



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

**RECUPERAÇÃO JUDICIAL**

**Incidente de exibição relatórios mensais: 0043765-17.2020.8.26.0100**

Processo principal nº 1057433-38.2020.8.26.0100

**EXCELIA CONSULTORIA E NEGÓCIOS LTDA.** (“Excelia” ou “Administradora Judicial”) vem respeitosamente à presença de Vossa Excelência, nos autos da Recuperação Judicial de **CRYA – CLÍNICA RADIOLÓGICA YEOCHUA AVRITCHIR LTDA** (“Recuperanda” ou “Crya”), apresentar o **Relatório Mensal de Atividades da Recuperanda (Doc.01)**.

Sendo o que lhe cumpria para o momento, a Excelia permanece à disposição deste MM. Juízo.

São Paulo, 30 de novembro de 2020.

**EXCELIA CONSULTORIA E NEGÓCIOS LTDA.**  
**Administradora Judicial**

Maria Isabel Fontana  
OAB/SP 285.743

Rafael Valério Braga Martins  
OAB/SP 369.320

Michelle Yukie Utsunomiya  
OAB/SP 450.674



**NOSSA MISSÃO**  
**GERAR VALOR.**

**NOSSA VISÃO**  
**CONHECER. TRANSFORMAR. RESOLVER.**



## **RELATÓRIO MENSAL DE ATIVIDADES**

### **CLÍNICA RADIOLÓGICA YEOCHUA AVRITCHIR LTDA.**

**Recuperação Judicial nº 1057433-38.2020.8.26.0100**

**1ª Vara Falências e Recuperações Judiciais da Comarca de São Paulo**

São Paulo, 30 de novembro de 2020

# ÍNDICE

04

INTRODUÇÃO

07

EVENTOS RELEVANTES

08

VISÃO GERAL DA RECUPERANDA

16

INFORMAÇÕES FINANCEIRAS E OPERACIONAIS

23

ANÁLISE DA DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

28

ENDIVIDAMENTO

33

ANÁLISE DO FLUXO DE CAIXA

35

ANEXOS

## INTRODUÇÃO - RELATÓRIO MENSAL DE ACOMPANHAMENTO

Trata-se de pedido de Recuperação Judicial distribuído por Clínica Radiológica Yeochua Avritchir Ltda. ("Recuperanda"), em 06/07/2020, perante a 1ª Vara de Falências e Recuperações Judiciais da Comarca de São Paulo, sob o número 1057433-38.2020.8.26.0100, cujo processamento foi deferido em 12/08/2020 (fls.206/216), tendo sido nomeada como Administradora Judicial a Excelia Consultoria e Negócios Ltda. ("Excelia").

Em atenção ao art. 22, inciso II, alíneas "a" e "c", da Lei nº 11.101/05, o presente Relatório Mensal de Atividades "RMA" reproduz os atos de fiscalização das atividades da Recuperanda, consistentes em visita realizada à sede da Recuperanda em 27/11/2020, documentos contábeis e financeiros enviados pela Recuperanda e contatos constantes com seus administradores, colaboradores, assessores e contadores.

Por fim, a Excelia informa que o presente RMA respeita a padronização recomendada pelo Comitê de Enfrentamento dos Impactos da Covid-19 e aprovada pela Corregedoria Geral da Justiça, conforme Comunicado CG nº 786/2020 (Processo nº 2020/75325), disponibilizado no DJE em 01/09/2020.

## AVISO

Em atenção à publicidade e transparência essenciais aos processos de recuperação judicial, esta Administradora Judicial informa aos credores e interessados seu novo endereço comercial e telefone comercial, reiterando que permanece à disposição também por e-mail, Whatsapp e site.

**ENDEREÇO:** Avenida Marcos Penteado de Ulhôa Rodrigues, nº 939, 8º andar, Torre I, Edifício Jacarandá, Tamboré, CEP 06460-040, Barueri/SP.

**TELEFONE:** (11) 2844-2446

**WHATSAPP:** (11) 94587-1184

**E-MAIL:** [rj.crya@excelia.com.br](mailto:rj.crya@excelia.com.br)

**SITE:** [www.excelia-aj.com.br](http://www.excelia-aj.com.br)



## EVENTOS RELEVANTES



## EVENTOS RELEVANTES

**Principais eventos ocorridos desde o último relatório e medidas para enfrentamento da crise**

- Desde o relatório inicial apresentado pela Administradora Judicial nos autos, conforme cronograma processual apresentado no anexo ao presente RMA, foi publicado o 1º edital de que trata o art. 52, §1º da Lei 11.101/05, tendo sido esgotado o prazo para apresentação de habilitações e divergências em 29/09/2020.
- Em 22/10/2020, a Recuperanda apresentou Plano de Recuperação Judicial (fls.432/492 – autos principais), no prazo previsto pelo art. 53 da Lei 11.101/05, o qual será objeto de relatório próprio a ser apresentado pela Administradora Judicial.
- Esta Administradora Judicial, nos termos do art. 7,§2 da Lei 11.101/05, apresentou sua Relação de Credores (fls.527/554 – autos principais)', contendo análise dos créditos, incluindo aqueles objeto de habilitações e divergências. No entanto, após a apresentação de referida relação, a Recuperanda recebeu nova documentação da Recuperanda, razão pela qual a Administradora Judicial apresentará uma relação de credores retificada, que será publicada como 2º edital.
- Em 08 de outubro de 2020 Recuperanda realizou a 23ª Alteração de seu contrato social para abrir uma nova filial de coleta, localizada na Avenida Fausta Duarte de Araújo, nº 160, Centro, Mogi das Cruzes, SP.
- Em setembro de 2020 o faturamento foi consideravelmente menor que agosto devido ao cronograma de pagamento do projeto de testagem da COVID-19. Segundo tal cronograma, 50% do pagamento seria em agosto, 25% em setembro e 25% em outubro.
- Em setembro ocorreu também um aumento nas despesas em decorrência de, contrariamente ao faturamento, grande parte das despesas terem sido lançadas no mês de setembro.





## VISÃO GERAL DA RECUPERANDA





SOBRE A RECUPERANDA

## Histórico, atividades, instalações

### Resumo da Clínica Radiológica Yeochua Avritchir Ltda. - CRYA

A Crya possui uma história de mais de 50 anos, destacando-se no atendimento de exames de alta complexidade, diagnósticos por imagem e análises clínicas. Ingressou com pedido de Recuperação Judicial em 06/07/2020 em razão de crise econômico-financeira que a acompanha desde 2017 e que foi significativamente acentuada em razão dos impactos da pandemia decorrente do Covid-19. Em 08 de outubro de 2020 Recuperanda realizou a 23ª Alteração de seu contrato social para abrir uma nova filial de coleta, localizada na Avenida Fausta Duarte de Araújo, nº 160, Centro, Mogi das Cruzes, SP.

## UNIDADES

### Higienópolis – Sede

Rua Marquês de Itu, 633, São Paulo, SP



### Belém - Filial

Rua Padre Adelino, 333, São Paulo, SP



## MISSÃO

Oferecer aos seus clientes atendimento humanizado, com credibilidade, através da excelência no diagnóstico

## VISÃO

Ser um centro de referência em diagnóstico por imagem e ser considerada uma das melhores empresas de SP e região, focando na satisfação e eficiência, associados à sustentabilidade do negócio

