



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

Meses de referências: maio de 2021.

São Paulo, 30 de julho de 2021.

ÍNDICE

04

INTRODUÇÃO

05

EVENTOS RELEVANTES

07

VISÃO GERAL DA RECUPERANDA

15

INFORMAÇÕES FINANCEIRAS E OPERACIONAIS

22

ANÁLISE DA DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

27

ENDIVIDAMENTO

32

ANÁLISE DO FLUXO DE CAIXA

34

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, 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.



EVENTOS RELEVANTES



EVENTOS RELEVANTES

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

- **Eventos processuais:** Determinada a publicação dos editais de que tratam os art.7,§2º e 55 da Lei 11.101/2005, em 18/03/2021 expirou o prazo para apresentação de impugnação de crédito e em 07/04/2021 o prazo para apresentar objeção ao Plano de Recuperação Judicial. Em 14/05/2021, este MM. Juízo determinou a convocação da AGC (fls.765). Em 07/06/2021 (fls.808) este MM. Juízo acolheu os Embargos de Declaração apresentados pela Recuperanda (fls.661), a fim de sanar a contradição apontada e determinar que os Bancos já relacionados na decisão embargada efetuem a devolução dos valores retidos indevidamente, desde a concessão da RJ, sem a realização de abatimentos ou compensações. Contra a r. decisão, o Banco Santander interpôs AI nº 2142174-66.2021.8.26.0000, tendo sido o efeito suspensivo deferido (fls.835/839) para que a devolução do valor retido permaneça depositada em juízo. Em 29/06/2021 (fls. 842/865) esta Administradora Judicial apresentou relatório sobre o PRJ. Em 19/07/2021 (fls.869/871), esta Administradora Judicial informou as datas para 1ª e 2ª convocação da assembleia geral de credores que será realizada virtualmente em 22/09/2021 e 29/09/2021. Pende publicação de edital.
- **Eventos operacionais:** Desde o fim do projeto de testagem para COVID, o faturamento da Recuperanda vem apresentando reduções. De novembro de 2020 até maio de 2021, o montante total da redução de caixa disponível foi de R\$ 1,01 Milhões.
- A Recuperanda informou que existem investimentos em planejamento, a saber: (i) negociação para a abertura de uma nova filial em Ilhabela-SP; e (ii) investimento placa DR para mamografia R\$ 200.000,00 (forma de pagamento em negociação).
- Para enfrentamento da Covid-19, a empresa diminuiu o horário de atendimento ao público e alguns funcionários estão trabalhando em regime Home Office: (Faturamento 95% home office/Agendamento 100% home office/Comercial 80% home office e Financeiro 50% home office)



VISÃO GERAL DA RECUPERANDA





SOBRE A RECUPERANDA

Histórico, atividades, instalações: não houve alterações desde o último RMA

Resumo da Clínica Radiológica Yeochua Avritchir Ltda. - CRYA

Além das duas unidades da Crya que sempre forma reportadas (Higienópolis e Belém), em 08 de outubro de 2020, a 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 – 1ª Filial

