

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

Incidente nº 0040565-02.2020.8.26.0100 – Exibição de Documento

Processo Principal nº 1035775-55.2020.8.26.0100 - Recuperação Judicial

BRASIL TRUSTEE ASSESSORIA E CONSULTORIA LTDA.,

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

Sumário

I - OBJETIVOS DESTE RELATÓRIO	3
II – REUNIÃO PERIÓDICA	3
III – FOLHA DE PAGAMENTO	4
III.I – COLABORADORES	4
III.II – GASTOS COM COLABORADORES	5
III.III - PRÓ- LABORE	8
IV – EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization)	10
V – ÍNDICES DE ANÁLISE CONTÁBIL	13
V.I – LIQUIDEZ SECA	13
V.II – LIQUIDEZ GERAL	14
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	44
IX – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	51
X – CONCLUSÃO	58

I - OBJETIVOS DESTE RELATÓRIO

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

II – REUNIÃO PERIÓDICA

Dando sequência às reuniões periódicas realizadas por videoconferência, em 13 de outubro de 2020, às 16h, esta Administradora Judicial reuniu-se com os representantes das Recuperandas.

Na referida reunião, obtivemos a informação que o foco das Recuperandas é investir em tecnologias em todas as empresas.

Na Recuperanda PRO CARE, além do investimento em tecnologias, darão prioridade à melhoria na experiência do paciente, bem como melhoria na área comercial. No entanto, ressaltaram o fato de que a rentabilidade diminuiu, visto que houve uma queda no número de pacientes (saída de 29 pacientes da empresa).

No mais, fomos informados que houve, em que pese não ser a prática das Recuperandas contratar trabalhadores autônomos, no mês de julho, contratação de uma média de 50 trabalhadores temporários. Esclareceram, também, que o motivo da maioria dos colaboradores afastados foi pela Covid-19.

Ademais, ressaltaram que renegociaram taxas de juros com parceiros para melhoria da saúde financeira das Recuperandas. Além disso, não acreditam no crescimento breve das empresas e que haverá uma queda no faturamento. No entanto, acreditam que no início do ano de 2021 haverá melhorias.

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

III – FOLHA DE PAGAMENTO

III.I – COLABORADORES

No mês de agosto/2020 as Recuperandas “BEM SP”, “BEM BAIXADA”, “BEM GUANABARA”, “BIP CARE”, “PRO CARE” e “INFORMAR”, em conjunto com a denominada “GRUPO BEM”, contavam com um quadro funcional de **497 Colaboradores** diretos alocados em 09 Unidades, sendo essas nas cidades de São Paulo/SP, Santos/SP e Rio de Janeiro/RJ.

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

COLABORADORES POR RECUPERANDA	jun/20	jul/20	ago/20
BEM SP	202	197	199
BEM BAIXADA	41	39	39
BEM GUANABARA	1	0	1
BIP CARE	19	19	20
PRO CARE	122	130	127
INFORMAR	109	109	111
TOTAL	494	494	497

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

Do total de Colaboradores diretos, 404 exerciam suas atividades normalmente, 16 foram admitidos, 45 estavam em gozo de férias, 32 estavam afastados e 15 foram demitidos, conforme demonstrado no quadro abaixo:

COLABORADORES	jun/20	jul/20	ago/20
ATIVOS	423	401	404
ADMITIDOS	9	16	16
FÉRIAS	23	44	45
AFASTADOS	39	33	32
DEMITIDOS	8	11	15
TOTAL	494	494	497

III.II – GASTOS COM COLABORADORES

Os gastos consolidados com a Folha de Pagamento no mês de agosto/2020 foram de R\$ 2.647.964,00, sendo que R\$ 1.322.848,00 somaram os valores de salários e demais remunerações, R\$ 397.902,00 referiram-se aos benefícios como vale alimentação, vale transporte e outros, R\$ 430.813,00 compuseram os gastos com os encargos sociais e R\$ 496.402,00 totalizaram as provisões trabalhistas.

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

FOLHA DE PAGAMENTO	jun/20	jul/20	ago/20
SALÁRIOS E ORDENADOS	1.182.016	1.163.421	1.185.974
HORAS EXTRAS	29.986	22.182	21.501
FÉRIAS	-36.604	-16.209	-68.942
AVISO PRÉVIO	-4.706	-3.248	8.422
BOLSA AUXÍLIO	8.674	7.524	7.524
MENOR APRENDIZ	4.836	195	195
REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS	1.184.201	1.173.865	1.154.675
INSS	293.226	276.335	255.712
FGTS	98.711	112.472	116.016

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

ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS	391.937	388.807	371.728
VALE REFEIÇÃO	39.065	41.667	46.432
VALE TRANSPORTE	30.444	31.144	28.675
VALE ALIMENTAÇÃO	65.043	67.493	66.477
ASSISTÊNCIA MÉDICA	113.334	101.389	101.571
ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	951	420	-1.281
AUXÍLIO CRECHE	14.929	14.414	14.223
GRATIFICAÇÕES	4.622	3.427	2.039
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	3.455	3.479	3.543
CESTA BÁSICA	60.662	54.930	59.173
BENEFÍCIOS E OUTROS	332.506	318.364	320.852
PROVISÃO DE FÉRIAS	126.736	154.404	216.464
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	96.924	103.718	114.832
INSS S/PROVISÕES	100.617	59.487	86.795
FGTS S/PROVISÕES	22.743	18.981	26.959
PROVISÕES	347.020	336.590	445.050
TOTAL DOS CUSTOS COM PESSOAL	2.255.664	2.217.625	2.292.305
SALÁRIOS E ORDENADOS	215.989	218.548	205.943
HORAS EXTRAS	0	122	0
FÉRIAS	-4.691	-28.926	-35.493
INDENIZAÇÕES	0	782	0
AVISO PRÉVIO	0	7.906	-2.277
MENOR APRENDIZ	0	0	0
REMUNERAÇÃO A EMPREGADOS	211.299	198.432	168.173
INSS	64.180	51.081	48.943
FGTS	16.598	30.764	10.141
ENCARGOS SOCIAIS E OUTROS	80.778	81.845	59.085
VALE REFEIÇÃO	2.784	6.381	5.494
VALE TRANSPORTE	11.783	9.825	-1.141
VALE ALIMENTAÇÃO	9.888	11.937	11.272
ASSISTÊNCIA MÉDICA	63.668	47.083	51.329
ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	219	0	0
AUXÍLIO CRECHE	1.004	1.507	1.507
CURSOS/TREINAMENTOS/DESENVOLVIMENTO	0	0	0
SEGURO DE VIDA FUNCIONÁRIOS	535	551	487
CESTA BÁSICA	7.684	8.520	8.102
BENEFÍCIOS SOBRE FOLHA	97.565	85.803	77.050
PROVISÃO DE FÉRIAS	31.465	49.555	24.299
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	21.278	21.466	13.657
INSS S/PROVISÕES	20.149	19.001	10.437
FGTS S/PROVISÕES	4.220	5.170	2.960
PROVISÕES	77.111	95.192	51.352
TOTAL DAS DESPESAS COM PESSOAL	466.753	461.272	355.659

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

TOTAL GASTOS COM COLABORADORES	2.722.417	2.678.897	2.647.964
---------------------------------------	------------------	------------------	------------------

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

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

Assim, as alterações mais significativas nos "custos com pessoal" operacional foram os aumentos de R\$ 22.553,00 na rubrica "salários e ordenados" no total de R\$ 1.185.974,00 e redução de R\$ 52.733,00 nos custos com "férias" de R\$ 68.942,00, resultando no decréscimo do encargo com "INSS" em R\$ 20.623,00 e saldo final de R\$ 255.712,00. Os custos equivaliam a 87% dos gastos totais com os Colaboradores do Grupo.

No setor administrativo, por sua vez, as principais variações ocorreram com os decréscimos de 6% e despesa de R\$ 205.943,00 com "salários e ordenados", 100% no "vale transporte" e saldo credor de R\$ - 1.141,00 e 67% de redução na despesa com "FGTS" no valor total de R\$ 10.141,00. As despesas com pessoal somaram R\$ 355.659,00 em agosto/2020 e equivaliam a 13% dos gastos totais com pessoal direto.

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

Por último, algumas empresas utilizam a contratação de autônomos para complementação da mão de obra. Em agosto/2020 as

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

Entidades registraram um total de 25 profissionais autônomos contratados e ensejaram as seguintes despesas:

GASTO COM AUTÔNOMOS	jun/20	jul/20	ago/20
BEM SP	0	162	0
BEM BAIXADA	1.825	2.137	2.302
BIP CARE	38.397	43.664	41.338
PRO CARE	0	840	4.824
INFORMAR	0	4.210	0
TOTAL	40.222	51.013	48.464

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

As Notas Fiscais referentes ao mês de agosto/2020 eram de R\$ 45.000,00 para cada Empresário da administração do Grupo Bem, totalizando R\$ 135.000,00, sendo que o Sócio Luiz Carlos Cabernite emitiu sua

Nota de Prestação de Serviço para a Entidade "BEM BAIXADA" e os Sócios Paulo Rogério Cabernite e Sérgio Cabernite emitiram para a Empresa "BIP CARE".

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

Por último, conforme consulta realizada em 21/10/2020 da Ficha Cadastral Simplificada disponível no *site* da Junta Comercial do estado de São Paulo e do Quadro Societário disponível na consulta da Receita Federal do Brasil, cada Recuperanda possui seu capital social distribuído da seguinte forma:

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

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

INFORMAR	VALOR	%
PAULO ROGÉRIO CABERNITE	572.650	50%
SERGIO CABERNITE	572.650	50%
CAPITAL SOCIAL	1.145.300	100%

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 quatros itens citados.

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

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

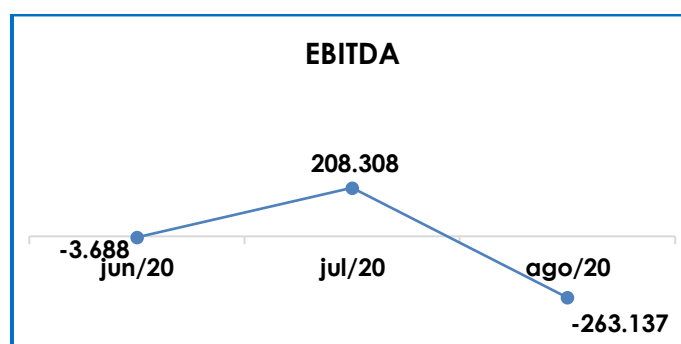
EBITDA	jun/20	jul/20	ago/20
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	11.663.382	11.214.702	10.388.734
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	-799.104	-776.603	-717.079
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	10.864.278	10.438.099	9.671.655
CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS	-9.132.580	-8.363.763	-8.136.976
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1.731.698	2.074.336	1.534.679
% RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	15%	18%	15%
DESPESAS COM PESSOAL	-466.753	-460.490	-355.659
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	-1.393.079	-1.489.906	-1.557.776
DEPRECIACÃO E AMORTIZACÃO	124.446	84.368	115.619
TOTAL	-3.688	208.308	-263.137
EBITDA % RECEITA OPERAC. BRUTA	-0,03%	2%	-3%

O Grupo apurou o **prejuízo operacional de R\$ 263.137,00** no cálculo do EBITDA em agosto/2020, com reversão do resultado positivo obtido no mês anterior e com redução de R\$ 471.445,00 se comparado ao mês de julho/2020.