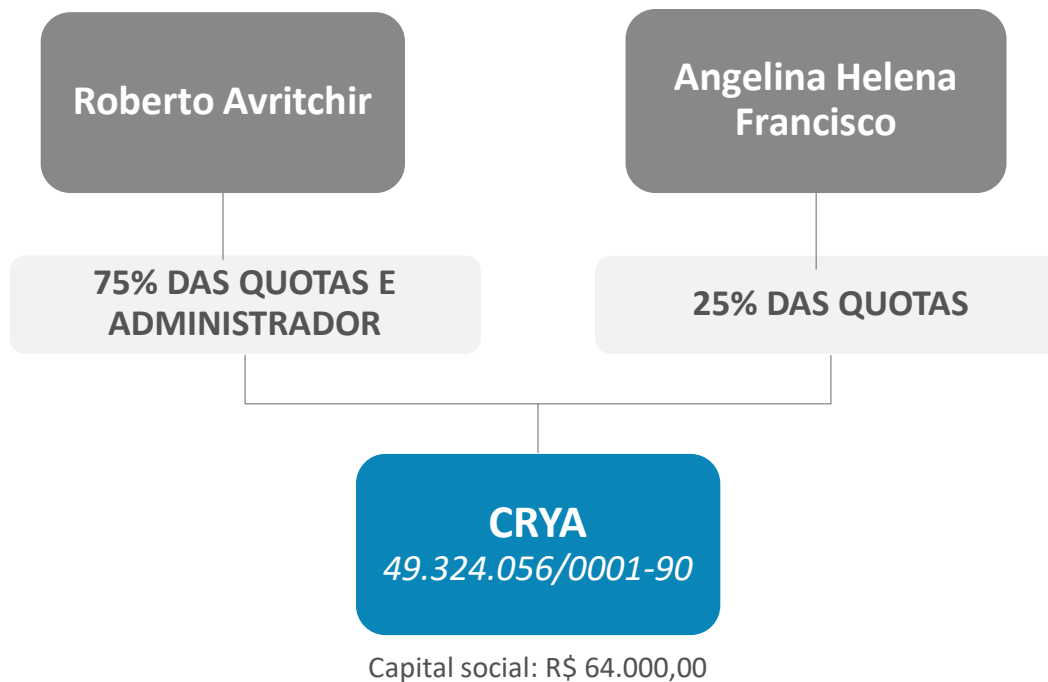
## VALORES

Credibilidade, integridade, respeito, ética, inovação e profissionalismo



SOBRE A RECUPERANDA

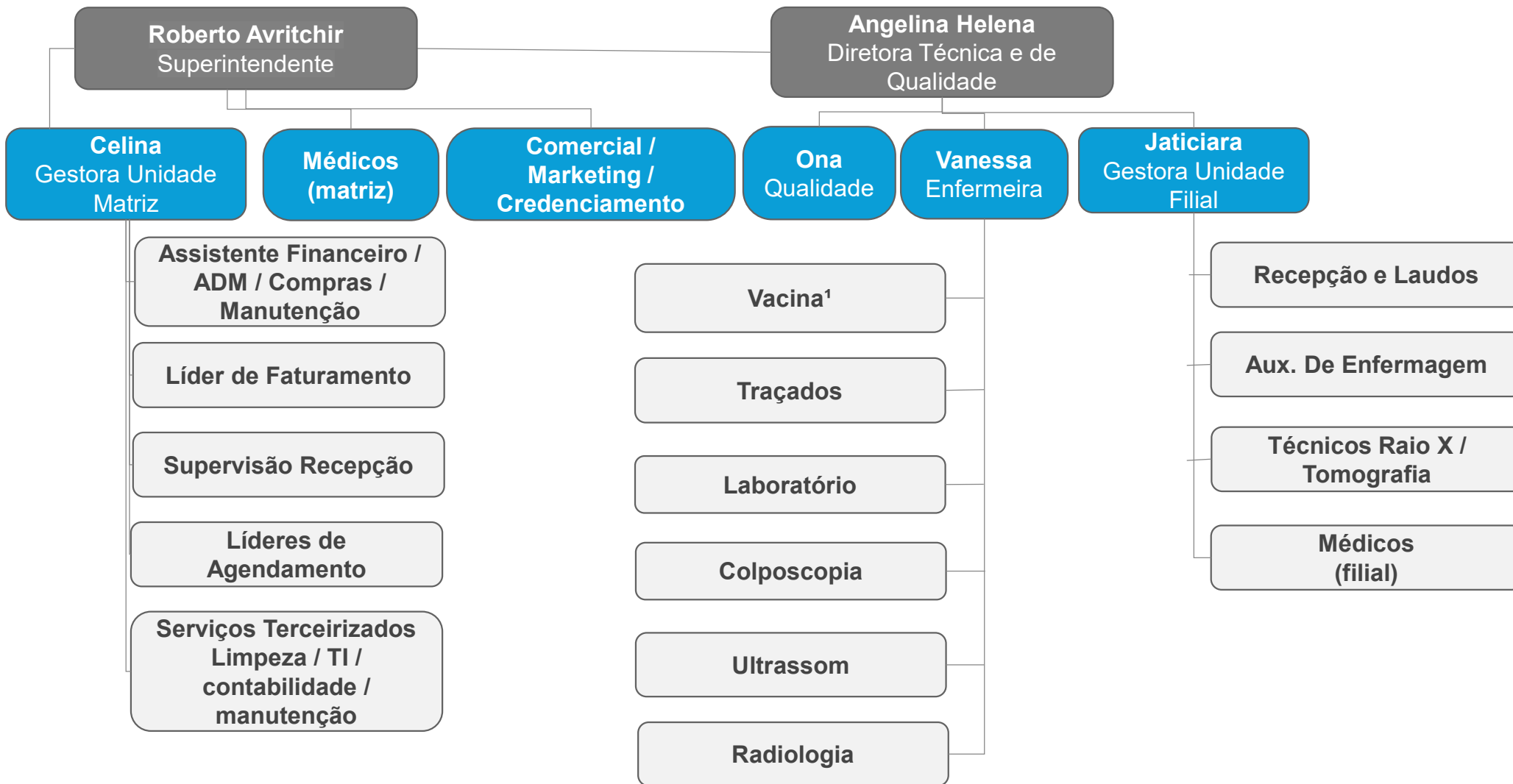
**Estrutura Societária: não houve alterações desde o último RMA apresentado**





SOBRE A RECUPERANDA

**Organograma Geral da Empresa. Não houve alteração desde o relatório anterior.**



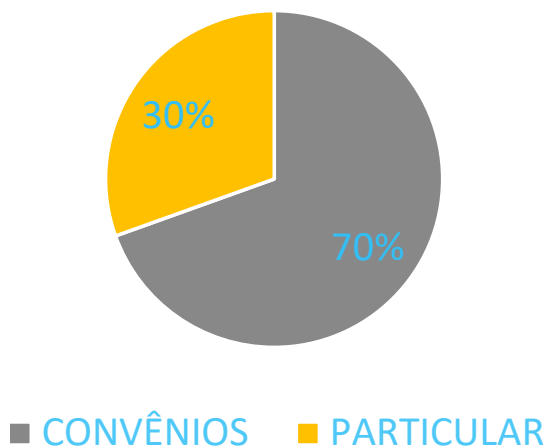
Fonte: informações fornecidas pela empresa  
 Nota: 1 atualmente o setor de vacinas está inativo.

VISÃO GERAL DA RECUPERANDA  
**Principais Clientes**



A maior parte do faturamento da Recuperanda vem de convênios, dentre os quais os mais representativos em setembro foram Bradesco e CEMA. Excepcionalmente para os meses de agosto e setembro, mais de 90% do faturamento é resultante do projeto de testagem de COVID-19 no Brasil, o qual é financiado pelo Banco Itaú.

**Participação no Faturamento**

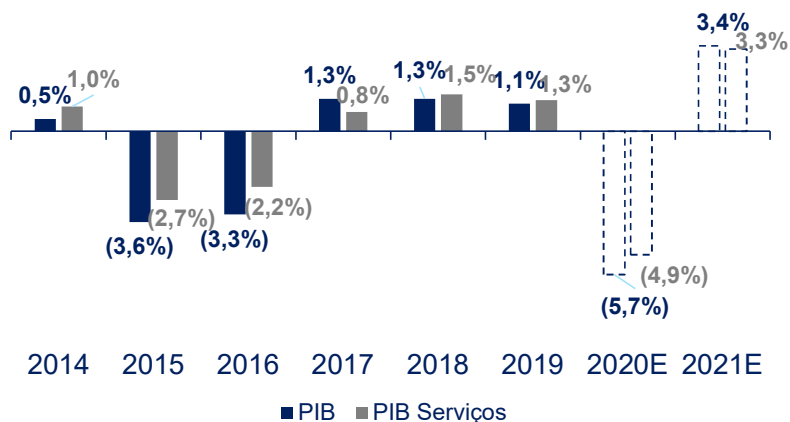


Convênio	Participação
BRADESCO	50%
CEMA	7%
SUL AMERICA	4%
PREVENT SENIOR	3%
CENTRAL NACIONAL	3%
GEAP	3%
AMIL FACIL (NEXT SAUDE)	3%
AMIL	2%
INTERMEDICA	2%
UNIMED SEGUROS	2%
PORTO SEGURO SAUDE	2%
OUTROS	18%

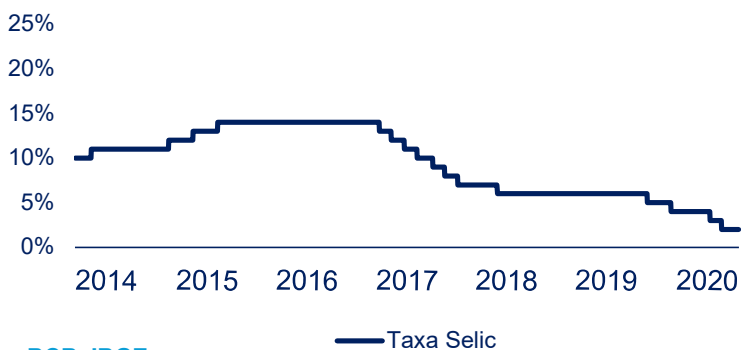


## VISÃO GERAL DA RECUPERANDA Estudo de Mercado

Com a profunda crise vivida nos últimos anos o setor de serviços foi muito afetado. A retomada se iniciou em 2017, mas será prejudicada pela pandemia.

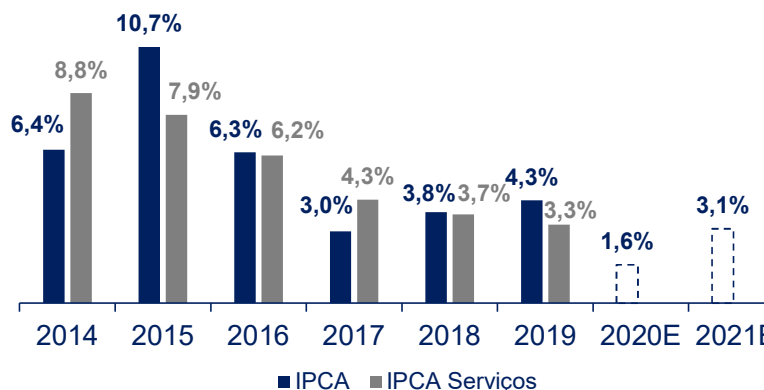


Após altos índices da taxa de juros, a Selic se encontra em seu menor valor histórico no Brasil, a 2%.



Fonte: BCB, IBGE

Depois de um cenário de estagflação, o setor de serviços apresentou níveis estáveis e pequenos de inflação.



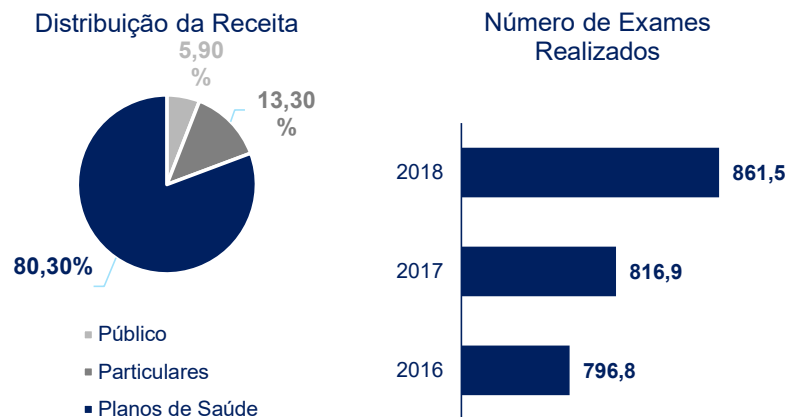
Uma combinação de fatores vem mudando o cenário para o setor de serviços em geral.

- Atingida pela pior crise em mais de 100 anos, a economia desacelerou em todos os setores;
- As altas das taxas de juros, aliadas aos altos índices de inflação levaram ao cenário de baixa atratividade para investimentos até 2017;
- Desde de 2017 esse cenário vem mudando com crescimento do PIB e baixas taxas de juros;
- Apesar de 2020 ficar marcado por uma grande queda devido à crise do Covid-19, o setor de serviços tende a recuperar o crescimento nos próximos anos, já tendo apresentado melhoras.

## VISÃO GERAL DA RECUPERANDA Estudo de Mercado

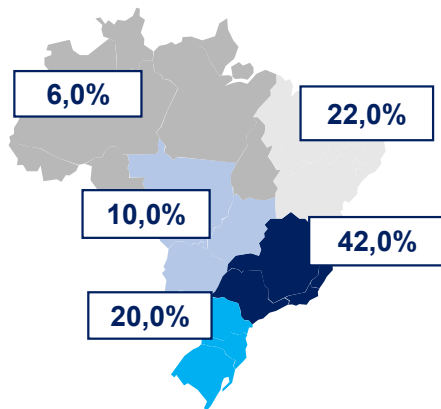


O número de exames vem crescendo ano a ano, sendo que em 2019 a maior receita do setor veio dos Planos de Saúde.



