nos gastos com “processos judiciais” na quantia final de R\$ 24.593,00, dentre outras variações menores que resultaram no acréscimo geral do subgrupo das “despesas gerais e administrativas”.

- **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 maio/2021, o valor total apurado foi de R\$ 47.289,00, com majoração de 16% em relação ao mês anterior pelo ajuste realizado na conta de “benfeitoria em imóvel de terceiros” nas Entidades “BEM SP”, “BEM GUANABARA” e “PRO CARE”.
- **Receita financeira:** as receitas financeiras consolidadas somaram R\$ 4.159,00 e registraram majoração de 6% em relação ao mês anterior, estando compostas pelos saldos de R\$ 987,00 de “juros ativos”, R\$ 169,00 referente aos “descontos obtidos” e R\$ 3.003,00 relativo aos rendimentos das “aplicações financeiras”.
- **Despesas financeiras:** no mês analisado, as despesas financeiras totalizaram R\$ 359.653,00, estando distribuídas conforme a tabela abaixo:

DESPESAS FINANCEIRAS	mar/21	abr/21	mai/21
JUROS E ENCARGOS FINANCEIROS	120.776	118.850	120.158
IOF	2.541	2.134	1.977
JUROS E MULTAS	197.249	164.584	155.174
DESPESAS BANCÁRIAS	17.042	13.906	17.288
DESCONTOS CONCEDIDOS	66.934	55.068	64.863
(-) PIS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	55	25	27
(-) COFINS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	337	157	166
<b>TOTAL</b>	<b>404.934</b>	<b>354.724</b>	<b>359.653</b>

Conforme a tabela acima, a principal variação ocorreu na rubrica “descontos concedidos” com elevação de 18% e valor final

**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

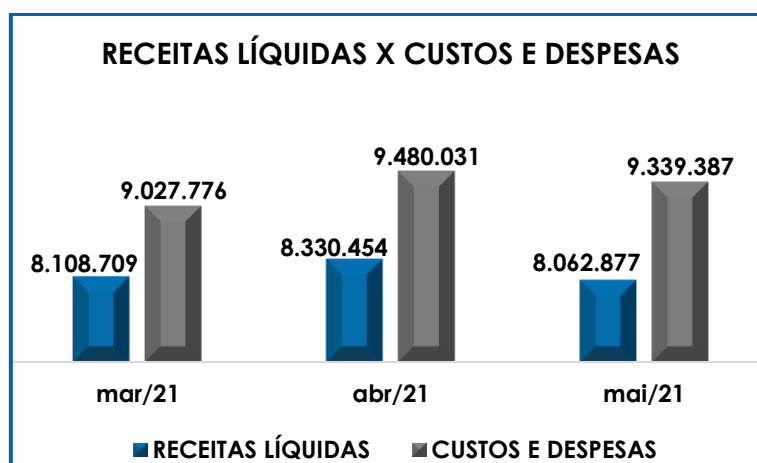
**Curitiba**  
 Rua da Glória, 314, conjunto 21  
 CEP 80030-060 F. 41 3891-1571

consolidado de R\$ 64.863,00, sendo que os valores se referiram, na maior parte, aos descontos cedidos pela "PRO CARE".

Considerando todas as despesas que compuseram o Resultado do Exercício do mês de maio/2021, operacionais e não operacionais, no montante de R\$ 2.284.320,00, os dispêndios financeiros foram proporcionais a 16% do total. Ademais, a "PRO CARE" foi a Recuperanda com a maior participação nos gastos financeiros com o percentual de 49% e despesa financeira individual de R\$ 184.149,00.

➤ **Imposto de Renda Pessoa Jurídica e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido diferidos:** os tributos "diferidos" incidem sobre as receitas a faturar em períodos futuros, mas que os impostos já foram reconhecidos na competência corrente. No mês de maio/2021, estes somaram os valores de R\$ 5.241,00 de "IRPJ diferido" e R\$ 1.887,00 de "CSLL diferido", totalizando R\$ 7.128,00.