Ainda que tenha ocorrido um decréscimo nos custos e nas despesas gerais, a redução de R\$ 825.967,00 observada na “receita operacional bruta” consolidada de R\$ 10.388.734,00 impactou diretamente no resultado operacional das Recuperandas e ensejou o prejuízo mencionado acima.

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

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



Ao analisarmos a participação de cada Recuperanda no resultado do EBITDA consolidado, observou-se que as Entidades “BEM SP”, “BIP CARE”, “PRO CARE” e “INFORMAR” apresentaram piora

em relação aos valores de julho/2020, com aumentos do valor negativo em 36% e valor final de R\$ -341.787,00 na SP, reversão dos saldos positivos e apuração de prejuízos operacionais de R\$ -117.156,00 e R\$ -35.032,00 na BIP e INFORMAR, e redução de 38% no lucro da PRO que encerrou o período com o EBITDA de R\$ 321.799,00.

Em contrapartida, as Empresas “BEM BAIXADA” e “BEM GUANABARA” demonstraram um decréscimo do resultado operacional negativo em relação ao mês anterior com redução de 46% na BAIXADA e saldo final de R\$ -83.766,00 e 24% na GUANABARA com EBITDA de R\$ -7.195,00, demonstrando melhora se comparado a julho/2020.

Segue abaixo o demonstrativo do EBITDA no período de junho a agosto/2020 por Empresa:

EBITDA POR RECUPERANDA	jun/20	jul/20	ago/20
BEM SP	-248.970	-251.094	-341.787
BEM BAIXADA	-104.662	-156.166	-83.766
BEM GUANABARA	-7.825	-9.421	-7.195
BIP CARE	156.825	43.805	-117.156
PRO CARE	127.278	520.052	321.799
INFORMAR	73.667	61.133	-35.032
TOTAL	-3.688	208.308	-263.137

É importante que as Recuperandas revejam os custos em relação ao faturamento, tendo em vista que no período de junho a agosto/2020 consumiram mais de 70% das receitas operacionais. Além disso, devem analisar todos os gastos envolvidos na manutenção da atividade fim do Grupo em relação a projeção de faturamento para os próximos meses, de forma que encontrem o cenário mais favorável que possibilite a retomada do lucro operacional e a continuidade dos negócios.

V – ÍNDICES DE ANÁLISE CONTÁBIL

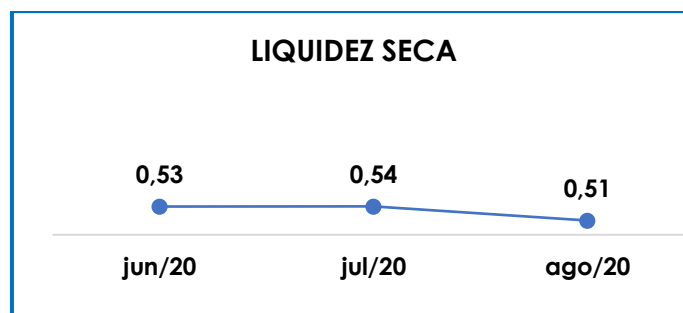
Os índices de avaliação contábil são ferramentas utilizadas na gestão das informações contábeis da Sociedade Empresária, com o objetivo de propiciar a adoção de métodos estratégicos para o seu desenvolvimento positivo.

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 SECA

O índice de **Liquidez Seca** traz informações sobre a capacidade de pagamentos da Sociedade Empresária, desconsiderando seus estoques, os quais podem ser obsoletos e não representar a realidade dos saldos apresentados no demonstrativo contábil.

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



Segundo gráfico acima, o índice de Liquidez Seca do Grupo Bem totalizou R\$ 0,51 em agosto/2020, obtido pela divisão dos valores consolidados do “ativo circulante” subtraído dos “estoques” de R\$ 36.966.677,00, pelo “passivo circulante” de R\$ 72.815.484,00.

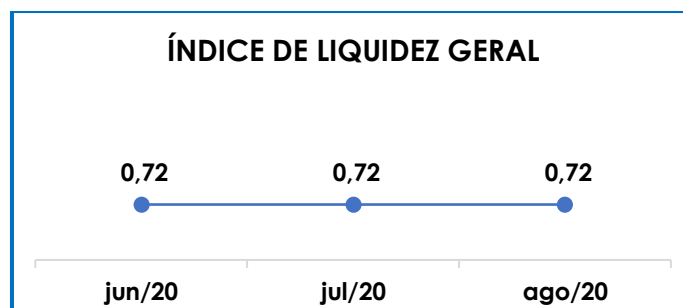
Ambas as vertentes do cálculo apresentaram decréscimo em relação ao mês de julho/2020, sendo que houve redução nos ativos considerados para o cálculo de R\$ 2.052.988,00 e a minoração no passivo a curto prazo de R\$ 113.819,00, ensejando a involução do indicador em R\$ 0,03 como resultado da maior variação nos ativos.

Desta forma, conclui-se que as Recuperandas apresentaram um índice **insuficiente e insatisfatório**, isto é, não possuíam bens e direitos de curto prazo (descontados os valores relativos aos estoques) capazes de suprir as obrigações de curto prazo, logo que para cada **R\$ 1,00** de dívida a capacidade de pagamento era de **R\$ 0,51**.

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 melhor que a Liquidez Seca e registrou o índice de R\$ 0,72 em agosto/2020, mantendo o indicador obtido no mês anterior.

O índice é resultado da divisão dos ativos no valor de R\$ 165.267.969,00 pelo total dos passivos de R\$ 231.082.102,00, sendo que o aumento ocorrido nas obrigações foi maior que a majoração dos ativos, fazendo com o índice se mantivesse inalterado, mas que a curva do gráfico apresentasse a queda resultando do aumento da diferença entre as duas vertentes do cálculo.

Assim, concluiu-se que ao considerar os ativos não circulantes as Recuperandas continuavam a não dispor de bens e direitos suficientes para o pagamento das suas obrigações, com vencimentos a curto e longo prazos, uma vez que a capacidade de pagamento era de **R\$ 0,72** 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.

CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO	jun/20	jul/20	ago/20
DISPONIBILIDADES	6.636.725	6.770.283	5.607.520
CONTAS A RECEBER	27.273.532	25.555.908	24.262.955
OUTROS CRÉDITOS	8.748.325	9.917.820	10.220.140
ATIVO CIRCULANTE	42.658.582	42.244.011	40.090.615
CONTAS A PAGAR	-18.843.816	-19.925.881	-20.956.143
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	-5.202.102	-3.835.341	-3.176.850
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-11.412.294	-10.527.103	-8.914.785
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	-18.389.654	-18.701.797	-19.304.272
PARCELAMENTOS	-3.685.682	-3.762.583	-3.762.583
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	-16.195.177	-16.176.098	-16.700.852
PASSIVO CIRCULANTE	-73.728.726	-72.928.803	-72.815.484
TOTAL GERAL	-31.070.144	-30.684.792	-32.724.869

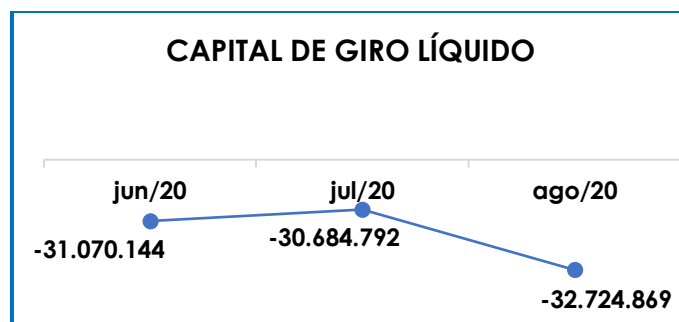
Conforme o quadro acima, verificou-se que em agosto/2020 o índice do CGL apresentou acréscimo de 7% no resultado negativo em relação ao mês de anterior, encerrando o período com o valor de R\$ -32.724.869,00. A piora no indicador foi resultado da redução no “ativo circulante” ter sido maior que a minoração ocorrida no “passivo circulante”, tornando maior a diferença entre os dois saldos.

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

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

Segue representação gráfica da variação do Capital de Giro Líquido de junho a agosto/2020:



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

CGL POR RECUPERANDA	jun/20	jul/20	ago/20
BEM SP	-10.281.340	-10.265.848	-11.127.081
BEM BAIXADA	-2.331.538	-2.239.125	-2.099.943
BEM GUANABARA	166.383	174.796	173.265
BIP CARE	5.056.639	5.227.680	3.774.839
PRO CARE	-21.070.406	-20.649.388	-20.101.599
INFORMAR	-2.609.882	-2.932.907	-3.344.349
TOTAL	-31.070.144	-30.684.792	-32.724.869

Assim como em outros pontos abordados na análise expressa no presente Relatório, a Empresa "PRO CARE" possui a maior participação no índice consolidado com um CGL negativo de R\$ -20.101.599,00 e equivalente a 61% do total. A principal variação no resultado do indicador de Capital de Giro Líquido ocorreu na Empresa "BIP CARE" com redução do índice positivo em R\$ 1.452.841,00 e resultado de R\$ 3.774.839,00.

Conforme demonstrado acima, foi possível observar que houve majoração do saldo negativo do CGL consolidado no mês de agosto/2020, demonstrando que as Recuperandas têm trabalhado para

melhorar o cenário adverso atual. Entretanto, a considerável diferença entre os valores dos ativos e os passivos denota o grave desequilíbrio na relação "lucratividade x endividamento", sendo necessário um trabalho a longo prazo para reversão do quadro.

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", e "estoques", subtraindo o saldo devidos aos "fornecedores", conforme quadro abaixo:

DISPONIBILIDADE OPERACIONAL	jun/20	jul/20	ago/20
CONTAS A RECEBER	27.273.532	25.555.908	24.262.955
ESTOQUES	3.223.495	3.224.346	3.123.938
FORNECEDORES	-18.765.489	-19.110.971	-20.689.235
TOTAL	11.731.538	9.669.283	6.697.657

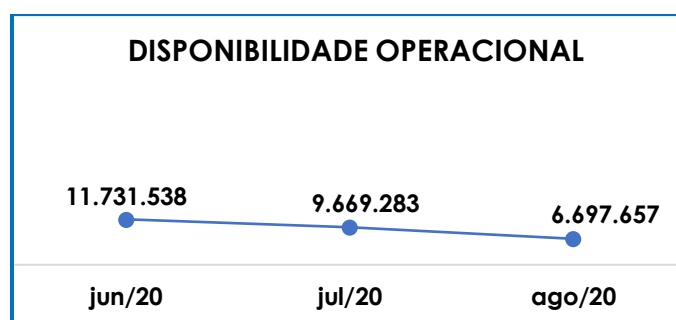
A disponibilidade operacional das Recuperandas apresentou **saldo positivo de R\$ 6.697.657,00** em agosto/2020, mantendo a condição satisfatória registrada em julho/2020, porém com minoração equivalente a R\$ 2.971.626,00.