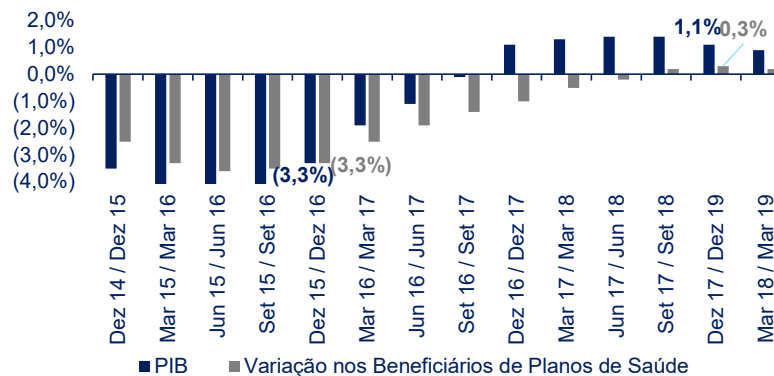
Os estabelecimentos de Medicina Diagnóstica se concentram em grande parte na região Sudeste.

Número de estabelecimentos de medicina diagnóstica e terapêutica por região (2017) (%)



Fonte: Abramed

É clara a relação de dependência entre o número de beneficiários de planos de saúde (excelente indicador do setor) e o PIB. Assim sendo, à medida em que o PIB se recupere, espera-se um aumento do número de usuários de planos de saúde.



Os dados mostram que apesar do período recente de crise, o mercado tem espaço para recuperação.

- O aumento do número de exames realizados favorece as atividades da Recuperanda;
- O número de beneficiários de plano de saúde está em recuperação desde 2017 e deve retomar o crescimento após a crise sanitária atual;
- A região onde está localizada a CRYA se apresenta como o maior polo de atração no setor.



## VISÃO GERAL DA RECUPERANDA

### Principais dificuldades. Razões da crise

A Recuperanda elenca como razões de sua crise: (i) desaceleração econômica do Brasil iniciada em 2014; (ii) aumento das despesas financeiras; (iii) queda da margem de contribuição e (iv) crise da COVID-19. Em setembro, o faturamento foi menor que agosto pois o cronograma de pagamento do projeto da COVID-19 previa 50% das receitas para agosto, 25% para setembro e 25% para outubro.

#### MOTIVOS

Crise Econômica do Brasil

Margem de Contribuição

Despesas Financeiras

Crise da COVID-19

#### COMENTÁRIOS

A crise econômica brasileira iniciada em 2014 afetou as atividades da Recuperanda, que vem apresentando resultados negativos desde 2017.

Com a crise, o crescimento da receita da Recuperanda não acompanhou a evolução de seus custos, gerando resultados negativos. Ocorreu também um aumento na taxa de inadimplência. Tal situação acarretou no consumo de capital próprio e necessidade de captação de capital de terceiros. Vale ressaltar que a recuperanda preza muito pela qualidade, o que impacta diretamente nos seus custos com fornecedores.

Diante do cenário acima, a Recuperanda foi obrigada a captar recursos perante instituições financeiras para suprir o capital de giro, o que gerou uma crescente despesa com juros de 2017 a 2020.

Com a crise decorrente do COVID-19, houve uma queda de 68,39% na média mensal de faturamento. Dessa maneira, diante da sucessão de resultados negativos e importante queda de faturamento, a Recuperanda não consegue mais captar recursos para manter sua operação.





## INFORMAÇÕES FINANCEIRAS E OPERACIONAIS



## INFORMAÇÕES FINANCEIRAS E OPERACIONAIS

### Balço Patrimonial – Setembro de 2020



As alterações mais marcantes no balanço da recuperanda se deram no ativo, devido ao projeto para testagem da COVID-19 em asilos e casas de repouso pelo Brasil.

ATIVO	jan/20	fev/20	mar/20	abr/20	mai/20	jun/20	jul/20	ago/20	set/20
<b>Ativo Circulante</b>	<b>718.856</b>	<b>1.284.699</b>	<b>1.403.009</b>	<b>929.070</b>	<b>756.121</b>	<b>1.299.040</b>	<b>1.314.265</b>	<b>4.622.094</b>	<b>4.240.748</b>
Disponível	-157.296	-167.937	103.291	-243.327	-279.648	105.409	22.514	1.434.694	2.164.316
Contas a Receber	133.645	678.406	679.507	518.412	365.649	513.863	601.257	2.430.987	1.360.301
Outros Créditos/Adiantamentos	252.664	270.576	98.065	124.564	134.756	138.159	143.479	152.336	155.019
Impostos a Recuperar	489.842	503.654	522.146	529.421	535.364	541.609	547.015	604.077	561.111
<b>Ativo Não Circulante</b>	<b>2.515.581</b>	<b>2.480.583</b>	<b>2.445.572</b>	<b>2.410.574</b>	<b>2.375.558</b>	<b>2.340.549</b>	<b>2.305.548</b>	<b>2.269.946</b>	<b>2.235.584</b>
Imobilizado - Custo	2.432.382	2.399.343	2.366.292	2.333.252	2.300.195	2.267.145	2.234.104	2.200.460	2.168.057
Intangível - Custo	83.199	81.240	79.281	77.322	75.363	73.404	71.445	69.486	67.527
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.234.436</b>	<b>3.765.282</b>	<b>3.848.582</b>	<b>3.339.644</b>	<b>3.131.679</b>	<b>3.639.589</b>	<b>3.619.814</b>	<b>6.892.040</b>	<b>6.476.332</b>
PASSIVO									
<b>Passivo Circulante</b>	<b>2.306.023</b>	<b>2.923.897</b>	<b>3.915.165</b>	<b>3.701.589</b>	<b>3.809.736</b>	<b>4.381.803</b>	<b>4.441.073</b>	<b>4.410.565</b>	<b>5.641.525</b>
Fornecedores	484.152	604.342	612.277	624.992	634.120	636.615	675.845	587.281	807.147
Empréstimos e Financiamentos	1.142.781	1.124.025	1.922.498	1.521.880	1.525.805	1.933.565	1.928.245	1.922.926	1.917.607
Impostos e Contrib. Sociais a Recolher	112.245	114.155	141.104	163.386	176.961	204.650	217.415	208.998	261.151
Obrigações Trabalhistas	483.353	568.743	689.488	748.404	814.264	932.728	929.665	1.017.114	1.033.105
Contas a Pagar	0	15.658	31.317	105.898	121.556	137.215	152.873	137.216	137.216
Outras Obrigações a Pagar	83.492	83.492	105.000	105.000	105.000	105.000	105.000	105.000	105.000
Adiantamento de Clientes	0	413.481	413.481	432.030	432.030	432.030	432.030	432.030	1.380.301
<b>Passivo não Circulante</b>	<b>696.308</b>	<b>696.308</b>	<b>664.209</b>	<b>668.296</b>	<b>668.296</b>	<b>714.296</b>	<b>714.296</b>	<b>1.248.073</b>	<b>1.315.727</b>
Emprest. Financ. Moeda Nacional	696.308	696.308	664.209	668.296	668.296	714.296	714.296	1.248.073	1.245.727
Provisões Diversas									70.000
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>232.106</b>	<b>145.077</b>	<b>-730.793</b>	<b>-1.030.241</b>	<b>-1.346.353</b>	<b>-1.456.510</b>	<b>-1.535.555</b>	<b>1.233.402</b>	<b>-480.921</b>
Capital Social	64.000	64.000	64.000	64.000	64.000	64.000	64.000	64.000	64.000
Lucro/Prejuízo acumulado	313.640	313.640	313.640	-380.503	-380.503	-378.576	-381.780	-381.780	-381.780
Reservas	16	16	16	16	16	16	16	16	16
Ajustes	0	0	-694.142	1.832	0	-7.709	20.000	-584.548	-1.775.847
Resultado do Exercício	-145.549	-232.579	-414.306	-715.587	-1.029.866	-1.134.241	-1.237.791	2.135.714	1.612.690
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.234.436</b>	<b>3.765.282</b>	<b>3.848.582</b>	<b>3.339.644</b>	<b>3.131.679</b>	<b>3.639.589</b>	<b>3.619.814</b>	<b>6.892.040</b>	<b>6.476.332</b>

- Pode-se observar uma diminuição grande nas contas a receber de setembro com relação a agosto, devido à emissão de uma nota fiscal sem a devida baixa, com lançamento na conta Adiantamento de Clientes;
- Observou-se também um aumento na conta fornecedores de 37% em relação a agosto, pois refletem um mês inteiro do projeto de testagem da COVID-19
- Aumento significativo ocorreu também na conta adiantamento de clientes, devido ao lançamento da nota fiscal conforme explicação acima;
- Essas mudanças pioraram o equilíbrio entre o ativo e o passivo da recuperanda;
- Somando-se isso com o final do projeto de testagem da COVID-19, será prudente acompanhar de perto essa evolução.

INFORMAÇÕES FINANCEIRAS E OPERACIONAIS  
**Contas a Pagar**



Em 30 de setembro de 2020, a Recuperanda possuía um total de R\$283 mil a vencer em contas a pagar com fornecedores.

Período	set/20	Fornecedores	Participação	Saldo (R\$)
<b>Vencidos</b>	<b>0</b>			
mais de 180 dias	0	MARKEN BRASIL SERVICOS DE CADEIA DE SUPRIMENTOS	26,34%	74.557
de 91 a 180 dias	0	CHUBB SEGUROS BRASIL SA	15,14%	42.855
até 90 dias	0	KONIMAGEM COMERCIAL LTDA	9,93%	28.118
<b>A vencer</b>	<b>283.104</b>	HTS TECNOLOGIA EM SAUDE COM IMP EXP LTDA	7,77%	22.000
até 90 dias	245.394	ALLIANZ	6,30%	17.847
mais de 90 dias	37.710	Outros	34,52%	97.726
<b>Total</b>	<b>283.104</b>	<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>283.104</b>

- Os valores devidos pela Recuperanda encontram-se distribuídos entre 25 fornecedores. Sendo que o maior deles representa 26,34% do total.
- Foram considerados apenas os valores devidos após a data do pedido de recuperação judicial.