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



Pela análise individual, foi constatado que as Empresas "BEM SP" e "PRO CARE" apresentaram as principais variações em

relação ao mês de abril/2021. Houve melhora no resultado da "PRO CARE" com a redução do prejuízo em relação ao mês anterior, enquanto na "BEM SP" verificou-se o oposto pelo aumento do resultado negativo se comparado a abril/2021. Segue demonstrativo da análise do resultado individual:

DRE POR RECUPERANDA	mar/21	abr/21	mai/21	ACUM 2021
BEM SP	- 428.937	- 183.118	- 624.884	- 2.283.268
BEM BAIXADA	- 34.172	25.815	- 27.874	- 196.953
BEM GUANABARA	- 17.251	- 15.444	- 8.912	- 62.390
BIP CARE	- 52.699	- 60.396	- 30.940	- 350.372
PRO CARE	- 247.659	- 749.948	- 441.911	- 1.631.801
INFORMAR	- 138.349	- 166.486	- 141.989	- 767.557
<b>TOTAL</b>	<b>- 919.067</b>	<b>- 1.149.577</b>	<b>- 1.276.510</b>	<b>- 5.292.341</b>

Do exposto, 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 se torne positivo e favorável a continuidade dos negócios.

## X – DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

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

Sua estrutura é segregada em três tipos de operações, sendo que as atividades operacionais são todas as entradas e saídas de recursos diretamente ligadas a atividade fim da Empresa, como o recebimento pela venda de produtos e serviços, as atividades de investimentos refletem as aquisições e vendas de ativos imobilizados, e, por último, as atividades de financiamento que demonstram a origem dos recursos captados ou dispendidos pela Entidade, como empréstimos com Instituições Financeiras,

### 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

integralização ou aumento de capital social em numerários, empréstimos tomados juntos aos Sócios, dentre outras.

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

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

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

<b>DFC MÉTODO INDIRETO - CONSOLIDADA</b>	<b>mar/21</b>	<b>abr/21</b>	<b>mai/21</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
RESULTADO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-1.166	-1.108	-1.284
<b>AJUSTES PARA CONCILIAR O RESULTADO ÀS DISPONIBILIDADES GERADAS</b>			
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	90	87	120
PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS	0	0	-2
BAIXAS DE ATIVO IMOBILIZADO	0	0	8
<b>DECRÉSCIMO/ (ACRÉSCIMO) EM ATIVOS</b>			
CONTAS A RECEBER DE CLIENTES	675	93	-677
CRÉDITOS DIVERSOS	-11	-184	-80
ADIANTAMENTOS	70	-235	-267
DESPESAS ANTECIPADAS	31	29	24
IMPOSTOS A RECUPERAR	1	10	37
DEPÓSITOS JUDICIAIS	0	-22	-4
<b>(DECRÉSCIMO)/ ACRÉSCIMO EM PASSIVOS</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



FORNECEDORES	-700	407	23
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS	546	794	366
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS E PARCELAMENTOS DE TRIBUTOS	405	314	649
OUTRAS CONTAS A PAGAR	87	-4	-71
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>28</b>	<b>181</b>	<b>-1.158</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>			
AQUISIÇÃO EM INVESTIMENTOS/PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	0	0	0
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>			
PARTES RELACIONADAS	-2	-68	0
CAPTAÇÃO/(AMORTIZAÇÃO) DE EMP. E FINANCIAMENTOS E JUROS PAGOS	-477	-203	615
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>-479</b>	<b>-271</b>	<b>615</b>
DISPONIBILIDADES NO INÍCIO DO EXERCÍCIO	654	203	112
DISPONIBILIDADES NO FINAL DO EXERCÍCIO	203	112	-431
<b>AUMENTO/REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>-451</b>	<b>-91</b>	<b>-543</b>

Conforme demonstrativo supra, em maio/2021, as três atividades resultaram em uma redução de caixa e equivalentes de R\$ - 543.458,00, ensejando que as saídas de recursos superaram as entradas de numerários e os aumentos de obrigações a pagar no mês em análise.