Tal involução se deu pelas reduções nos saldos das "contas a receber" em 5% e montante de R\$ 24.262.955,00 e estoques em 3% e saldo final de R\$ 3.123.938,00, em contrapartida ao aumento de 8% nos "fornecedores" de R\$ 20.689.235,00.

Segue abaixo representação gráfica da variação da disponibilidade operacional de junho a agosto/2020:

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

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



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

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 junho a agosto/2020, os quais foram obtidos pela soma de todas as obrigações, apresentadas com sinal negativo, subtraindo-se os valores do grupo "disponibilidades" apresentado com valores positivos.

DÍVIDA FINANCEIRA LÍQUIDA	jun/20	jul/20	ago/20
DISPONIBILIDADES	6.636.725	6.770.283	5.607.520
CONTAS A PAGAR	-18.843.816	-19.925.881	-20.956.143
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	-5.202.102	-3.835.341	-3.176.850
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-11.412.294	-10.527.103	-8.914.785

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

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

CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE	-11.651.518	-12.156.816	-12.305.726
PROVISÕES	-5.318.139	-5.318.139	-5.318.139
DÍVIDA ATIVA	-45.791.144	-44.992.997	-45.064.122
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	-18.389.654	-18.701.797	-19.304.272
PARCELAMENTOS	-3.685.682	-3.762.583	-3.762.583
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	-16.195.177	-16.176.098	-16.700.852
PARCELAMENTOS TRIBUTOS	-58.824.191	-58.924.927	-58.931.190
DÍVIDA FISCAL E TRABALHISTA	-97.094.704	-97.565.405	-98.698.896
TOTAL	-142.885.848	-142.558.402	-143.763.018

A dívida financeira líquida do Grupo Bem totalizou R\$ 143.763.018,00 no mês de agosto/2020, com acréscimo equivalente a R\$ 1.204.616,00.

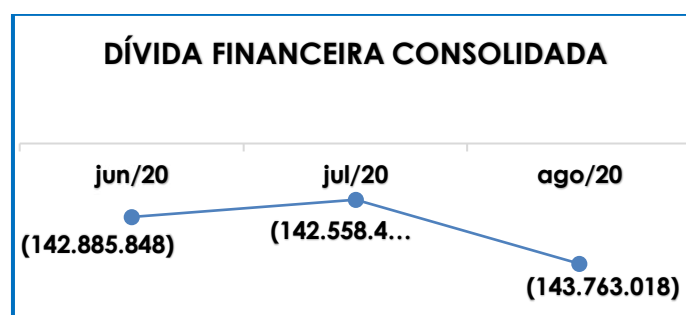
O total da Dívida Ativa, composta pelas obrigações de caráter não tributário e equivalente a 31% do total devido, registrou o montante de R\$ 45.064.122,00 e aumento de R\$ 71.125,00 em relação ao mês anterior.

As principais variações registradas no período foram a redução de R\$ 1.612.318,00 e equivalente a 15% nos “empréstimos e financiamentos” com saldo de R\$ 8.914.785,00 e a minoração de 17% e na quantia de R\$ 1.162.763,00 nas “disponibilidades” com montante final de R\$ 5.607.520,00, dentre outras variações menores.

A Dívida Fiscal e Trabalhista, por sua vez, registrou as maiores variações nos aumentos de R\$ 602.475,00 nos “impostos, taxas e contribuições” com saldo de R\$ 19.304.272,00 e o acréscimo de R\$ 524.754,00 nas “obrigações trabalhistas a pagar” com saldo de R\$ 16.700.852,00, além de outras variações menores que compuseram a quantia final do grupo de R\$ 98.698.896,00 e majoração de 1% se comparado ao mês anterior.

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

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



Na análise por Recuperanda, observou-se que a dívida da “PRO CARE” de R\$ 74.763.907,00 representa 52% do total, seguida pela “BEM SP” com o montante devido de R\$ 45.135.932,00 e equivalente a 31% do débito total do Grupo.

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

DÍVIDA FINANCEIRA POR RECUPERANDA	jun/20	jul/20	ago/20
BEM SP	-44.347.000	-44.858.968	-45.135.932
BEM BAIXADA	-12.981.970	-12.862.421	-12.876.622
BEM GUANABARA	-4.350.308	-4.343.284	-4.344.880
BIP CARE	4.303.229	4.574.212	3.278.830
PRO CARE	-75.100.652	-74.448.274	-74.763.907
INFORMAR	-10.409.148	-10.619.666	-9.920.507
TOTAL	-142.885.848	-142.558.402	-143.763.018

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

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

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

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 e outras pessoas jurídicas relacionadas por intermédio das operações de mútuo.

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

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

DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	jun/20	jul/20	ago/20
MÚTUO BEM SP	-27.276.111	-27.434.393	-26.331.111
MÚTUO BEM SANTOS	-472.148	-484.283	-488.972
MÚTUO PRO CARE	-43.565.931	-43.701.259	-43.479.059
MÚTUO INFORMAR	-6.052.564	-6.370.564	-6.691.664
TRANSFERÊNCIAS ENTRE FILIAIS	0	0	-4.621.042
MÚTUO BIP CARE	-99.716	-99.716	-99.716
TOTAL	-77.466.470	-78.090.215	-81.711.564

Assim como na análise do Grau de Endividamento tratado no tópico anterior, a "PRO CARE" apresenta o maior débito de mútuo com o valor de R\$ 43.479.059,00 e equivalente a 53% do total, seguida pela "BEM SP" com o saldo de R\$ 26.331.111,00 representando 32% da dívida. Ainda, em relação ao mês de julho/2020 houve majoração de 5% e equivalente a R\$ 3.621.349,00.

Como já mencionado, essas operações acontecem entre as Sociedades do Grupo Bem e entre outras Empresas relacionadas ao Grupo, como no caso da Bandeirante Emergências Médicas Ltda e a APIS. Nestes casos, os montantes devidos pela Bandeirante e APIS não aparecem nos Demonstrativos Contábeis das Recuperandas, tendo em vista que essas Sociedades não fazem parte do Grupo Bem e não estão elencadas nas Entidades participantes do litisconsórcio recuperacional.

Entretanto, sendo o Grupo cedente dos valores, foi possível identificar o montante a receber de ambas as Empresas pela análise do ativo de cada Recuperanda, sendo que os créditos contabilizados no período de junho a agosto/2020 serão demonstrados no tópico VI.I – Ativo.

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

Quanto as operações de mútuo, é importante formalizá-las em Contratos de forma que as transferências de recursos sejam acompanhadas, bem como a devolução dos valores, principalmente no cenário de crise econômico-financeira em que a formação de caixa e os fluxos de recursos são indispensáveis para o soerguimento e a continuidade dos negócios. Sobre isto, o Grupo informou em 13/10/2020 na Reunião Periódica,

que está providenciando a elaboração dos instrumentos legais, mas até a finalização do presente Relatório não apresentaram os Contratos.

Por fim, ao apresentarmos todos os índices de análise contábil, concluiu-se que os indicadores de **Liquidez Seca, Liquidez Geral, Capital de Giro Líquido e Grau de Endividamento** findaram o mês de agosto/2020 com **indicadores negativos e insatisfatórios**, demonstrando que as Recuperandas, de modo geral, permanecem insolventes, mas que as Empresas têm trabalhado para reverter o cenário desfavorável no qual se encontram em virtude da melhora observados nos indicadores mencionados acima.

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

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

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 agosto/2020 foi de R\$ 10.388.734,00, apresentando redução de 7% em relação ao mês anterior. A receita com prestação de serviço auferida por Recuperanda está demonstrada no quadro abaixo no período de junho a agosto/2020, sendo

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

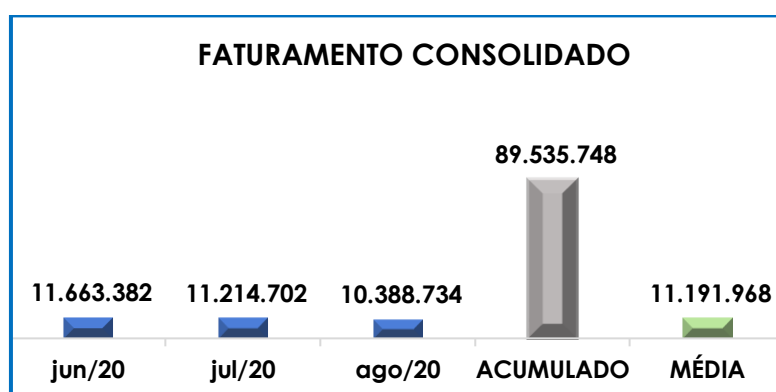
Campinas
 Av. Barão de Itapira, 2294, 4º andar
 CEP 13073-300 F. 19 3256-2006

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

RECEITA BRUTA POR RECUPERANDA	jun/20	jul/20	ago/20
BEM SP	2.033.596	2.107.744	1.893.001
BEM BAIXADA	511.757	471.783	526.206
BIP CARE	1.202.561	984.499	408.763
PRO CARE	6.561.642	6.414.607	6.364.384
INFORMAR	1.353.825	1.236.069	1.196.381
TOTAL	11.663.382	11.214.702	10.388.734

Conforme análise da tabela supra, observou-se que a principal variação ocorreu na “BIP CARE” com o faturamento bruto de R\$ 408.763,00 e minoração de 58% em relação ao mês de julho/2020 e equivalente a R\$ 575.736,00.

O faturamento consolidado acumulado de janeiro a agosto/2020 sumarizou R\$ 89.535.748,00 com uma média mensal de R\$ 11.191.968,00. A seguir temos a representação gráfica da oscilação das receitas com vendas de serviços no período de junho a agosto/2020, além do valor acumulado e da média apurada no exercício corrente:



Diante desse cenário, concluiu-se que, apesar da oscilação no faturamento ao longo dos meses, houve estabilidade entre as

receitas auferidas e a média do faturamento mensal no ano até o mês de agosto/2020.

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

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

Este fato foi verificado conforme o valor consolidado do faturamento, em especial na "BEM SP", "BIP CARE" e "INFORMAR", o qual apresentou uma redução de 7% em relação as receitas auferidas em julho/2020 pelo Grupo Bem.