## INFORMAÇÕES FINANCEIRAS E OPERACIONAIS

### Contas a Receber



Em 310 de setembro de 2020, a Recuperanda possuía um total de R\$299 mil a receber, a maior parte vencida.

Período	set/20
<b>Vencidos</b>	<b>299.265</b>
mais de 180 dias	266.569
de 91 a 180 dias	27.746
até 90 dias	4.950
<b>A vencer</b>	<b>727</b>
até 60 dias	727
mais de 60 dias	0
<b>Total</b>	<b>299.992</b>

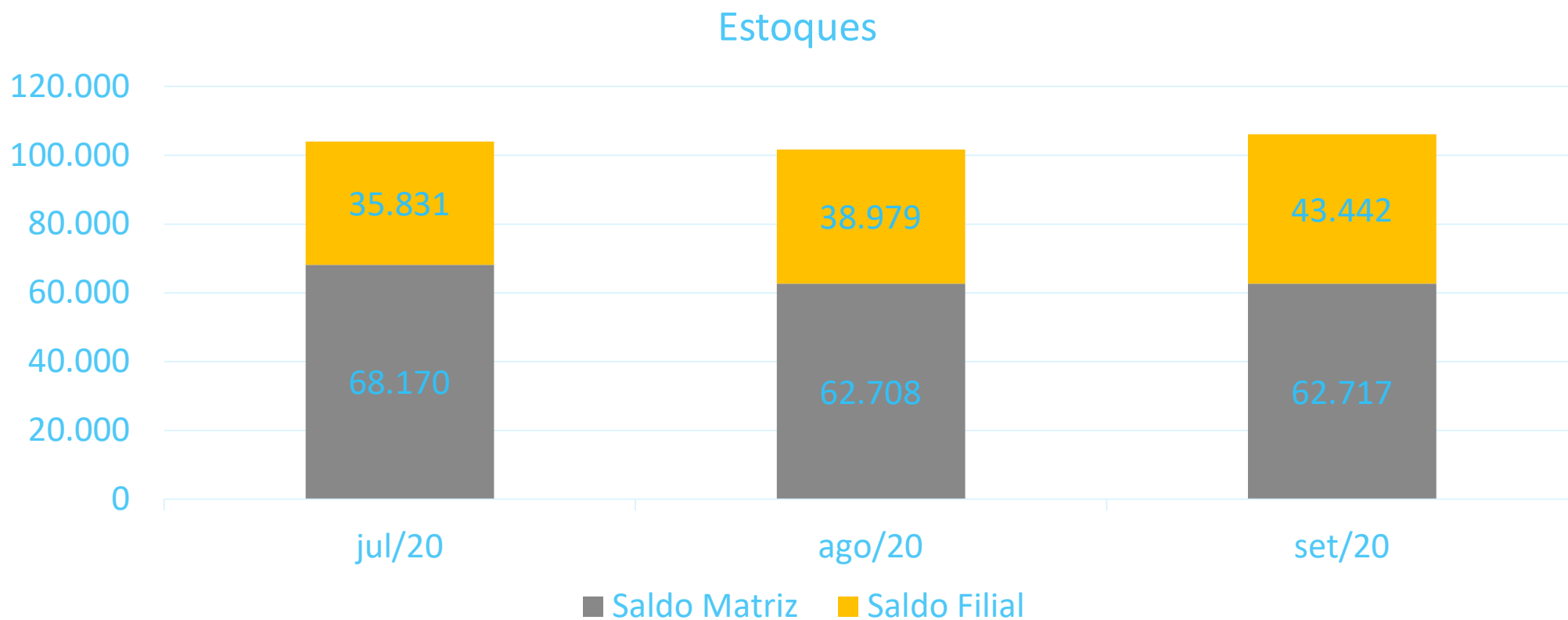
Cliente	Participação	Saldo (R\$)
Amil Facil (Next Saude)	22,54%	67.626
Santamalia	17,34%	52.007
Central Nacional	15,40%	46.184
Intermedica	8,94%	26.821
Amil	8,77%	26.307
Outros	27,02%	81.047
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>299.992</b>

- Os valores devidos à Recuperanda encontram-se distribuídos entre 31 clientes. Sendo que o maior deles representa 22,54% do total.

INFORMAÇÕES FINANCEIRAS E OPERACIONAIS  
**Estoques**



Em setembro de 2020, a Recuperanda possuía um total de R\$106 mil em estoque, sendo a maior parte na matriz, um ligeiro aumento em relação a agosto, quando o total em estoque era de R\$101 mil, sendo que o maior aumento ocorreu na filial.

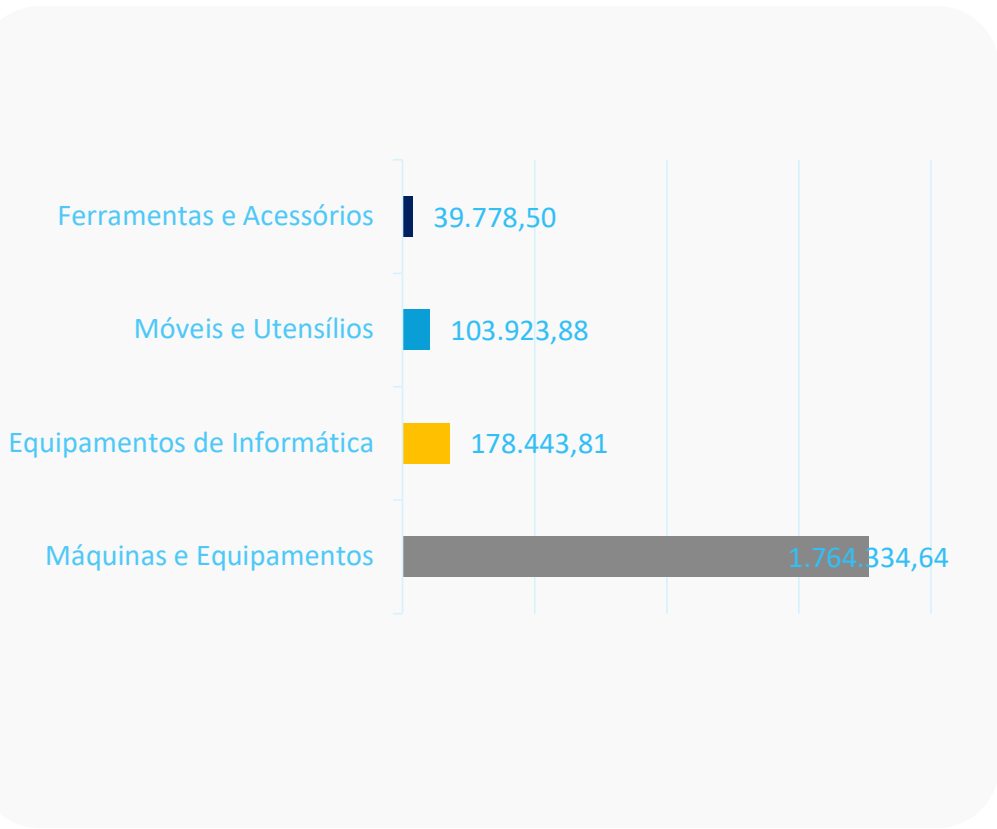


INFORMAÇÕES FINANCEIRAS E OPERACIONAIS  
**Imobilizado**

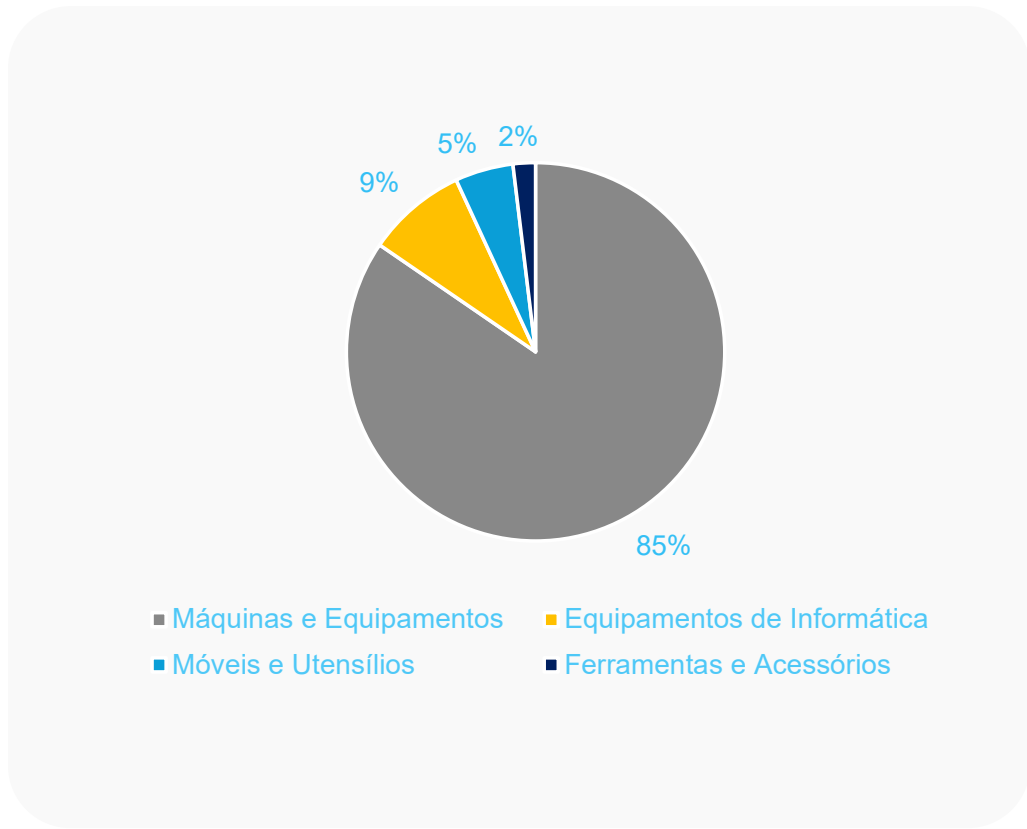


A Recuperanda apresentou uma planilha com seus ativos no valor de R\$ 2.086.480,83, dos quais R\$ 1.764.334,64 referem-se à Máquinas e Equipamentos.