O conflito entre essas vertentes já foi observado pela análise contábil promovida pelos indicadores de liquidez imediata, capital de giro e grau de endividamento, onde restou claro que as obrigações são demasiadamente superiores aos ativos, e que em maio/2021, as variações nos passivos superam as ocorrências nos ativos, em especial no curto prazo, resultando na piora de alguns indicadores em relação ao mês de abril/2021.

Ainda, observou-se que o caixa das atividades operacionais demonstrou resultado negativo no mês em análise, em virtude do prejuízo contábil consolidado do período. Além disso, as variações dos ativos e passivos ocorreram de forma proporcional e não contribuíram para atenuar o resultado favorável.

Quanto aos investimentos, no mês em análise, não houve atividades que gerassem fluxos de caixa pelo investimento em ativos tangíveis e intangíveis.

Por último, verificou-se o pagamento de empréstimos e leasings, além do reconhecimento dos encargos financeiros correspondentes, em contrapartida ao acréscimo nos descontos de duplicatas, promovendo o fluxo positivo das atividades de financiamento do Grupo como resultado do aumento das obrigações.

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

## XI – CONCLUSÃO

Em maio/2021, as Recuperandas contavam com **519 colaboradores** diretos, dos quais 447 exerciam suas atividades normalmente, incluindo os 21 admitidos no mês em análise, 49 estavam em gozo de férias, 23 estavam afastados e 20 foram demitidos (não computados no total dos colaboradores).

Os gastos com a **folha de pagamento** totalizaram o montante de **R\$ 2.866.388,00**, sendo que R\$ 2.441.304,00 somaram os custos de salários, benefícios, encargos e provisões dos funcionários operacionais, empregados diretamente na prestação dos serviços médicos, e R\$ 425.084,00 referiram-se à remuneração, encargos e provisões trabalhistas do setor administrativo, tendo ocorrido uma redução geral de R\$ 34.207,00 no total dos gastos com os funcionários diretos em relação ao mês de abril/2021.

Ainda, de forma consolidada, os dispêndios com pessoal direto no ano de 2021, acumulam-se em R\$ 14.428.190,00, sendo a segunda maior despesa do **Grupo Bem**.

Por derradeiro, foi constatado o pagamento dos salários referentes ao mês de abril/2021 em 07/05/2021, e as férias e rescisões ocorridas no período foram adimplidas no decorrer do mês 05/2021, totalizando o valor de R\$ 1.360.786,00, conforme os comprovantes apresentados.

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

O **EBITDA** das Empresas encerrou o mês de maio/2021, com o prejuízo operacional consolidado de R\$ -777.483,00, e aumento de 20% no resultado negativo em comparação ao mês anterior. A piora no resultado ocorreu, principalmente, em virtude da retração no faturamento de maio/2021, compondo o *Ebitda* acumulado em 2021 de R\$ -2.343.745,00.

Na análise dos índices de **liquidez imediata e liquidez geral** de **R\$ 0,06 e R\$ 0,64**, respectivamente, apurou-se resultados insuficientes e insatisfatórios, constatando-se que as Sociedades Empresárias não dispunham de recursos financeiros para o cumprimento de suas obrigações a curto e longo prazo no mês de maio/2021.

O indicador do **capital de giro líquido** apurou resultado insatisfatório de **R\$ -8.723.951,00** no mês analisado, com aumento do

**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

indicador negativo em 3% 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, demonstrado pelos passivos circulantes, mas que a diferença entre eles é substancial e demanda um trabalho a longo prazo.