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

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 da Recuperanda no trimestre analisado:

ATIVO	jun/20	jul/20	ago/20
DISPONIBILIDADES	6.636.725	6.770.283	5.607.520
CAIXA	351.597	353.864	353.322
BANCO CONTA MOVIMENTO	2.595.123	2.716.926	1.547.755
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	3.690.005	3.699.493	3.706.443
CONTAS A RECEBER	27.273.532	25.555.908	24.262.955
CONTAS A RECEBER	27.273.532	25.555.908	24.262.955
OUTROS CRÉDITOS	8.748.325	9.917.820	10.220.140
ESTOQUES	3.223.495	3.224.346	3.123.938
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	1.528.532	1.468.040	1.471.647
OUTROS CRÉDITOS	1.162.817	1.281.434	304.225
ADIANTAMENTOS	2.833.481	3.944.000	5.320.331
ATIVO CIRCULANTE	42.658.582	42.244.011	40.090.615
IMOBILIZADO LÍQUIDO	1.607.672	1.546.446	2.476.717
IMOBILIZADO	9.825.084	9.825.084	10.830.778
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA	-9.199.794	-9.223.212	-9.260.826
LEASING	13.093.097	13.093.097	13.093.097
(-) DEPRECIAÇÕES LEASING	-12.110.715	-12.148.523	-12.186.332
INTANGÍVEL LÍQUIDO	2.547.753	2.534.636	2.490.441
INTANGÍVEL	4.253.682	4.287.809	4.321.935
(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	-1.705.928	-1.753.172	-1.831.495
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	103.636.999	104.263.225	108.057.197
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	15.592.127	15.592.127	15.762.861
CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	79.565.502	80.191.728	83.814.965
CRÉDITO TRIBUTÁRIO	8.479.370	8.479.370	8.479.370
INVESTIMENTOS	12.153.000	12.153.000	12.153.000
PARTICIPAÇÕES PERMANENTES EM SOCIEDADES	12.153.000	12.153.000	12.153.000

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

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

ATIVO NÃO CIRCULANTE	119.945.425	120.497.307	125.177.354
TOTAL	162.604.007	162.741.318	165.267.969

De modo geral, observou-se o aumento do Ativo em R\$ 2.526.651,00 se comparado ao mês anterior, decorrente de diversas variações nos grupos e contas. Em seguida apresentamos a análise detalhada das rubricas e suas variações.

- **Ativo circulante:** os ativos realizáveis a curto prazo somaram R\$ 40.090.615,00 e representavam 24% do Ativo total do Grupo Bem.
- **Disponibilidades:** correspondem aos recursos financeiros que se encontram à disposição imediata das Recuperandas para o pagamento de suas obrigações a curto prazo.

No mês de agosto/2020 o grupo era composto pelos subgrupos “caixa” com saldo de R\$ 353.322,00, “banco conta movimento” com o valor de R\$ 1.547.755,00 e “aplicações financeiras” com o valor de R\$ 3.706.443,00, totalizando o montante de R\$ 5.607.520,00 e redução equivalente a R\$ 1.162.763,00 em relação ao mês anterior.

O decréscimo no saldo do grupo deu-se, principalmente, pela minoração das disponibilidades na “BIP CARE” em R\$ 1.758.206,00 e montante final de R\$ 3.870.669,00, com a maior variação no subgrupo “banco conta movimento” que reduziu em 67% e registrou a quantia de 853.707,00 ao final de agosto/2020.

Ademais, o Grupo esclareceu que tem por hábito tratar os saldos em caixa e bancos das Recuperandas como um “caixa único/geral”, controlando um saldo consolidado a título de “disponibilidades”, realizando as movimentações entre as Empresas conforme as necessidades

financeiras de cada uma ou por eventual planejamento para utilização dos valores, 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 agosto/2020 pelo montante consolidado de R\$ 24.262.955,00. Na sequência tem-se o quadro demonstrativo com todos os valores que compuseram o saldo a receber de clientes no período de junho a agosto/2020:

CONTAS A RECEBER	jun/20	jul/20	ago/20
CONTAS A RECEBER	17.681.693	16.314.623	15.024.380
(-) PROVISÃO P/ DEVEDORES DUVIDOSOS	-6.200.998	-6.200.998	-6.194.430
PROVISÃO CONTAS RECEBER (MEDIÇÕES A FATURAR)	15.947.972	15.597.559	15.433.005
ACOMP CONTAS A RECEBER	-155.135	-155.276	0
TOTAL	27.273.532	25.555.908	24.262.955

No mês analisado houve redução de 5%, equivalente a R\$ 1.292.953,00, em virtude dos decréscimos nas rubricas "contas a receber" de R\$ 1.290.243,00 e saldo final de R\$ 15.024.380,00, "provisão de contas a receber (medições a faturar)" de R\$ 164.554,00 e montante final de R\$ 15.433.005,00 e "acomp contas a receber" com redução de 100%, em contrapartida a minoração da "provisão p/ devedores duvidoso" com saldo credor e redutor das demais contas em R\$ 6.568,00 e valor final de R\$ - 6.194.430,00, ensejando a variação observada no período.

A principal variação nos saldos a receber de clientes ocorreu na "INFORMAR" com o decréscimo de 29% no valor líquido pelo recebimento de serviços prestados, já deduzida a provisão para devedores duvidosos, registrando o saldo final de R\$ 2.748.176,00.

➤ **Outros créditos:** o grupo outros créditos consolida os valores que não se classificam como "contas a receber" de vendas a prazo, mas fazem parte dos

bens e direitos que o Grupo Bem possui a realizar no curto prazo. O grupo era formado pelas seguintes contas:

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

O saldo ao final do mês analisado perfaz o montante de R\$ 3.123.938,00, apresentando minoração de R\$ 100.408,00 em relação ao mês anterior. A composição total do grupo "estoques" no período de junho a agosto/2020 está apresentada no quadro abaixo:

ESTOQUES	jun/20	jul/20	ago/20
MATERIAIS HOSPITALARES	2.971.844	2.971.915	2.971.915
MEDICAMENTOS	3.301.022	3.301.802	3.301.802
FROTA	15.074	15.074	15.074
DIETAS	22.232	22.232	22.232
UNIFORMES	8.962	8.962	8.962
PROVISÃO PERDA DE ESTOQUE	-3.095.639	-3.095.639	-3.095.639
TOTAL	3.223.495	3.224.346	3.224.346

Considerando a estagnação de alguns valores no trimestre, foi solicitado ao Grupo esclarecimentos quanto a não movimentação de itens empregados na prestação dos serviços realizados pelas Recuperandas, mas até o encerramento do presente Relatório as justificativas não foram apresentadas.

b) Créditos tributários: é o subgrupo que totaliza os impostos que poderão ser recuperados ao abatê-los dos tributos apurados sobre as vendas, sobre Notas Fiscais de serviços tomados ou sobre o faturamento. Segue abaixo a composição do grupo que totalizou R\$ 1.471.647,00 em agosto/2020, com majoração de R\$ 3.607,00:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	jun/20	jul/20	ago/20
PIS A RECUPERAR	28.910	6.162	6.167
COFINS A RECUPERAR	123.254	18.351	18.375
CSLL A RECUPERAR	189.350	199.695	109.523
IRRF A RECUPERAR	300.374	316.275	176.764
INSS A RECUPERAR	264.838	323.289	279.621
ANTECIPAÇÃO DO IRPJ	107.167	96.374	109.109
ANTECIPAÇÃO DA CSLL	39.451	32.705	40.664
SALDO NEGATIVO DE IRPJ	307.839	307.839	464.374
SALDO NEGATIVO DE CSLL	160.885	160.885	260.586
IRRF A COMPENSAR	678	678	678
CSRF A COMPENSAR	5.786	5.786	5.786
TOTAL	1.528.532	1.468.040	1.471.647

As variações mais significativas no período foram o acréscimo na rubrica "saldo negativo de IRPJ" de R\$ 156.535,00 e saldo de R\$ 464.374,00, e a redução de R\$ 139.511,00 na conta "IRRF a recuperar" com valor total de R\$ 176.764,00, sendo a "PRO CARE" a Entidade com maior saldo de créditos a recuperar.

c) Outros créditos: o grupo era composto pelas rubricas "despesas antecipadas" de R\$ 160.854,00, "consórcio cartão de crédito" no valor de R\$ 55.045,00 e "recebimentos retidos (banco do brasil)" na quantia de R\$ 88.325,00, totalizando R\$ 304.225,00 e com minoração de R\$ 977.209,00 em relação ao mês de julho/2020.

A principal variação se deu no subgrupo "consórcio cartão de crédito" com a redução de R\$ 947.885,00 e saldo final de R\$ 55.045,00, pela compra de 6 veículos na "BEM SP".

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

O grupo cresceu em R\$ 1.110.519,00 e totalizou R\$ 5.320.331,00 ao final do mês de agosto/2020, sendo que 92% deste valor se referia aos "adiantamentos a fornecedores" de R\$ 4.899.683,00. Ademais, a Recuperanda "PRO CARE" possuía o maior saldo de adiantamento a fornecedores com a quantia de R\$ 4.366.839,00. A seguir o quadro demonstrativos de todas as contas que compuseram os adiantamentos no período de junho a agosto/2020:

ADIANTAMENTOS	jun/20	jul/20	ago/20
ADIANTAMENTO DE 13º SALÁRIO	86.581	146.907	198.461
ADIANTAMENTO DE FÉRIAS	27.671	63.360	88.958
ADIANTAMENTOS A FUNCIONÁRIOS	0	320	5.451
ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	2.631.538	3.705.747	4.899.683
ADIANTAMENTO - CESTA BÁSICA	8	33	8
ADIANTAMENTO - VALE REFEIÇÃO	15.075	3.996	46.840
ADIANTAMENTO - VALE TRANSPORTE	50.136	-2.225	46.202
ADIANTAMENTO - VALE ALIMENTAÇÃO	0	-320	-266
ADIANTAMENTO - ASSISTÊNCIA MÉDICA	21.845	27.319	34.744
ADIANTAMENTO - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	420	-1.281	139
ADIANTAMENTO - SEGURO DE VIDA	-24	-64	-96
ADIANTAMENTO - CONVÊNIOS	229	206	206
TOTAL	2.833.481	3.944.000	5.320.331

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

Até o momento os detalhes da composição do saldo ainda não foram apresentados, mas na Reunião Periódica em 13/10/2020 foi mencionado pelo Sr Victor M. Cabertine que a maioria dos fornecedores, em especial os de medicamentos, não estão vendendo a prazo para o Grupo desde antes do pedido de Recuperação Judicial, o que se agravou após a

impetração do pedido de recuperação judicial. Este fato ensejou a necessidade de adquirir produtos e serviços à vista ou com o pagamento antecipado, aumentando os saldos dos adiantamentos a fornecedores em algumas Unidades do Grupo.