Rua Padre Adelino, 333, São Paulo, SP



Mogi das Cruzes – 2ª Filial

Rua Padre Adelino, 333, São Paulo, SP



MISSÃO

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

VISÃO

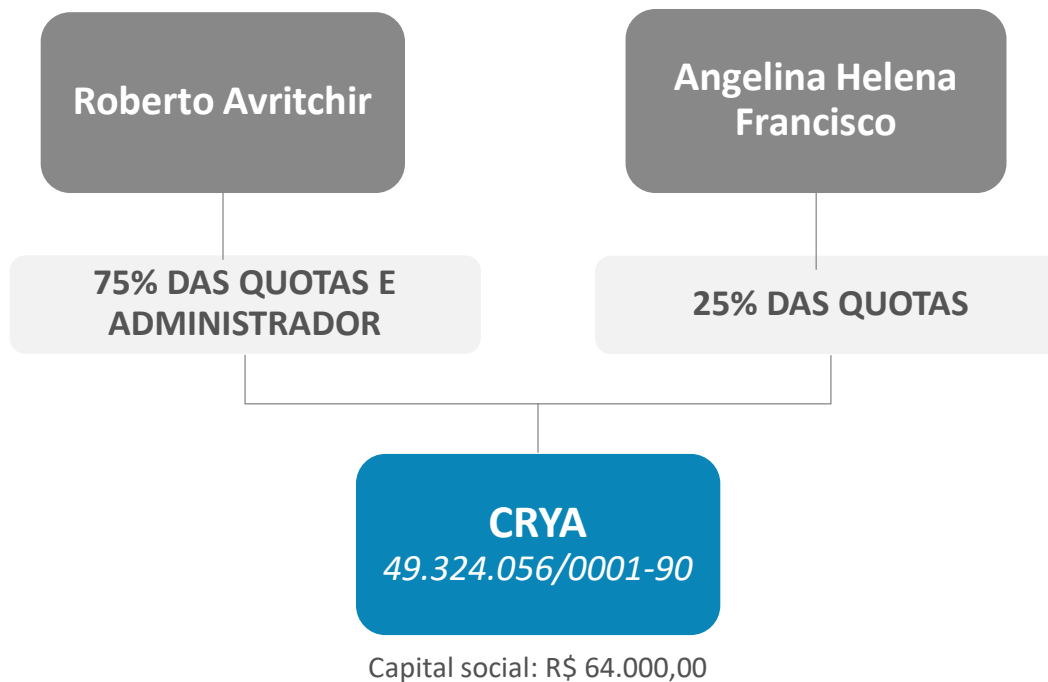
Ser um centro de referência em diagnóstico por imagem e ser considerada uma das melhores empresas de SP e região, focando na satisfação e eficiência, associados à sustentabilidade do negócio

VALORES

Credibilidade, integridade, respeito, ética, inovação e profissionalismo

SOBRE A RECUPERANDA

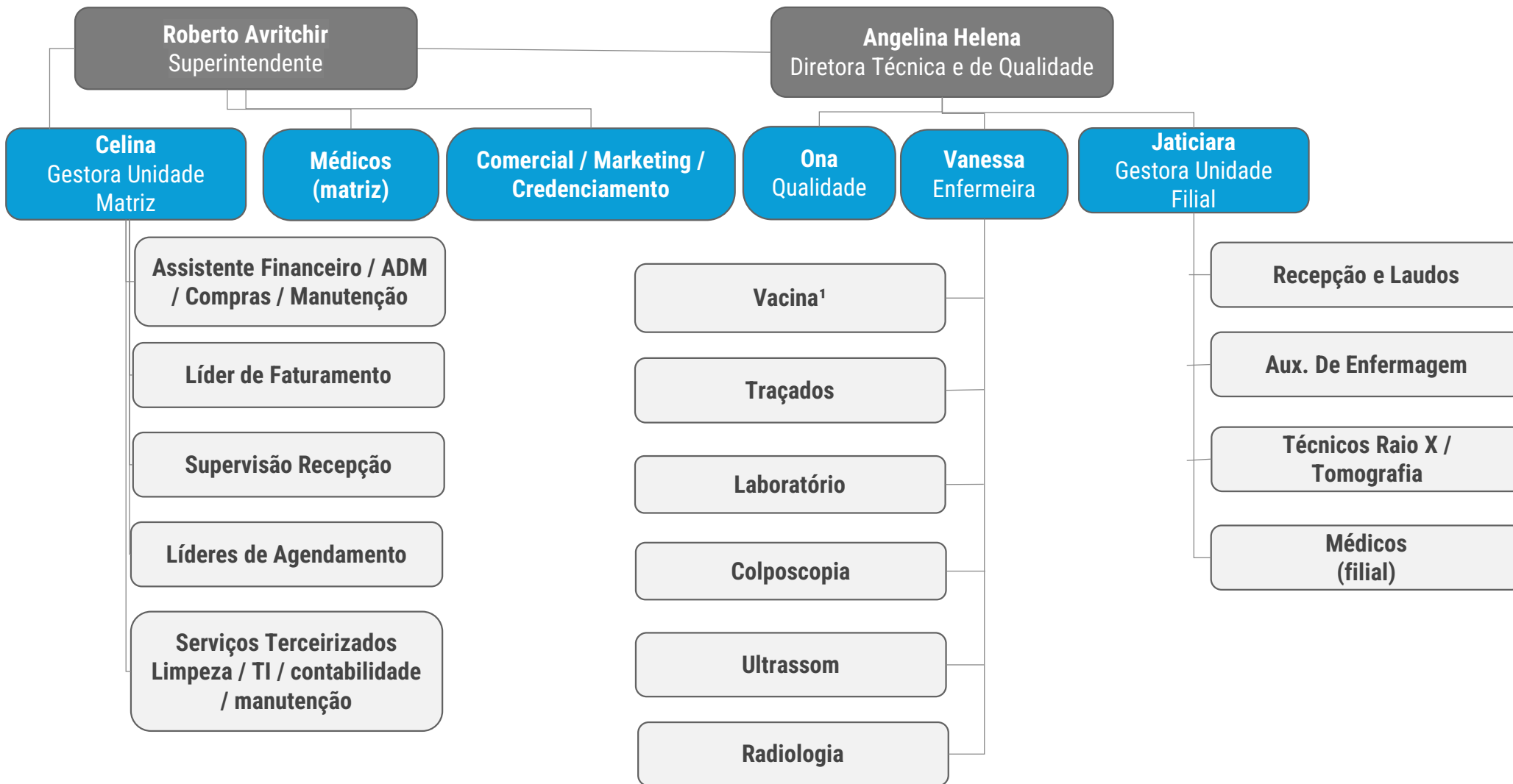
Estrutura Societária: não houve alterações desde o último RMA apresentado