**Imobilizado: valor por categoria**



**Imobilizado: % por categoria**

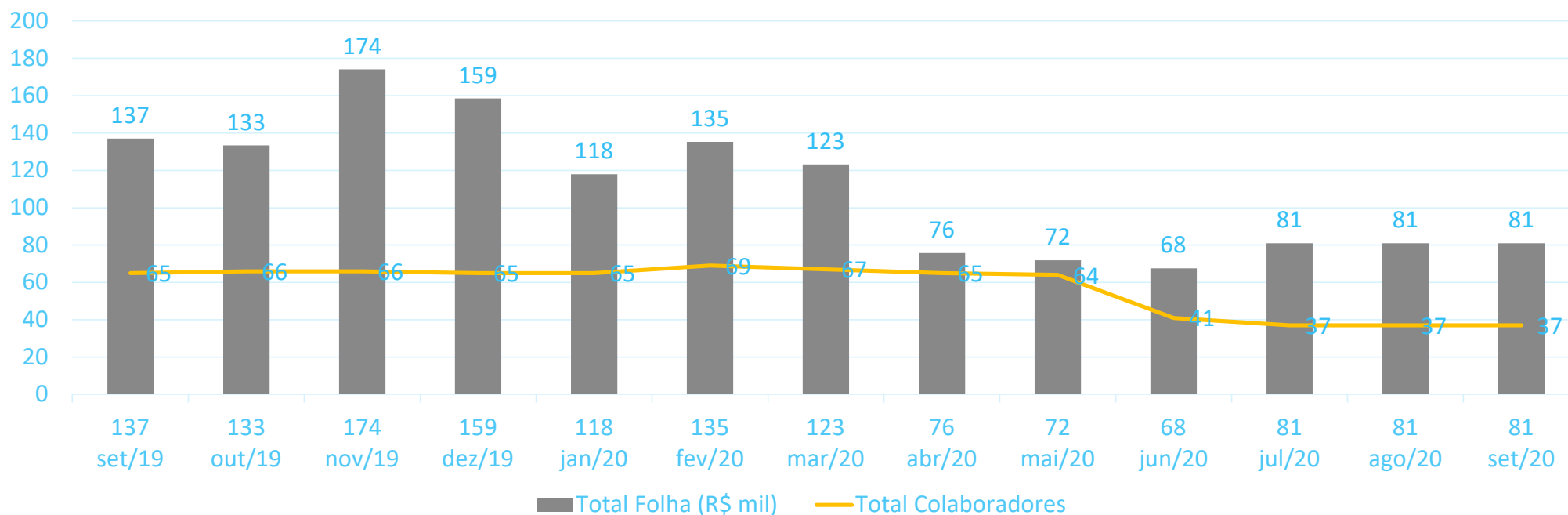


INFORMAÇÕES FINANCEIRAS E OPERACIONAIS

**Movimentação de Colaboradores e Valor da Folha de Pagamento**



Em setembro de 2020, tanto o número de colaboradores como o valor da folha de pagamento permaneceram estáveis em relação a agosto.



- Além dos 37 colaboradores acima, a Recuperanda possui também 6 colaboradores temporários, com um salário de R\$500,00 por dia trabalhado.
- Há ainda 3 prestadores de serviços remunerados por um valor total de R\$10.400,00 mensais.



## ANÁLISE DA DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO





## ANÁLISE DA DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

### Análise do Faturamento – DRE Setembro de 2020



Em setembro de 2020, a Recuperanda apresentou uma grande diminuição em seu faturamento, pois 50% do faturamento com o projeto de testagem da COVID-19 foi concentrado em agosto. Setembro e outubro, de acordo com o cronograma equivalem a 25% cada.

DRE	ago/20	set/20	Varição (R\$)	Varição (%)
Receita Bruta de Vendas e Serviços	4.337.601,09	1.544.522,00	- 2.793.079,09	-64%
(-) Impostos Incid S/ Serviços	- 135.261,50	- 79.285,87	55.975,63	-41%
<b>RECEITA LIQUIDA</b>	<b>4.202.339,59</b>	<b>1.465.236,13</b>	<b>- 2.737.103,46</b>	<b>-65%</b>
(-) Custos Serviços Prestados	- 337.583,76	- 499.107,86	- 161.524,10	48%
<b>(=) LUCRO BRUTO</b>	<b>3.864.755,83</b>	<b>966.128,27</b>	<b>- 2.898.627,56</b>	<b>-75%</b>
<i>Margem Bruta</i>	<i>92%</i>	<i>66%</i>		
<b>Despesas Operacionais</b>	<b>- 490.282</b>	<b>- 819.286</b>	<b>- 329.004,43</b>	<b>67%</b>
Despesas c/ Pessoal	- 226.288,96	- 251.167,52	- 24.878,56	11%
Despesas Administrativas	- 198.736,53	- 523.744,43	- 325.007,90	164%
Amortiz e Depreciação	- 35.602,16	- 35.602,16	-	0%
Despesas Tributárias	- 29.654,31	- 8.772,28	20.882,03	-70%
Receitas não Operacionais	-	-	-	-
<b>(=) RESULTADO OPERACIONAL (EBIT)</b>	<b>3.374.473,87</b>	<b>146.841,88</b>	<b>- 3.227.631,99</b>	<b>-96%</b>
<i>Margem EBIT</i>	<i>80%</i>	<i>10%</i>		
(-) Despesas Financeiras	- 20.968,63	- 85.318,19	- 64.349,56	307%
(+) Receitas Financeiras	0,11	-	- 0,11	-100%
<b>(=) RESULTADO ANTES DAS PROV TRIBUTÁRIAS</b>	<b>3.353.505,35</b>	<b>61.523,69</b>	<b>- 3.291.981,66</b>	<b>-98%</b>
IRPJ/CSLL	-	-	-	-
<b>LUCRO/PREJUÍZO DO EXERCICIO</b>	<b>3.353.505,35</b>	<b>61.523,69</b>	<b>- 3.291.981,66</b>	<b>-98%</b>
<i>Margem de Lucro</i>	<i>80%</i>	<i>4%</i>		

- De agosto para setembro observou-se uma grande queda nas receitas da Recuperanda, pois a emissão das NF's do projeto COVID-19 se deu na sua maior parte em agosto (50%);
- Houve também um aumento no custo dos serviços prestados, mesmo com a queda de receitas, pois a maior parte das despesas do projeto COVID-19 foi lançada nesse mês;
- A grande variação das despesas administrativas deveu-se ao também ao lançamento de um mês completo do projeto COVID-19;
- Como consequência, a margem de lucro no período foi de 4%, uma queda de 98% em comparação com agosto

## ANÁLISE DA DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

### Índices de Liquidez – Setembro de 2020



Na análise de índices, quatro critérios são observados: (i) liquidez – que é a capacidade de a empresa arcar com suas obrigações no curto prazo; (ii) solvência – que é a capacidade de a empresa arcar com suas obrigações de longo prazo; (iii) crescimento – que analisa o quanto a empresa está crescendo; e (iv) lucratividade e eficiência – que medem a eficiência operacional da empresa.

Índices:	ago/20	set/20	Descrição
<b>Liquidez</b>			
			Total de ativos de curto prazo e recebíveis de longo prazo sobre o total das obrigações
Liquidez Geral:	0,82	0,61	
Liquidez Corrente:	1,05	0,75	Total de ativos de curto prazo para o total de obrigações a curto prazo
<b>Solvência</b>			
Índice de Endividamento	82%	107%	Porcentual do ativo que é financiado com capital de terceiros
Cobertura de Juros	161	2	Veze que o EBIT cobre a despesas com juros
<b>Crescimento</b>			
Crescimento dos Ativos	113%	94%	Ativos Final - Ativo Inicial / Ativo Inicial
<b>Lucratividade e Eficiência</b>			
ROA - Retorno Sobre Ativos	0,49	0,02	Quantos reais de lucro são gerados para cada real do ativo
ROS - Retorno Sobre Vendas (Magem EBIT)	80%	10%	Margem de retorno sobre as vendas

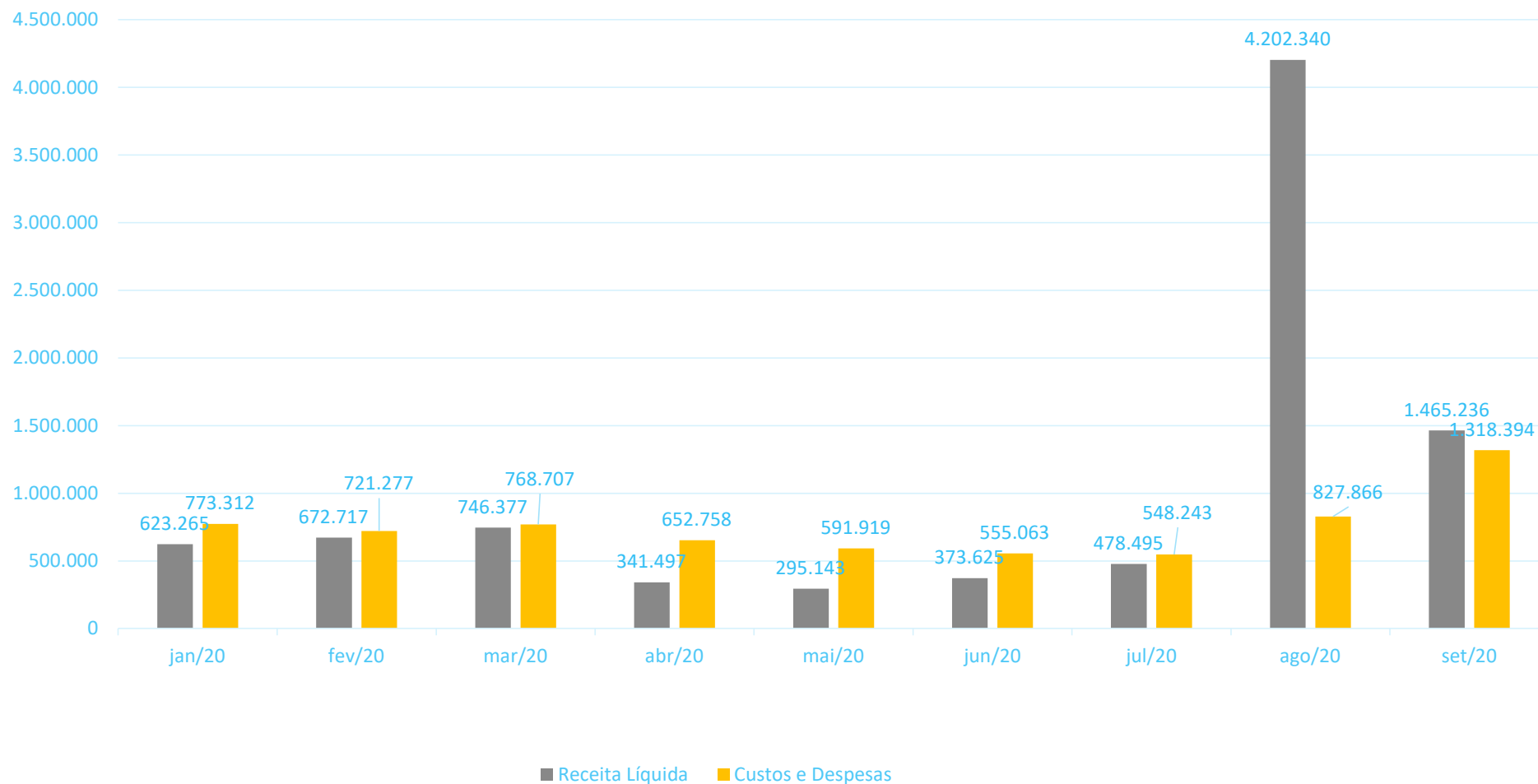
- De agosto de 2020 para setembro de 2020, apesar de alguns índices ainda serem saudáveis, houve uma piora em relação a agosto, principalmente pelo menos faturamento e aumento de despesas com fornecedores. Especial atenção deve ser dada pela piora dos índices de liquidez e endividamento