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

- **Ativo não circulante:** o ativo realizável a longo prazo somava R\$ 125.177.354,00 e representava 76% do Ativo total do Grupo Bem. Em agosto/2020 era composto pelos seguintes subgrupos:

- **Imobilizado:** o subgrupo consolidava os valores dos bens móveis e imóveis de todas as Recuperandas, bem como as depreciações acumuladas até o mês de agosto/2020, além dos bens que se encontravam temporariamente locados pelo Grupo por intermédio dos contratos de "leasing".

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

A composição do imobilizado de R\$ 2.476.717,00 das Recuperandas está discriminada na tabela a seguir:

IMOBILIZADO	jun/20	jul/20	ago/20
IMOBILIZADO	9.825.084	9.825.084	10.830.778
BENFEITORIA EM IMÓVEL DE TERCEIROS	3.407.876	3.407.876	3.407.876
EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA	1.614.017	1.614.017	1.614.017
EQUIPAMENTO MÉDICO	2.578.385	2.578.385	2.578.385
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	946.481	946.481	946.481
VEÍCULOS	1.278.325	1.278.325	2.284.018
DEPRECIÇÃO ACUMULADA	-9.199.794	-9.223.212	-9.260.826
DEPREC ACUM BENFEITORIA IMÓVEL DE TERC	-3.349.432	-3.351.194	-3.353.153
DEPRECIÇÃO ACUM - EQUIPTOS DE INFORMÁTICA	-1.412.715	-1.420.407	-1.428.098
DEPRECIÇÃO ACUM - EQUIPTOS MÉDICOS	-2.471.673	-2.473.876	-2.476.080
DEPRECIÇÃO ACUM - MÓVEIS E UTENSÍLIOS	-790.318	-795.335	-800.325
DEPRECIÇÃO ACUM - VEÍCULOS	-1.175.656	-1.182.401	-1.203.170
LEASING	13.093.097	13.093.097	13.093.097
EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA	1.352.184	1.352.184	1.352.184
VEÍCULOS	11.733.542	11.733.542	11.733.542
TELEFONIA	7.370	7.370	7.370
DEPRECIÇÕES LEASING	-12.110.715	-12.148.523	-12.186.332
DEPRE EQUIP. DE INFORMÁTICA LEASING	-633.727	-656.179	-678.631
DEPRE. VEÍCULOS LEASING	-11.469.617	-11.484.974	-11.500.330
DEPRE. TELEFONIA LEASING	-7.370	-7.370	-7.370
TOTAL	1.607.672	1.546.446	2.476.717

As alterações registradas no período referiam-se as aquisições de veículos mencionadas alguns parágrafos antes na abordagem sobre a baixa no crédito de "consórcio cartão de crédito" e as apropriações das depreciações dos bens próprios e bens em leasing.

Houve aumento de R\$ 1.005.694,00 e saldo final da conta "veículos" de R\$ 2.284.018,00, ensejando o saldo total do grupo "imobilizado" de R\$ 10.830.778,00, conforme demonstrado acima. Além disso, houve a contabilização do valor de R\$ -37.614,00 a título de "depreciação acumulada" e R\$ -37.809,00 na rubrica "depreciações leasing", perfazendo o montante líquido final do imobilizado de R\$ 2.476.717,00.

➤ **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 agosto/2020. Houve minoração de R\$ 44.196,00 no valor total do grupo de R\$ 2.490.441,00, devido ao aumento de R\$ 34.127,00 na rubrica “intangível” em contrapartida a contabilização da amortização mensal de R\$ -78.322,00.

No período de junho a agosto/2020 o “intangível” estava composto pelos seguintes valores:

INTANGÍVEL	jun/20	jul/20	ago/20
INTANGÍVEL	4.253.682	4.287.809	4.321.935
MARCAS E PATENTES	3.092	3.092	3.092
DIREITOS E USO DE SOFTWARE	2.346.674	2.346.674	2.346.674
INTANGÍVEL EM DESENVOLVIMENTO	1.903.916	1.938.042	1.972.169
AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	-1.705.928	-1.753.172	-1.831.495
AMORTIZAÇÃO ACUM - MARCAS E PATENTES	-3.092	-3.092	-3.092
AMORTIZAÇÃO ACUM - DIREITO DE USO SOFTWARE	-1.702.836	-1.750.080	-1.828.403
TOTAL	2.547.753	2.534.636	2.490.441

➤ **Realizável a longo prazo:** o grupo dos ativos realizáveis a longo prazo concentrava o maior valor registrado no ativo não circulante do Grupo Bem com um saldo de R\$ 108.057.197,00 e aumento de R\$ 3.793.971,00 em relação ao mês anterior. Seguem os detalhes dos subgrupos que compuseram o realizável a longo prazo no período de junho a agosto/2020:

a) Realizável a longo prazo: o subgrupo totalizou R\$ 15.762.861,00 e abrangia as contas “depósitos judiciais” de R\$ 8.075.183,00, “empréstimos a sócios” de R\$ 6.883.409,00 e “contas a receber” de R\$ 804.269,00, sendo que a única

alteração no período ocorreu na rubrica “depósitos judiciais” com aumento de R\$ 170.734,00.

Neste ponto destaca-se o montante contabilizado a título de “empréstimos a sócios” de R\$ 6.883.409,00, sendo que a “PRO CARE” é a Sociedade com o maior saldo a título de empréstimos com a quantia a receber de R\$ 6.712.409,00 e equivalente a 98% do total, conforme demonstrado no quando a seguir:

EMPRÉSTIMOS A SÓCIOS	jun/20	jul/20	ago/20
BEM SP	1.000	1.000	1.000
BEM BAIXADA	68.000	68.000	68.000
PRO CARE	102.000	102.000	102.000
INFORMAR	6.712.409	6.712.409	6.712.409
TOTAL	6.883.409	6.883.409	6.883.409

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

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

Em agosto/2020 somava R\$ 83.814.965,00 e registrou um acréscimo de R\$ 3.623.237,00 em relação ao mês anterior. Segue a composição do subgrupo no trimestre analisado:

CRÉDITOS EM EMPRESAS LIGADAS	jun/20	jul/20	ago/20
MÚTUO BEM SP	43.557.931	43.693.259	43.471.059
MÚTUO BEM GUANABARA	20.609.062	20.619.110	20.627.478
MÚTUO BEM BAIXADA	351.821	381.055	629.605
MÚTUO PRO CARE	6.238.175	6.556.175	6.877.275
MÚTUO INFORMAR	1.247.128	1.247.128	1.247.128
MÚTUO BANDEIRANTE	2.020.607	2.023.088	2.024.976
MÚTUO APIS	78.425	78.425	78.425
TRANSFERÊNCIA ENTRE FILIAIS	0	0	4.621.042
MÚTUO BIP CARE	5.462.352	5.593.488	4.237.976
TOTAL	79.565.502	80.191.728	83.814.965

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

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 junho a agosto/2020:

PASSIVO	jun/20	jul/20	ago/20
CONTAS A PAGAR	-18.843.816	-19.925.881	-20.956.143
FORNECEDORES	-18.765.489	-19.110.971	-20.689.235

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

OUTRAS CONTAS	-78.327	-814.910	-266.908
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	-5.202.102	-3.835.341	-3.176.850
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	-5.202.102	-3.835.341	-3.176.850
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-11.412.294	-10.527.103	-8.914.785
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-11.412.294	-10.527.103	-8.914.785
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	-18.389.654	-18.701.797	-19.304.272
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	-18.389.654	-18.701.797	-19.304.272
PARCELAMENTOS	-3.685.682	-3.762.583	-3.762.583
PARCELAMENTOS FEDERAIS	-3.086.137	-3.172.426	-3.172.426
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-599.545	-590.156	-590.156
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	-16.195.177	-16.176.098	-16.700.852
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	-16.195.177	-16.176.098	-16.700.852
PASSIVO CIRCULANTE	-73.728.726	-72.928.803	-72.815.484
CONTAS A PAGAR NÃO CIRCULANTE	-11.651.518	-12.156.816	-12.305.726
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	-11.651.518	-12.156.816	-12.305.726
PARCELAMENTOS TRIBUTOS	-58.824.191	-58.924.927	-58.931.190
FEDERAL	-5.009.233	-4.991.500	-4.977.859
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-211.253	-211.253	-211.253
DÍVIDA ATIVA	-53.603.705	-53.722.173	-53.742.077
PROVISÕES	-5.318.139	-5.318.139	-5.318.139
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIA	-5.318.139	-5.318.139	-5.318.139
DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	-77.466.470	-78.090.215	-81.711.564
DÉBITOS EM EMPRESAS LIGADAS	-77.466.470	-78.090.215	-81.711.564
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	-153.260.317	-154.490.096	-158.266.618
CAPITAL SOCIAL	-32.776.156	-32.776.156	-32.776.156
LUCRO E PREJUÍZOS ACUMULADOS	89.376.750	89.376.750	89.376.750
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	56.600.594	56.600.594	56.600.594
TOTAL	-170.388.450	-170.818.305	-174.481.508

De modo geral, houve aumento de R\$ 3.663.203,00 e saldo de R\$ 174.481.508,00. A seguir apresentamos a análise detalhada dos grupos e contas do Passivo e suas variações.

- **Passivo circulante:** o passivo exigível a curto prazo totalizou R\$ 72.815.484,00 em agosto/2020, com decréscimo de R\$ 113.319,00, e representava 42% do Passivo total do Grupo.

- **Contas a pagar:** o subgrupo das contas a pagar somava R\$ 20.956.143,00 e abrangia as rubricas "fornecedores" de R\$ 20.689.235,00 e "outras contas" no valor de R\$ 266.908,00.

Do total devido aos fornecedores, R\$ 14.527.813,00 estava registrado na Entidade "PRO CARE", equivalente a 76% do total e com aumento de R\$ 1.208.844,00. Em todas as Sociedades Empresárias foram registrados pagamentos, bem como o lançamento de novos serviços e produtos adquiridos no mês de agosto/2020.

O subgrupo "outras contas", por sua vez, registrava os demais pagamentos não relacionados a fornecedores, como por exemplo "assinatura de sites", tendo havido redução de R\$ 548.002,00 em relação ao mês de julho/2020 em decorrência, principalmente, do estorno da quantia de R\$ 411.702,00 contabilizado na Empresa "BIP CARE" na rubrica "outras contas a pagar".

Ademais, a conta "outras provisões" apresentou o saldo devedor de R\$ 305.017,00, com aumento de 51% se comparado ao mês anterior.

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

- **Adiantamento de clientes:** houve redução de R\$ 658.491,00 e montante final de R\$ 3.176.850,00, integralmente registrado na conta de mesmo nome. Do valor total consolidado, 91% correspondia ao saldo de R\$ 2.886.034,00 dos

adiantamentos contabilizados na "PRO CARE", com decréscimo de R\$ 1.491,00 em relação a julho/2020.