No que tange a **disponibilidade operacional**, houve acréscimo de 4% e obtenção do **resultado positivo** de **R\$ 18.209.537,00**, concluindo-se que as Recuperandas possuíam disponibilidades suficientes para a quitação dos valores devidos aos fornecedores diretos.

Por sua vez, o **grau de endividamento** apresentou majoração de 1%, sumarizando um resultado de **R\$ 147.440.177,00**, em especial pelo aumento observado na dívida ativa (não tributária). Houve o pagamento total de R\$ 8.567.825,00 de obrigações com fornecedores, com os funcionários, empréstimos, encargos sociais e tributos, e compensações totais de R\$ 84.019,00, representando 6% da dívida financeira do **Grupo Bem**.

O **faturamento** consolidado totalizou **R\$ 8.695.959,00**, com minoração de 3% se comparado a abril/2021. Na análise individual, constatou-se que novamente a Empresa "PRO CARE" deteve a maior participação na receita operacional, obtendo o faturamento bruto de R\$ 4.760.281,00. Ainda, após o abatimento das "deduções sobre a receita bruta", a quantia líquida disponível para absorção dos custos e despesas das Entidades era de R\$ 8.058.718,00 no mês em análise.

O **Ativo** consolidado encerrou o período com montante de **R\$ 143.827.421,00** e o **Passivo** com o valor de **R\$ 149.119.762,00**, sendo que a diferença entre eles se refere ao prejuízo contábil de R\$ - 5.292.341,00, acumulado na demonstração de resultado do exercício no período de janeiro a maio/2021, o qual será transferido para o Patrimônio

**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

Líquido do Grupo ao final do exercício social quando do encerramento dos Demonstrativos Contábeis, promovendo, então, o equilíbrio patrimonial obrigatório.

Por sua vez, a **Dívida Tributária** totalizou **R\$ 100.441.880,00** e registrou elevação de 1% em relação ao mês anterior. Observou-se a realização de pagamentos parciais que somaram R\$ 607.474,00 e compensações na monta de R\$ 84.019,00, totalizando a quantia de R\$ 691.493,00, representando apenas 1% da Dívida Tributária total, inclusive sendo inferior as novas apropriações e atualizações de juros e multas.

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

No mais, em maio/2021, o **Grupo Bem** apurou prejuízo contábil de **R\$ -1.276.510,00**, conforme apresentado na **demonstração do resultado do exercício**, com aumento do resultado negativo em 11% se comparado a abril/2021, alcançando o prejuízo de R\$ -5.292.341,00 acumulado no ano de 2021.

Por fim, de forma correlata ao resultado econômico apurado pelo **EBITDA** e **DRE**, o Grupo registrou variação negativa de **R\$ -543.458,00** na **demonstração dos fluxos de caixa** do mês em análise, uma vez que as saídas de recursos superaram as entradas de numerários e os aumentos das obrigações a pagar.

Do exposto, com base nas informações dispostas neste Relatório Mensal de Atividades, espera-se que as Recuperandas adotem estratégias para administrar o endividamento crescente, retomar a

**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

alavancagem das suas receitas e reduzir os custos e despesas dentro do possível, de forma a possibilitar a superação da crise econômico-financeira e assegurar a continuidade de suas atividades empresariais.

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

Após a reclassificação contábil dos valores devidos aos credores fornecedores e instituições financeiras nos referidos meses, verificou-se divergência entre os valores constantes no Quadro Geral de Credores do **Grupo Bem** e as quantias refletidas nos demonstrativos contábeis, fato este que foi tratado pelo questionamento complementar enviado em 23/06/2021, mas sem retorno até o momento.

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, 30 de julho de 2021.

**Brasil Trustee Administração Judicial.**

Administradora Judicial

**Fernando Pompeu Luccas**

OAB/SP 232.622

**Filipe Marques Mangerona**

OAB/SP 268.409

**São Paulo**

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

**Campinas**

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

**Curitiba**

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