## ANÁLISE DA DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

### Receitas x Custos e Despesas



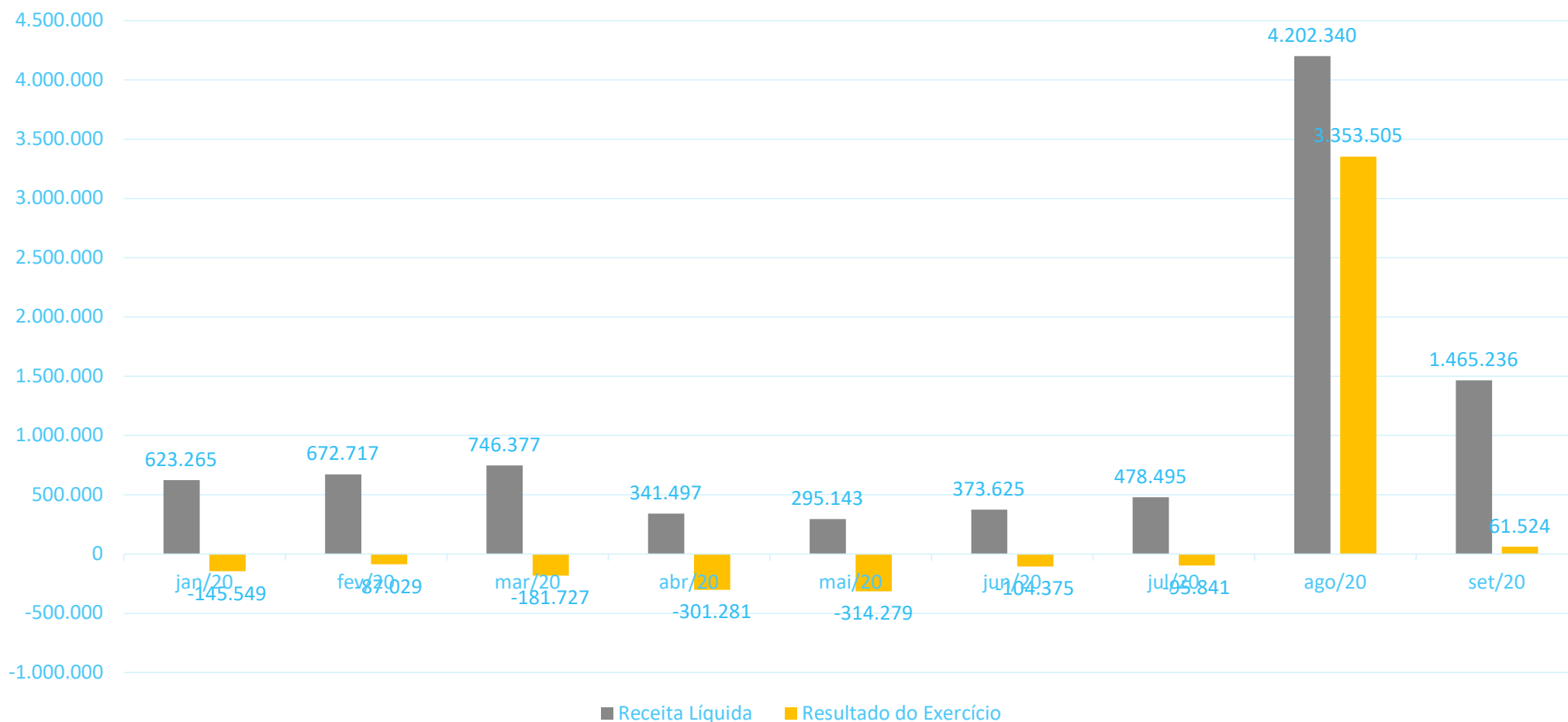
Observa-se que até agosto de 2020, a soma dos custos e despesas da Recuperanda superavam as receitas. Em setembro as receitas ainda estão maiores que as despesas, mas por uma menor margem.



ANÁLISE DA DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO  
**Receitas x Resultado**



Até agosto de 2020, a Recuperanda apresentou uma sucessão de resultados negativos. Em setembro, apesar de o resultado ainda ser positivo, houve uma queda grande em relação a agosto.





## ENDIVIDAMENTO

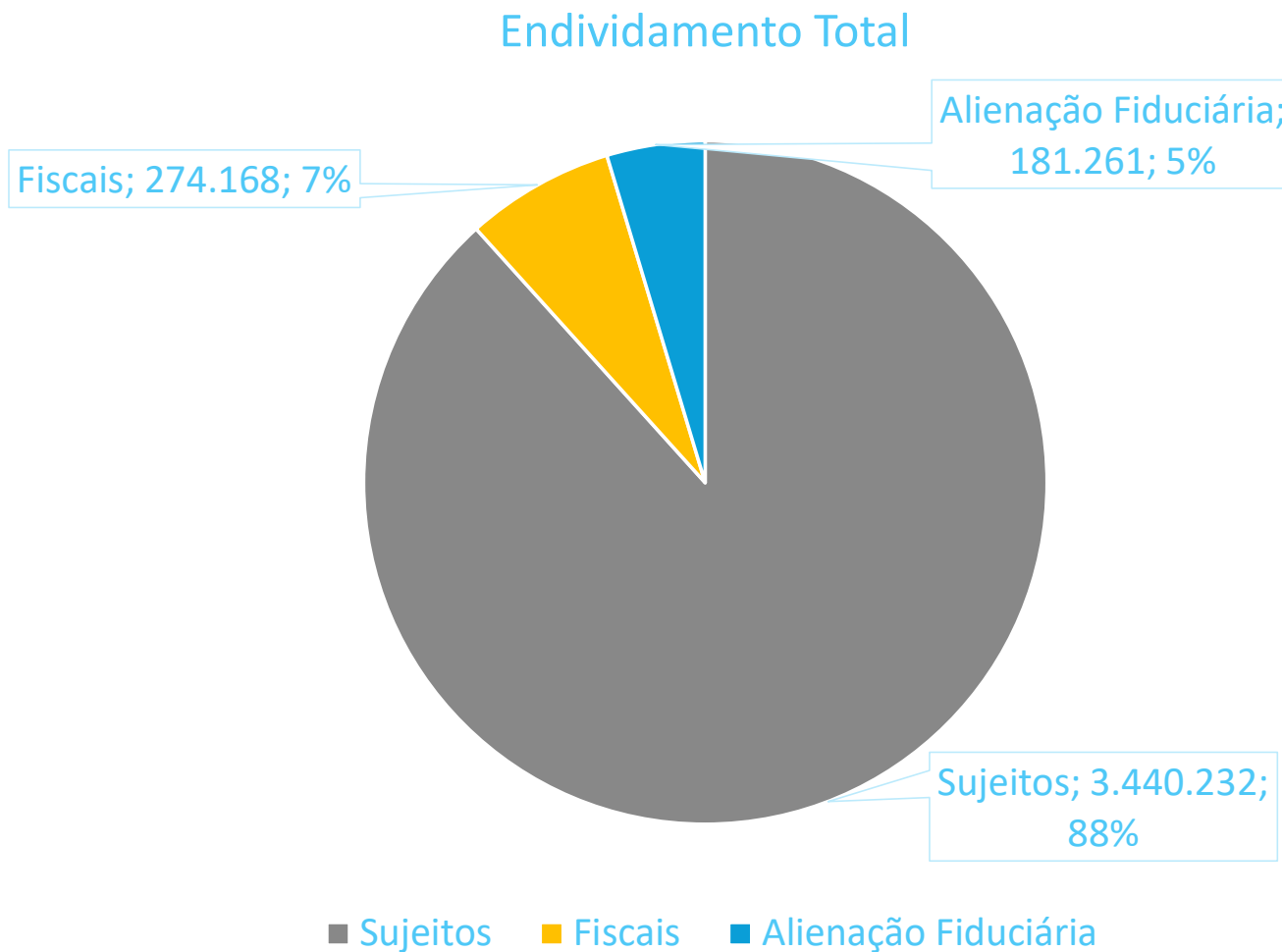




ENDIVIDAMENTO

**Endividamento Total – Setembro 2020**

A Recuperanda possui um total de R\$ 3.8 milhões de endividamento, divididos da seguinte maneira:

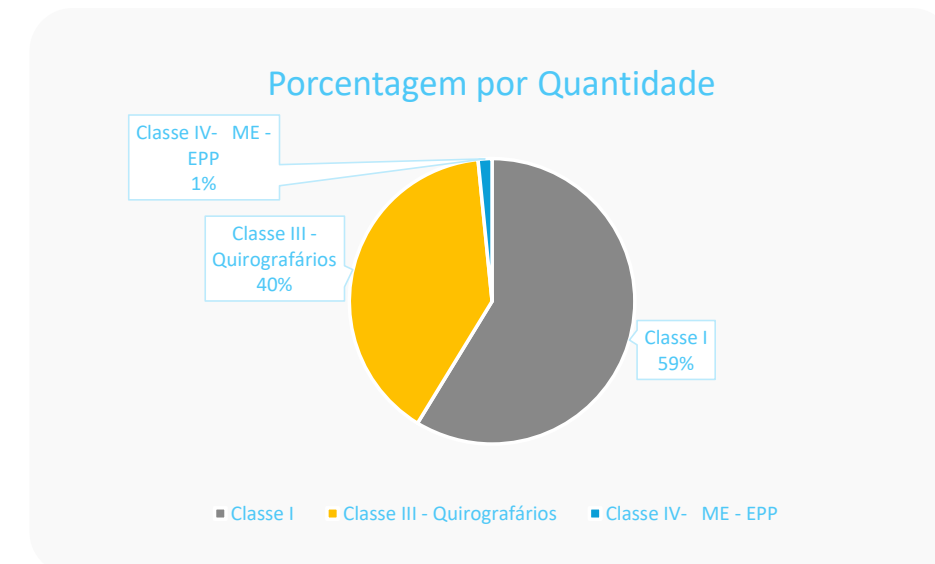
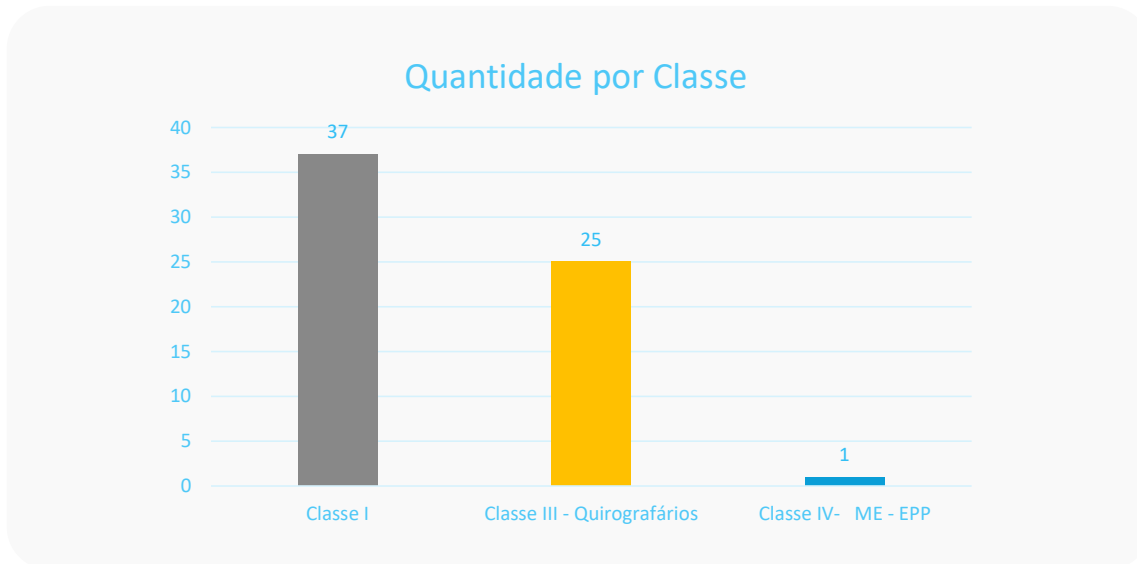
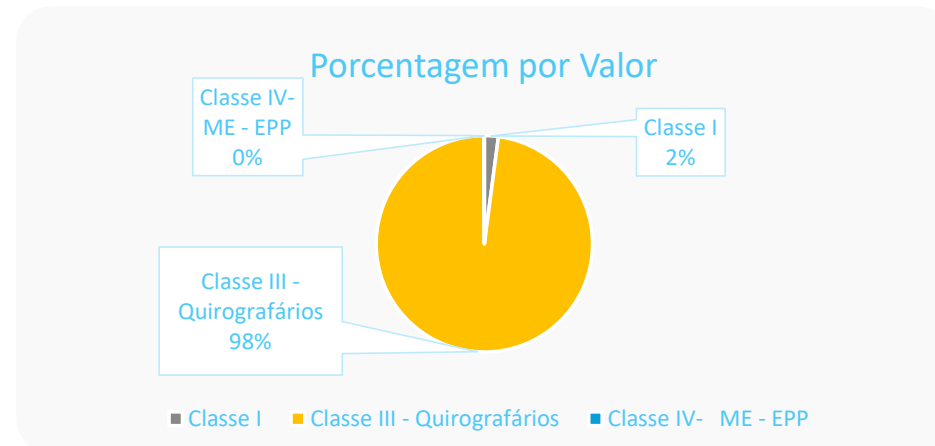
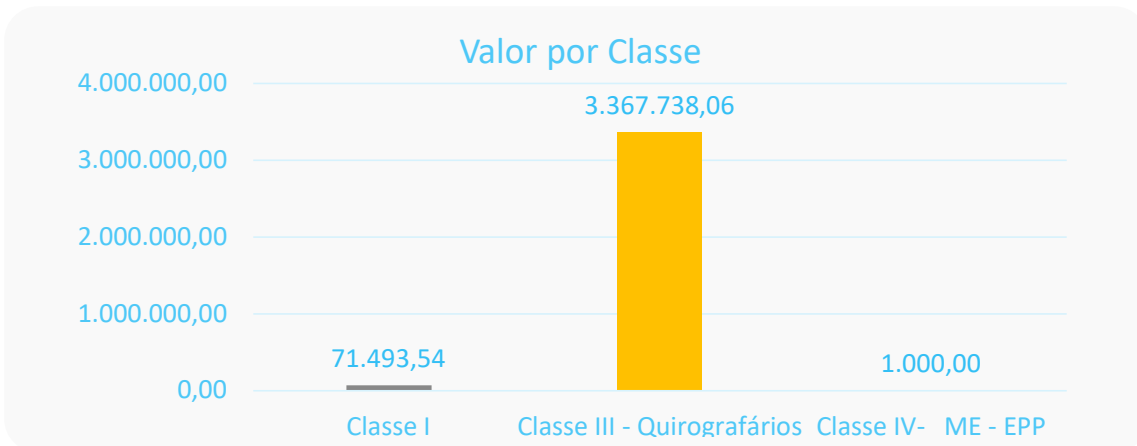


ENDIVIDAMENTO

**Endividamento Sujeito à Recuperação Judicial – Setembro 2020**



A Recuperanda possui um total de R\$ 3.4 milhões de créditos sujeitos à recuperação judicial, divididos da seguinte maneira:



ENDIVIDAMENTO

**Endividamento Não Sujeito à Recuperação Judicial – Setembro 2020**

A Recuperanda possui um total de R\$ 455 mil de créditos não sujeitos, divididos da seguinte maneira:

CREDOR	TIPO DE CRÉDITO	VALOR	GARANTIA
INSTITUTO HERMES PARDINI S.A.	Alienação Fiduciária	R\$ 181.260,55	Tomógrafo Somaton Spirit e seus componentes número de série 70609
MINISTERIO DA FAZENDA - DARF	PIS/COFINS/CSLL	R\$ 9.034,46	
MINISTERIO DA FAZENDA - DARF	IRRF	R\$ 2.468,63	
MINISTERIO DA FAZENDA - DARF	COFINS	R\$ 4.721,04	
MINISTERIO DA FAZENDA - DARF	PIS	R\$ 1.022,94	
MINISTERIO DA FAZENDA - DARF	PIS/COFINS/CSLL	R\$ 9.228,57	
MINISTERIO DA FAZENDA - DARF	IRRF	R\$ 2.325,60	
MINISTERIO DA FAZENDA - DARF	PIS	R\$ 799,62	
MINISTERIO DA FAZENDA - DARF	COFINS	R\$ 3.690,76	
MINISTERIO DA FAZENDA - DARF	PIS/COFINS/CSLL	R\$ 1.646,52	
MINISTERIO DA FAZENDA - DARF	IRRF	R\$ 7.552,02	
MINISTERIO DA FAZENDA - DARF	COFINS	R\$ 2.016,56	
MINISTERIO DA FAZENDA - DARF	PIS	R\$ 436,90	
MINISTERIO DA FAZENDA - DARF	IRRF	R\$ 2.896,98	
MINISTERIO DA FAZENDA - DARF	COFINS	R\$ 2.089,43	
MINISTERIO DA FAZENDA - DARF	PIS	R\$ 452,69	
GUIA DE PREVIDENCIA SOCIAL - GPS	GPS	R\$ 28.710,71	
GUIA DE PREVIDENCIA SOCIAL - GPS	GPS	R\$ 15.505,14	
GUIA DE PREVIDENCIA SOCIAL - GPS	GPS	R\$ 28.856,36	
GUIA DE PREVIDENCIA SOCIAL - GPS	GPS	R\$ 14.459,92	
GUIA DE PREVIDENCIA SOCIAL - GPS	GPS	R\$ 27.321,37	
GUIA DE PREVIDENCIA SOCIAL - GPS	GPS	R\$ 14.397,15	
GUIA DE PREVIDENCIA SOCIAL - GPS	GPS	R\$ 27.023,73	
GUIA DE PREVIDENCIA SOCIAL - GPS	GPS	R\$ 18.930,06	
FGTS Sérgio Silvati	FGTS	R\$ 9.566,76	
FGTS Tatiana de Fátima Soares	FGTS	R\$ 39.014,27	



## ENDIVIDAMENTO

**Endividamento com Partes Relacionadas e Coobrigados – Setembro 2020**

A Recuperanda possui um total de R\$ 90.000,00 em dívidas com partes relacionadas, dos quais R\$30.000,00 são com seu sócio Roberto Avritchir e o remanescente com os irmãos do sócio. A Recuperanda possui também R\$ 2.2 milhões em dívidas com instituições financeiras que envolvem os seus sócios Roberto e Angelina como avalistas.

- Partes Relacionadas:**

CREDOR	TIPO DE CRÉDITO	VALOR	RELAÇÃO
ROBERTO AVRITCHIR	Mútuo	R\$ 30.000,00	Sócio
ILAN AVRITCHIR	Mútuo	R\$ 30.000,00	Irmão de sócio
JAIRO AVRITCHIR	Mútuo	R\$ 30.000,00	Irmão de sócio

- Coobrigados:**

DEVEDOR	CREDOR	VALOR	NATUREZA DA GARANTIA	COOBIGADOS
CRYA - CLINICA RADIOLOGICA YEOCHUA AVRITCHIR LTDA.	BANCO ITAU	R\$ 355.825,00	Aval	ROBERTO AVRITCHIR
CRYA - CLINICA RADIOLOGICA YEOCHUA AVRITCHIR LTDA.	BANCO DO BRASIL	R\$ 493.333,24	Aval	ROBERTO AVRITCHIR
CRYA - CLINICA RADIOLOGICA YEOCHUA AVRITCHIR LTDA.	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	R\$ 103.120,88	Aval	ROBERTO AVRITCHIR E ANGELINA HELENA FRANCISCO
CRYA - CLINICA RADIOLOGICA YEOCHUA AVRITCHIR LTDA.	BANCO BRADESCO	R\$ 911.127,42	Aval	ROBERTO AVRITCHIR
CRYA - CLINICA RADIOLOGICA YEOCHUA AVRITCHIR LTDA.	BANCO SANTANDER	R\$ 406.175,94	Aval	ROBERTO AVRITCHIR



## ANÁLISE DO FLUXO DE CAIXA E PROJEÇÕES



## INFORMAÇÕES CONTÁBEIS E FINANCEIRAS

### Fluxo de Caixa



O projeto de testagem de COVID-19 que teve início em agosto, melhorou significativamente o caixa da recuperanda. No entanto, a duração de tal projeto está prevista para ser de apenas 2 meses. Em setembro, apesar da ainda boa situação de caixa, já foi possível observar uma queda nas entradas.