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

Ainda, mencionaram que até o final de agosto/2020 as Notas pendentes seriam emitidas com a respectiva baixa dos valores contabilizados em adiantamentos.

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

No mês analisado houve redução de R\$ 1.612.318,00 em comparação ao mês anterior, perfazendo o montante de R\$ 8.914.785,00, sendo que as principais variações ocorreram na "PRO CARE" com o decréscimo de R\$ 1.459.802,00 e montante final de R\$ 5.729.764,00.

➤ **Impostos, taxas e contribuições:** o grupo é composto pelas contas que registraram os valores dos tributos apurados até o mês de agosto/2020 sobre o faturamento, retidos sobre os serviços tomados e outros. Houve majoração de 3% no saldo que somou R\$ 19.304.272,00, composto pelos seguintes valores:

IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	jun/20	jul/20	ago/20
PIS A RECOLHER	-663.679	-709.965	-833.860
COFINS A RECOLHER	-3.092.583	-3.285.440	-3.585.274
ISS A RECOLHER	-6.819.356	-7.021.702	-7.236.162
IRRF S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-339.880	-382.449	-408.636
INSS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-191.590	-93.489	-126.507
ISS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-360.870	-348.065	-356.009
PIS/COFINS/CSLL TERCEIROS	-747.852	-826.398	-816.665
IRPJ A RECOLHER	-108.855	-104.527	-90.020
CSLL A RECOLHER	-37.978	-34.960	-28.422
IRPJ DIFERIDO	-3.771.728	-3.689.074	-3.640.260
CSLL DIFERIDO	-1.354.222	-1.324.467	-1.310.494
PIS S/ RECEITAS A FATURAR	-103.662	-101.384	-100.315
COFINS S/ RECEITAS A FATURAR	-478.439	-467.927	-462.990
ISS S/ RECEITAS A FATURAR	-318.959	-311.951	-308.660
TOTAL	-18.389.654	-18.701.797	-19.304.272

- **Parcelamentos:** este grupo consolida os montantes devidos de “parcelamentos federais” na quantia de R\$ 3.172.426,00 e “parcelamentos municipais” de R\$ 590.156,00, totalizando R\$ 3.762.583,00 e não registrando alteração em relação ao mês de julho/2020.
- **Obrigações trabalhistas a pagar:** com saldo total de R\$ 16.700.852,00, as obrigações trabalhistas abrangiam os valores devidos a título de salários, benefícios, encargos sociais e provisões.

Desconsiderando os encargos sociais, que serão tratados em detalhe no Item VII – Dívida Tributária, as provisões trabalhistas e os demais valores devidos aos colaboradores e ex-funcionários do Grupo somam R\$ 5.324.970,00 e registraram um aumento de R\$ 64.758,00 em relação ao mês anterior, sendo que as principais variações foram os decréscimos ocorridos nas rubricas “provisão de férias” e “provisão de 13º salário s/ férias”.

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

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

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

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	jun/20	jul/20	ago/20
SALÁRIOS	-1.100.040	-1.058.491	-1.065.187
CONTRIB. SINDICAL E ASSISTENCIAL A RECOLHER	-717	-711	-711
PENSÃO ALIMENTÍCIA A PAGAR	-7.083	-6.955	-6.019
EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS	-42.961	-45.192	-43.255
PROVISÃO DE FÉRIAS	-2.060.353	-2.037.524	-1.994.156
INSS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS	-561.623	-549.857	-532.265
FGTS S/ PROVISÃO DE FÉRIAS	-164.801	-162.968	-159.493
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	-715.489	-818.703	-919.884
INSS S/ PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	-185.511	-212.812	-237.160
FGTS S/ PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	-57.219	-65.471	-73.561
LÍQUIDO DE RESCISÃO	-301.994	-301.527	-293.280
TOTAL	-5.197.791	-5.260.212	-5.324.970

- **Passivo não circulante:** o passivo exigível a longo prazo representava 91% do Passivo total do Grupo, totalizando R\$ 158.266.618,00 em agosto/2020 e com aumento de R\$ 3.776.522,00 se comparado ao mês anterior.

- **Contas a pagar não circulante:** o grupo com montante de R\$ 12.305.726,00 consolidava os débitos registrados nas contas “empréstimos e financiamentos bancários” de R\$ 15.202.991,00, “(-) encargos financeiros a transcorrer” com saldo devedor (reduzidor da conta “empréstimos e financiamentos bancários”) de R\$ 3.427.014,00 e “cessão de crédito – red” na quantia de R\$ 529.749,00.

As movimentações observadas no período ocorreram nas Entidades “BEM SP” e “PRO CARE” em virtude do reconhecimento do valor de R\$ 148.910,00 de encargos financeiros.

- **Parcelamentos de tributos:** o grupo elenca todos os parcelamentos tributários federais, municipais e os inscritos em Dívida Ativa. Em agosto/2020 o montante devido era de R\$ 58.931.190,00 com acréscimo de R\$ 6.263,00 em relação ao mês anterior.

- **Débitos em empresas ligadas:** o grupo registra as operações de mútuos entre as Sociedades do Grupo Bem e outras Empresas relacionadas, consolidando a contrapartida do grupo "créditos em empresas ligadas" contabilizado no ativo não circulante.

O valor total das operações de mútuos no mês de agosto/2020 era de R\$ 81.711.564,00, com acréscimo de R\$ 3.621.349,00 em relação ao mês anterior, sendo que a variação mais substancial foi registrada na Empresa "PRO CARE" com o aumento de R\$ 4.107.042,00 na conta "transferências entre filiais", além do lançamento de novos valores emprestados entre as Entidades no mês analisado.

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

Por último, destaca-se que a diferença entre o Ativo de R\$ 165.267.969,00 e o Passivo de R\$ 174.481.508,00 refere-se ao prejuízo acumulado de R\$ 9.213.539,00 no período de janeiro a agosto/2020, que será transportado para o Patrimônio Líquido ao final do exercício social quando houver o encerramento dos demonstrativos contábeis, resultando no equilíbrio patrimonial obrigatório.

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

VII.III – PASSIVO CONCURSAL

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

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.). Em agosto/2020 o débito tributário das Recuperandas era composto pelos seguintes valores:

DÍVIDA TRIBUTÁRIA	jun/20	jul/20	ago/20
ENCARGOS E CONTRIBUIÇÕES SOCIAIS A PAGAR	-10.555.678	-10.569.954	-10.994.321
INSS A RECOLHER	-9.765.718	-9.883.393	-10.310.850
FGTS A RECOLHER	-789.960	-686.561	-683.471
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES RETIDOS A PAGAR	-2.081.901	-1.996.333	-2.089.376
IRRF S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-339.880	-382.449	-408.636
INSS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-191.590	-93.489	-126.507
ISS S/ RETENÇÃO DE SERVIÇOS	-360.870	-348.065	-356.009
PIS/COFINS/CSLL TERCEIROS	-747.852	-826.398	-816.665
IRRF S/ FOLHA A RECOLHER	-441.709	-345.932	-381.560
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES A PAGAR	-16.749.462	-17.051.396	-17.596.456
PIS A RECOLHER	-663.679	-709.965	-833.860
COFINS A RECOLHER	-3.092.583	-3.285.440	-3.585.274
ISS A RECOLHER	-6.819.356	-7.021.702	-7.236.162
IRPJ A RECOLHER	-108.855	-104.527	-90.020
CSLL A RECOLHER	-37.978	-34.960	-28.422
IRPJ DIFERIDO	-3.771.728	-3.689.074	-3.640.260
CSLL DIFERIDO	-1.354.222	-1.324.467	-1.310.494
PIS S/ RECEITAS A FATURAR	-103.662	-101.384	-100.315

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

COFINS S/ RECEITAS A FATURAR	-478.439	-467.927	-462.990
ISS S/ RECEITAS A FATURAR	-318.959	-311.951	-308.660
IMPOSTOS - PARCELAMENTO	-3.685.682	-3.762.583	-3.762.583
PARCELAMENTOS FEDERAIS	-3.086.137	-3.172.426	-3.172.426
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-599.545	-590.156	-590.156
DÍVIDA TRIBUTÁRIA - CIRCULANTE	-33.072.723	-33.380.266	-34.442.736
FEDERAL	-5.009.233	-4.991.500	-4.977.859
PARCELAMENTOS MUNICIPAL	-211.253	-211.253	-211.253
DÍVIDA ATIVA	-53.603.705	-53.722.173	-53.742.077
DÍVIDA TRIBUTÁRIA - NÃO CIRCULANTE	-58.824.191	-58.924.927	-58.931.190
TOTAL	-91.896.913	-92.305.193	-93.373.926

- **Dívida tributária circulante:** os débitos tributários exigíveis a curto prazo somavam R\$ 34.442.736,00 em agosto/2020 e representavam 37% da Dívida Tributária total do Grupo Bem.

➤ **Encargos e contribuições sociais a pagar:** esse grupo é composto pelas contas "INSS a recolher" de R\$ 10.310.850,00, que representa 94% dos encargos devidos, e "FGTS a recolher" de R\$ 683.471,00 com 6% de participação no total do grupo de R\$ 10.994.321,00.

Com exceção da "BEM GUANABARA", as demais Entidades registraram o pagamento do "INSS a recolher" no total de R\$ 163.541,00 referente ao mês 08/2020, compensações de R\$ 73.087,00 e a quitação do valor de R\$ 154.551,00 a título de FGTS do mês 08/2020, além de lançarem os valores apurados na Folha do mês de agosto/2020.

➤ **Impostos e contribuições retidos a pagar:** o grupo dos tributos retidos sobre os serviços tomados e sobre a Folha de Pagamento somou o montante de R\$ 2.089.376,00 com majoração de 5% em relação a julho/2020. Para melhor apresentar as informações separamos a análise por contas sendo:

a) IRRF sobre retenção de serviços: saldo de R\$ 408.636,00 com acréscimo de 7% equivalente a R\$ 26.186,00. Todas as Recuperandas registraram

pagamentos parciais que somaram R\$ 49.020,00 e o contabilizaram novos valores a pagar.

b) INSS sobre retenção de serviços: aumento de R\$ 33.018,00 com montante devido de R\$ 126.507,00, sendo que somente as Sociedades "BIP CARE" e "INFORMAR" registraram pagamentos parciais que totalizaram R\$ 6.532,00 e todas realizaram o lançamento de novos valores apurados no mês.

c) ISS sobre retenção de serviços: minoração de 4% com montante devido de R\$ 348.065,00, sendo que o valor total pago foi de R\$ 8.204,00 e somente a "BEM GUANABARA" não registrou baixa por quitação, e todas fizeram a apropriação de novos valores a pagar apurados no mês.

d) PIS, COFINS e CSLL sobre terceiros: minoração de 1% com montante devido de R\$ 816.665,00, havendo registro de pagamentos parciais que somados registraram a quantia total de R\$ 129.118,00 em todas as Recuperandas, além das apropriações de novos valores apurados no mês.

e) IRRF sobre a Folha a recolher: montante consolidado devido de R\$ 381.560,00 e acréscimo de R\$ 35.628,00 em relação ao mês de julho/2020. Com exceção da "BEM GUANABARA" e "PRO CARE", as demais Recuperandas registraram o pagamento do imposto de renda retido sobre a Folha de agosto/2020 na monta de R\$ 23.074,00.

➤ **Impostos, taxas e contribuições a pagar:** este grupo contempla os impostos não retidos, mas apurados sobre o faturamento e sobre os resultados mensais. Em agosto/2020 somava R\$ 17.596.456,00, com acréscimo de R\$ 545.059,00 em relação a julho/2020, concentrando o maior saldo devido a curto prazo.

a) PIS e COFINS a recolher: acréscimos de 17% e 9% com montantes devidos de R\$ 833.860,00 e R\$ 3.585.274,00, respectivamente.

Quanto as variações ocorridas no mês de agosto/2020, na rubrica "PIS a recolher", de forma consolidada, houve o registro de pagamentos parciais de R\$ 11.935,00 e as compensações de R\$ 8.987,00, além do lançamento de novos valores apurados no mês.

Na conta "COFINS a recolher", por sua vez, o total adimplido foi de R\$ 95.912,00 e o montante compensado de R\$ 42.090,00, bem como a apropriação de novos valores a pagar.

b) ISS a recolher: acréscimo de 3% com montante devido de R\$ 7.236.162,00, havendo registros de pagamentos no período na monta consolidada de R\$ 95.419,00, e o lançamento dos valores apurados no mês.

c) IRPJ e CSLL a recolher: valores devidos de R\$ 90.020,00 e R\$ 28.422,00, respectivamente, com reduções de 14% e 19% em relação ao mês de julho/2020. Na Empresa "INFORMAR" houve a compensação de parte do saldo devedor, além dos valores provisionados no mês nesta Unidade e nas demais Empresas.

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

Em agosto/2020 o Grupo possuía um saldo de R\$ 3.640.260,00 a título de "IRPJ diferido" e R\$ 1.310.494,00 de "CSLL diferido", com minoração de 1% em relação ao mês anterior devido a reversão de parte dos

valores provisionados nas Recuperandas "BEM BAIXADA", "PRO CARE" e "INFORMAR".

e) PIS, COFINS e ISS sobre receitas a faturar: as Recuperandas possuíam os saldos de R\$ 100.315,00 de "PIS s/ receitas a faturar", R\$ 462.990,00 de "COFINS s/ receitas a faturar" e R\$ 308.660,00 a título de "ISS s/ receitas a faturar", totalizando R\$ 871.965,00 e como decréscimo de 1% em relação a julho/2020, resultando do reconhecimento de parte das receitas a faturar e os respectivos tributos.

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

Em agosto/2020 o débito total era de R\$ 3.762.583,00, não havendo alteração do saldo em relação ao mês anterior. Segue o demonstrativo dos valores que compuseram o montante devido no período de junho a agosto/2020:

PARCELAMENTOS FEDERAIS - CURTO PRAZO	jun/20	jul/20	ago/20
PARCELAMENTO PERT	-298.549	-288.499	-288.499
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO	-332.371	-332.371	-332.371
PARCELAMENTOS	-2.228.268	-2.324.607	-2.324.607
PARCELAMENTO ORDINÁRIO PREVIDENCIÁRIO	-34.810	-34.810	-34.810
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO PREVIDENCIÁRIO	-141.615	-141.615	-141.615
PARCELAMENTO PRT PREVIDENCIÁRIO	-50.523	-50.523	-50.523
TOTAL	-3.086.137	-3.172.426	-3.172.426

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

No mês analisado o débito total era de R\$ 590.156,00, sendo composto pelos saldos de R\$ 37.556,00 na rubrica "parcelamento PAT", R\$ 552.709,00 na conta "parcelamento procuradoria" e R\$ 109,00 na rubrica "parcelamento PPI", não havendo alteração dos saldos em relação a julho/2020.

- **Dívida tributária não circulante:** os débitos tributários exigíveis a longo prazo somavam R\$ 58.931.190,00 em agosto/2020 e representavam 63% da Dívida Tributária total do Grupo Bem.

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

No mês analisado o valor total do grupo era de R\$ 4.977.859,00, com redução de R\$ 13.641,00 em relação ao mês de julho/2020 em virtude dos pagamentos de R\$ 4.368,00 na rubrica "parcelamento simplificado" e de R\$ 9.273,00 na conta "parcelamento simplificado previdenciário", estando ambos registrados na Entidade "INFORMAR". O grupo era composto pelos seguintes valores:

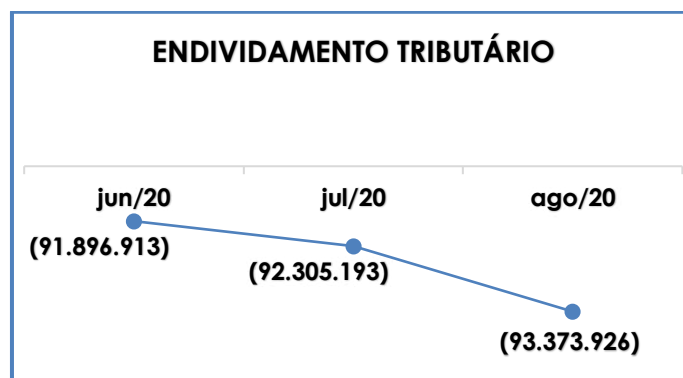
PARCELAMENTOS FEDERAIS	jun/20	jul/20	ago/20
PARCELAMENTO PERT	-2.029.890	-2.029.890	-2.029.890
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO	-683.444	-679.098	-674.730
PARCELAMENTOS	-1.650.403	-1.648.866	-1.648.866
PARCELAMENTO ORDINÁRIO PREVIDENCIÁRIO	-94.791	-94.791	-94.791
PARCELAMENTO SIMPLIFICADO PREVIDENCIÁRIO	-243.356	-231.507	-222.234
PARCELAMENTO PRT PREVIDENCIÁRIO	-307.349	-307.349	-307.349
TOTAL	-5.009.233	-4.991.500	-4.977.859

- **Dívida Ativa:** saldo total de R\$ 53.742.077,00, sendo este o subgrupo com o maior saldo da Dívida Tributária do Grupo Bem. No mês analisado houve

aumento de R\$ 19.904,00 em virtude da atualização monetária na conta "PGFN previdenciário" com saldo total de R\$ 14.054.026,00.

De modo geral, o Grupo realizou pagamentos e compensações aproximadamente no valor de R\$ 872.231,00, equivalente a apenas 1% da Dívida Tributária consolidada e com significativa redução da quantia paga em relação ao mês de julho/2020.

Segue abaixo representação gráfica da evolução da dívida no trimestre:



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

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

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.

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	jun/20	jul/20	ago/20
RECEITA BRUTA OPERACIONAL	11.663.382	11.214.702	10.388.734
RECEITA PRESTAÇÃO SERVIÇOS BRUTA	11.663.382	11.214.702	10.388.734
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	-799.104	-776.603	-717.079
(-) ISS S/ FATURAMENTO	-296.409	-267.445	-247.390
(-) PIS S/ FATURAMENTO	-92.581	-87.636	-79.126
(-) COFINS S/ FATURAMENTO	-427.114	-404.260	-365.012
(-) INSS S/ FATURAMENTO	-40.615	-37.060	-34.849
(-) ISS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	20.395	7.008	3.291
(-) PIS S/ PROVISÃO DE REC A FATURAR	6.628	2.278	1.070
(-) COFINS S/PROVISÃO REC A FATURAR	30.592	10.512	4.937
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	10.864.278	10.438.099	9.671.655
% RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	93%	93%	93%
CUSTOS OPERACIONAIS	-1.836.430	-1.480.099	-1.432.840
CUSTO COM PESSOAL	-2.255.664	-2.218.408	-2.292.305
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	-5.040.486	-4.665.256	-4.411.832

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

RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1.731.698	2.074.336	1.534.679
% RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	15%	18%	15%
DESPESAS COM PESSOAL	-466.753	-460.490	-355.659
GASTOS GERAIS E ADMINISTRATIVOS	-1.393.079	-1.489.906	-1.557.776
DESPESAS IMOBILIZADO	-124.082	-84.004	-115.255
RECEITA NÃO OPERACIONAL	5.946	10.214	-6.891
RESULTADO ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO	-246.271	50.150	-500.901
RECEITA FINANCEIRA	14.366	13.178	8.174
DESPESAS FINANCEIRAS	-792.060	-467.775	-737.713
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	-1.023.965	-404.447	-1.230.440
IMPOSTO DE RENDA DE PESSOA JURÍDICA	-13.733	2.188	20.877
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL S/ LUCRO LÍQUIDO	-6.301	-2.695	10.225
IMPOSTO DE RENDA DIFERIDO	240.532	82.654	48.814
CONTRIB. SOCIAL S/ LUCRO LIQ. DIFERIDO	86.592	29.755	13.973
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	-716.875	-292.544	-1.136.552

O Grupo encerrou o mês de agosto/2020 com **prejuízo contábil de R\$ -1.136.552,00**, com aumento do resultado negativo em R\$ 844.007,00 se comparado ao mês anterior. Apesar da redução de 3% nos custos com a operação, o decréscimo na receita bruta com os serviços prestados e a minoração em algumas despesas resultou no aumento do prejuízo contábil apurado em relação ao mês anterior. Segue abaixo o detalhamento das contas que compuseram a DRE em agosto/2020:

- **Receita operacional bruta:** a receita bruta consolidada somou R\$ 10.388.734,00, composta integralmente pela receita com prestação de serviço. Houve minoração de R\$ 825.967,00 em relação a julho/2020, equivalente a 7% do total auferido.

Na análise individual, a Entidade com a maior participação no faturamento do mês analisado foi novamente a "PRO CARE" com a receita bruta de R\$ 6.364.384,00, proporcional a 61% do faturamento total.

➤ **Deduções da receita bruta:** as deduções totalizaram R\$ 717.079,00 de impostos incidentes sobre o faturamento e sobre a provisão de receitas a faturar, registrando um decréscimo de R\$ 59.524,00 se comparado ao mês anterior.

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

No mês analisado somaram R\$ 8.136.976,00, com minoração de 3% em relação ao mês anterior, sendo que a principal variação foi a majoração de 100% no custo com "taxas de consumo" de R\$ 100.000,00.

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

Em agosto/2020 o montante dos "custos com pessoal" foi de R\$ 2.292.305,00, com majoração de 3% e equivalente a R\$ 73.897,00 em relação ao mês de julho/2020.