FLUXO DE CAIXA	ago/20	set/20	Variação (R\$)	Variação (%)	A.V.
Saldo Inicial	- 100.309,13	1.331.870,53	1.432.179,66	-1428%	
<b>Entradas</b>	<b>2.335.790,25</b>	<b>1.435.666,22</b>	<b>- 900.124,03</b>	<b>-39%</b>	
Recebimentos	2.315.790,34	1.435.665,62	- 880.124,72	-38%	98%
Rend. Aplic.	0,11	0,40	0,29	264%	0%
Título de Capitalização	19.999,80	0,20	- 19.999,60	-100%	2%
<b>Saídas</b>	<b>- 895.767,20</b>	<b>- 1.001.769,93</b>	<b>- 106.002,73</b>	<b>12%</b>	<b>-70%</b>
Folha	- 104.137,10	- 141.051,55	- 36.914,45	35%	-10%
Impostos Folha	- 38.679,46	- 49.231,80	- 10.552,34	27%	-3%
Outros RH	- 70.247,16	- 103.745,33	- 33.498,17	48%	-7%
Pessoa Jurídica	- 31.132,50	- 32.307,50	- 1.175,00	4%	-2%
Telefone/Internet	- 7.053,23	- 28.447,05	- 21.393,82	303%	-2%
Impostos Outros	- 74.252,34	- 59.936,20	14.316,14	-19%	-4%
Outras Despesas Operacionais	- 8.959,00	- 14.679,00	- 5.720,00	64%	-1%
Outras Despesas Não Operacionais	- 56.015,17	- 184.332,80	- 128.317,63	229%	-13%
Fornecedores	- 429.198,85	- 307.331,77	121.867,08	-28%	-21%
Publicidade	- 497,75	- 369,76	127,99	-26%	0%
TI e Sistemas	- 10.954,58	- 10.523,16	431,42	-4%	-1%
Aluguel	- 64.640,06	- 69.814,01	- 5.173,95	8%	-5%
<b>Total Pós Despesas</b>	<b>1.440.023,05</b>	<b>433.896,29</b>	<b>- 1.006.126,76</b>	<b>-70%</b>	<b>30%</b>
<b>Despesas Financeiras</b>	<b>- 48.406,67</b>	<b>- 86.149,24</b>	<b>- 37.742,57</b>	<b>78%</b>	<b>-6%</b>
Despesas Financeiras	- 48.406,67	- 86.149,24	- 37.742,57	78%	-6%
Juros Conta Garantida	- 16.621,35	- 83.280,05	- 66.658,70	401%	-6%
Juros Empréstimo Caixa	- 27.429,86	- 1.194,46	26.235,40	-96%	0%
Juros Limite Bancário	- 2.253,69	- 129,65	2.124,04	-94%	0%
Juros Empréstimos Investimentos	-	-	-	-	0%
<b>Total Pós Despesas Financeiras</b>	<b>1.391.616,38</b>	<b>347.747,05</b>	<b>- 1.043.869,33</b>	<b>-75%</b>	<b>24%</b>
<b>Empréstimos</b>	<b>53.393,76</b>	<b>- 4.700,26</b>	<b>- 58.094,02</b>	<b>-109%</b>	<b>0%</b>
Empréstimos	53.393,76	- 4.700,26	- 58.094,02	-109%	0%
Parcelas Empréstimos	- 16.606,24	- 4.700,26	11.905,98	-72%	0%
<b>Resultado Mensal</b>	<b>1.445.010,14</b>	<b>343.046,79</b>	<b>- 1.101.963,35</b>	<b>-76%</b>	<b>24%</b>
Trx	- 12.830,48	386.574,62	399.405,10	-3113%	27%
<b>Saldo Final Acumulado</b>	<b>1.331.870,53</b>	<b>2.061.491,94</b>	<b>729.621,41</b>	<b>55%</b>	<b>144%</b>

- Com a chegada ao fim do projeto de testagem da COVID-19, já se observou uma queda de 39% nas entradas de caixa, que, no entanto, ainda apresentam valores significativos;
- Apesar de um ligeiro aumento nas saídas operacionais de caixa, a queda de 70% no caixa operacional deveu-se principalmente à diminuição das entradas;
- Em setembro verificou-se também maiores saídas de caixa relacionadas a despesas financeiras;
- Apesar disso, a recuperanda ainda apresenta um saldo bancário de R\$2 MM. Descontando-se os valores em conta garantida, tal saldo é de R\$1,8 MM



**EXCELIA**  
consultoria - negócios

ANEXOS



ANEXOS  
**Diligências Realizadas - Matriz**



Em 27/11/2020 foi realizada a visita pela administradora judicial na sede da Recuperanda.

**Recepção**



**Tomógrafo**



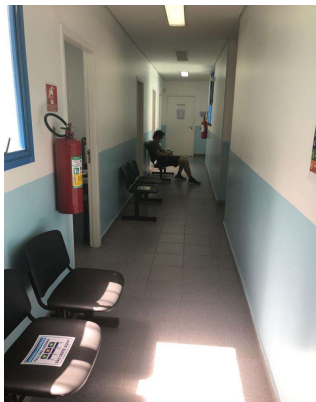
**Sala de Laudos**



**Sala de Espera**



**Corredor**



**Funcionários**



**Sala de Laudos (2)**



**Equipamento**



ANEXOS  
**Diligências Realizadas Filial**

Em 27 de outubro de 2020 foi realizada a visita à filial da Recuperanda



**Recepção**



**Sala de Coleta 1**



**Almoxarifado**



**Tomografia**



**Raio X Panorâmico**



**Laboratório**

ANEXOS  
**Diligências Realizadas Filial**



Em 27 de outubro de 2020 foi realizada a visita à filial da Recuperanda



**Raio X**



**Expansão – Laboratório**



**Corredor de Atendimento**



**Impressora de Exames**



**Servidor**



**Sala de Coleta 2**

ANEXOS  
**Remuneração do Administrador Judicial**

---





- Foi apresentada proposta de honorários pela Administradora Judicial às fls. 225/229, restando pendente fixação da remuneração pelo MM. Juízo. Assim, tecnicamente não há o que se falar em pendência desta natureza.




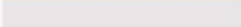
Cronograma processual		
Processo nº 1057433-38.2020.8.26.0100		
Recuperanda CRYA CLINICA RADIOLÓGICA YEOCHUA AVRITCHIR LTDA		
Forma de contagem: dias corridos, conforme decisão de 12/08/2020		
Data	Evento	Lei 11.101/05
06/07/2020	Ajuizamento do Pedido de Recuperação Judicial	
12/08/2020	Deferimento do Processamento do Pedido de Recuperação Judicial	art. 52, inciso I, II, III, IV e V e §1º
21/08/2020	Publicação do deferimento no D.O.	
25/08/2020	Assinatura do termo de compromisso	art.33
02/09/2020	Comprovação pela Recuperanda de ofício às Fazendas e Juntas Comerciais (10 dias após a publicação de deferimento da RJ)	
02/09/2020	Comprovação pela Administradora Judicial do envio de ofício à Corregedoria do Tribunal Superior do Trabalho (10 dias após a publicação de deferimento da RJ)	

	Prazos cumpridos
	Prazos a cumprir

Cronograma processual		
Processo nº 1057433-38.2020.8.26.0100		
Recuperanda CRYA CLINICA RADIOLÓGICA YEOCHUA AVRITCHIR LTDA		
Forma de contagem: dias corridos, conforme decisão de 12/08/2020		
Data	Evento	Lei 11.101/05
08/09/2020	Apresentação do Relatório Inicial (15 dias após a publicação de deferimento da RJ) pela Administradora Judicial	
14/09/2020	Publicação do 1º Edital pelas devedoras	art. 52, §1º
29/09/2020	Fim do prazo para apresentar habilitações e divergências ao AJ (15 dias após a publicação do 1º Edital)	art. 7º, §1º
22/10/2020	Apresentação do Plano de Recuperação ao Juízo (60 dias após a publicação do deferimento da RJ)	art. 53

 Prazos cumpridos  
 Prazos a cumprir

Processo nº 1057433-38.2020.8.26.0100		
Recuperanda CRYA CLINICA RADIOLÓGICA YEOCHUA AVRITCHIR LTDA		
Forma de contagem: dias corridos, conforme decisão de 12/08/2020		
Data	Evento	Lei 11.101/05
13/11/2020	Publicação do 2º Edital pelo AJ (45 dias após a apresentação de habilitações/divergências). <u>A Administradora Judicial apresentará uma relação de credores retificada, que será publicada como 2º edital.</u>	art. 7º, §2º
A depender da publicação do edital	Fim do prazo para apresentar impugnações ao Juízo (10 dias após a publicação do 2º Edital)	art. 8º
A depender da publicação do edital	Publicação do Edital de convocação para votação do PRJ - Assembleia Geral de Credores (15 dias de antecedência da realização da AGC)	art. 36
20/01/2021	Prazo limite para votação do PRJ em AGC (150 dias após o deferimento da RJ)	art. 56, §1º
19/02/2021	Fim do prazo de suspensão do curso da prescrição de ações e execuções contra as devedoras (stay period - 180 dias)	art. 6º, §4º

	Prazos cumpridos
	Prazos a cumprir



## Contato

**Maria Isabel Fontana**

isabel.fontana@excelia.com.br



[www.excelia.com.br](http://www.excelia.com.br)

[www.excelia-aj.com.br](http://www.excelia-aj.com.br)

[rj.crya@excelia.com.br](mailto:rj.crya@excelia.com.br)



[/excelia-consultoria-negócios](https://www.linkedin.com/company/excelia-consultoria-negocios)