A Entidade com maior participação nos dispêndios com o pessoal operacional foi a "BEM SP" com o valor de R\$ 782.057,00, equivalente a 34% dos custos com pessoal.

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

Em agosto/2020 o grupo dos custos gerais somou R\$ 4.411.832,00 e representou 54% dos custos totais no mês, com decréscimo de 5% em relação ao mês anterior. A "PRO CARE" registrou o maior valor a título de "custos gerais e administrativos" com o total de R\$ 3.224.444,00, equivalente a 73% do total.

➤ **Despesas com pessoal:** as despesas com pessoal são os valores de salários, benefícios, encargos sociais e provisões trabalhistas dos profissionais empregados na estrutura administrativa das Empresas como auxiliares administrativos, recepcionistas, telefonistas e outros.

O total das despesas com pessoal no mês analisado foi de R\$ 355.659,00 e houve uma redução de 23% em relação a julho/2020.

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

No mês analisado os dispêndios gerais administrativos somaram R\$ 1.557.776,00, com majoração de 5% em relação ao mês de julho/2020 e representando 77% das despesas operacionais do Grupo Bem.

➤ **Despesas com imobilizado:** este grupo consolida as despesas mensais com a depreciação dos bens móveis e a amortização dos bens intangíveis do ativo imobilizado das Recuperandas. Em agosto/2020 o valor total apurado foi de R\$ 115.255,00, com aumento de R\$ 31.250,00 em relação ao mês anterior.

A principal variação na despesa com depreciação ocorreu na "BEM BAIXADA" com decréscimo de R\$ 31.173,00 e contribuindo para a redução total observada.

- **Recita não operacional:** em agosto/2020 o grupo era formado integralmente pelo saldo devedor da conta "outras receitas não operacionais" de R\$ 6.891,00, com redução de R\$ 17.105,00 em relação ao mês anterior e reversão do valor positivo, contabilizado na "BEM SP".
- **Receita financeira:** as receitas financeiras consolidadas somaram R\$ 8.174,00, sendo o valor de R\$ 11,00 referente a conta "juros ativos", R\$ 3.428,00 referente aos "descontos obtidos" e o valor de R\$ 4.735,00 relativo aos rendimentos das "aplicações financeiras".
- **Despesas financeiras:** no mês analisado as despesas financeiras totalizaram R\$ 737.713,00, estando distribuídas conforme a tabela abaixo:

DESPESAS FINANCEIRAS	jun/20	jul/20	ago/20
JUROS E ENCARGOS FINANCEIROS	115.842	270.301	215.540
IOF	4.558	4.558	4.558
JUROS E MULTAS	421.732	149.957	444.899
DESPESAS BANCÁRIAS	13.830	12.024	19.582
DESCONTOS CONCEDIDOS	235.767	30.380	52.387
(-) PIS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	46	78	32
(-) COFINS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	284	477	196
VARIAÇÃO CAMBIAL	0	0	520
TOTAL	792.060	467.775	737.713

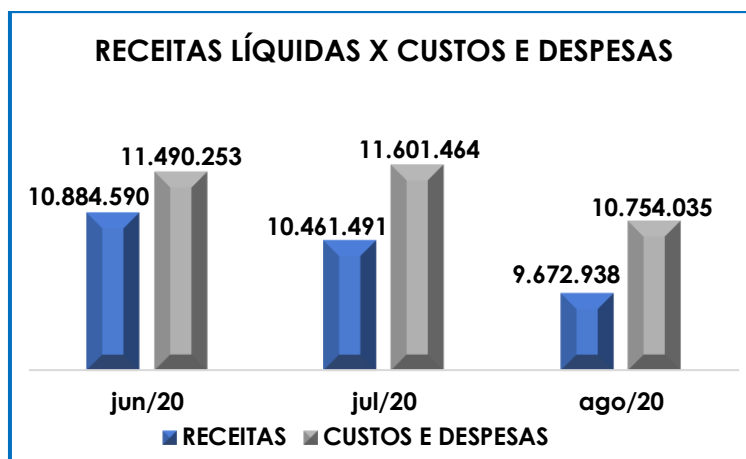
Considerando todas as despesas apresentadas no Resultado do Exercício do mês de agosto/2020, os dispêndios financeiros foram proporcionais a 27% das despesas totais de R\$ 2.773.293,00, e conforme demonstrado no quadro acima houve considerável aumento em relação ao mês anterior, sendo um acréscimo de 58% e equivalente a R\$ 269.939,00.

A Empresa "BEM SP" foi a Recuperanda com a maior participação nos gastos financeiros equivalente a 60% e despesa financeira total de R\$ 439.463,00. Dentre os gastos financeiros contabilizados pela Entidade, destacam-se os acréscimos ocorridos nas rubricas "juros e encargos financeiros" e "juros e multas", sendo que estes incidiram sobre os pagamentos de empréstimos e financiamentos a curto e longo prazos, impostos e contribuições e obrigações trabalhistas.

- **Imposto de Renda Pessoa Jurídica e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido:** estes impostos incidiram sobre as receitas reconhecidas na competência de agosto/2020, perfazendo os montantes de R\$ 20.877,00 a título de IRPJ e R\$ 10.225,00 de CSLL.

- **Imposto de Renda Pessoa Jurídica e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido diferidos:** os tributos "diferidos" são incidentes sobre as receitas a faturar em competências futuras, mas que as despesas já foram reconhecidas na competência corrente. No mês de agosto/2020 estes somaram os valores de R\$ 48.814,00 e R\$ 13.973,00, respectivamente, com redução total de 44% em relação ao mês anterior.

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



Pela análise individual, foi constatado que todas as Empresas apresentaram piora em relação aos resultados apurados em julho/2020, sendo que a maior redução ocorreu na "BEM GUANABARA" com reversão do lucro contábil e apuração de prejuízo no valor de R\$ -127.558,00. Segue o demonstrativo da análise individual:

DRE POR RECUPERANDA	jun/20	jul/20	ago/20
BEM SP	-620.716	-570.326	-949.036
BEM BAIXADA	-347.154	80.517	-127.558
BEM GUANABARA	-18.833	-3.944	-10.859
BIP CARE	151.027	39.906	-97.330
PRO CARE	105.988	117.339	92.139
INFORMAR	12.814	43.963	-43.907
TOTAL	-716.875	-292.544	-1.136.552

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

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

X – CONCLUSÃO

Em agosto/2020 as Recuperandas contavam com **497 Colaboradores** diretos, dos quais 404 exerciam suas atividades normalmente, 45 estavam em gozo de férias, 32 estavam afastados, 16 foram admitidos e 15 foram demitidos.

Os gastos com a **Folha de Pagamento** totalizaram o montante de **R\$ 2.647.964,00**, sendo que R\$ 2.292.305,00 somaram os valores de salários, benefícios, encargos e provisões dos funcionários operacionais, empregados diretamente na prestação dos serviços médicos e R\$ 355.659,00 referiram-se a remuneração, encargos e provisões trabalhistas do setor administrativo, tendo ocorrido uma redução geral de 1% no total dos gastos com os funcionários diretos em relação ao mês de julho/2020.

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

O **EBITDA** das Empresas encerrou o mês com o **prejuízo operacional** de **R\$ 263.137,00**, com reversão do resultado operacional positivo apurado no mês anterior e com redução de R\$ 471.445,00. A redução de 7% no faturamento bruto além do acréscimo em algumas despesas

impactaram negativamente no resultado atividade fim do Grupo em agosto/2020, ensejando o prejuízo mencionado.

Na análise dos índices de **Liquidez Seca** e **Liquidez Geral** de **R\$ 0,51** e **R\$ 0,72**, respectivamente, apurou-se resultados **insuficientes** e **insatisfatório**, constatando-se que as Sociedades Empresárias não dispunham de recursos financeiros para o cumprimento de suas obrigações a curto e longo prazo no mês de agosto/2020.

O indicador do **Capital de Giro Líquido** apurou resultado **insatisfatório** de **R\$ -32.724.869,00** no mês analisado, com aumento do indicador negativo em 7% se comparado ao mês anterior, demonstrando que as Empresas têm trabalhado para solucionar o grave desequilíbrio na relação entre a lucratividade, expressa pelos ativos circulantes, e o endividamento, demonstrada pelos passivos circulantes, mas que a diferença entre eles é grave e demanda um trabalho a longo prazo.

No que tange a **Disponibilidade Operacional**, houve decréscimo de 31% e obtenção do resultado **positivo** de **R\$ 6.697.657,00**, concluindo-se que as Recuperandas possuíam disponibilidades para a quitação dos valores devidos aos fornecedores diretos, mas que o montante devido está crescendo desproporcionalmente aos valores a receber e os estoques, sendo necessária a avaliação deste ponto.

Por sua vez, o **Grau de Endividamento** apresentou aumento de R\$ 1.204.616,00, sumarizando um resultado de **R\$ 143.763.018,00**, em especial pela majoração observada na Dívida Fiscal e Trabalhista. Destaca-se os "débitos em empresas ligadas" pela necessidade de formalização das operações no intuito de acompanhar a devolução dos valores que compõem os fluxos de caixa das Recuperandas.

O **Faturamento** totalizou **R\$ 10.388.734,00**, com minoração de 7% se comparado ao mês anterior. Na análise individual, constatou-se que a Empresa "PRO CARE" deteve a maior participação na receita operacional de agosto/2020 com faturamento bruto de R\$ 6.364.384,00.

O **Ativo** consolidado encerrou o período com montante de **R\$ 165.267.969,00** e o **Passivo** com o valor de **R\$ 174.481.508,00**, e a diferença entre eles refere-se ao prejuízo acumulado no período de janeiro a agosto/2020 na quantia de R\$ 9.213.539,00, o qual será transferido para o Patrimônio Líquido do Grupo ao final do exercício social quando do encerramento dos Demonstrativos Contábeis e promoverá o equilíbrio patrimonial obrigatório.

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

Por sua vez, a **Dívida Tributária** totalizou **R\$ 93.373.926,00** e registrou majoração de R\$ 1.068.733,00 em relação ao mês anterior. Observou-se que diversas contas mantiveram seus saldos inalterados ou baixados parcialmente, demonstrando que as Recuperandas necessitam implantar estratégias que melhorem a gestão das dívidas e aumentem a capacidade de pagamento.

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

Por fim, o Grupo Bem apurou **prejuízo contábil de R\$ 1.136.552,00**, conforme apresentado na **Demonstração do Resultado do Exercício**, com aumento do resultado negativo em R\$ 844.007,00 em relação a julho/2020.

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

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

São Paulo/SP, 29 de outubro de 2020.

Brasil Trustee Assessoria e Consultoria Ltda.

Administradora Judicial

Fernando Pompeu Luccas

OAB/SP 232.622

Filipe Marques Mangerona

OAB/SP 268.409

São Paulo

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

Campinas

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