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

De acordo com as informações apresentadas pela Recuperanda, o faturamento vem de convênios, dentre os quais os mais representativos no mês em análise foram CEMA, Ceman-Centro Médico Andrade, Bradesco, Central Nacional e Intermédica. Não houve registro de faturamento de exames particulares.



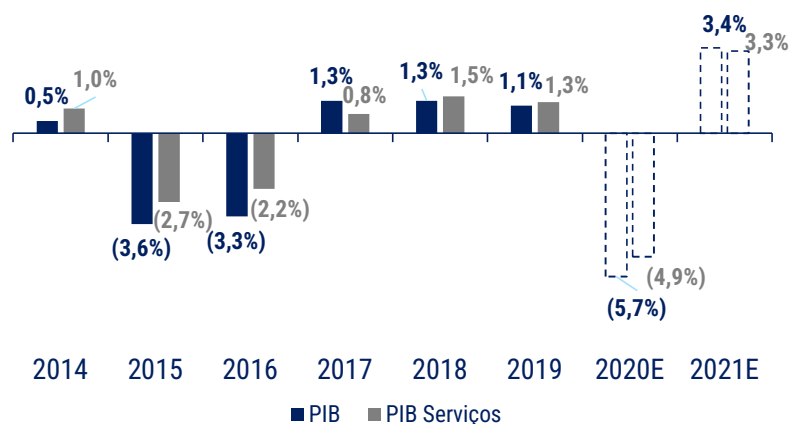
abr/21			mai/21		
Convênio	Participação	Valor (R\$)	Convênio	Participação	Valor (R\$)
Cema	44%	318.796,23	Cema	45%	323.576,10
Ceman-Centro Medico Andrade	5%	34.186,60	Bradesco	6%	45.415,28
Bradesco	4%	32.261,91	Ceman-Centro Medico Andrade	6%	40.021,60
Central Nacional	4%	31.594,81	Central Nacional	4%	29.038,48
Intermedica	4%	26.444,75	Prevent Senior	4%	25.691,77
Prevent Senior	3%	23.066,87	Sul America	3%	24.302,34
Amil	3%	22.936,74	Amil Facil (Next Saude)	3%	20.806,09
Instituto Cema	3%	20.462,12	Instituto Cema	3%	20.379,20
Amil Facil (Next Saude)	3%	19.872,84	Intermedica	2%	17.661,75
Unimed Seguros	3%	19.109,10	Unimed Seguros	2%	13.441,48
Sul America	2%	16.479,60	Amil	2%	13.130,90
Intermedica Green Line	2%	14.882,47	Geap	2%	12.277,15
Central Nacional Intercambio	2%	13.621,79	Intermedica Green Line	2%	11.629,04
Geap	2%	12.234,06	Porto Seguro Saude	1%	10.521,58
OUTROS	21%	115.580,62	OUTROS	25%	119.063,20

VISÃO GERAL DA RECUPERANDA

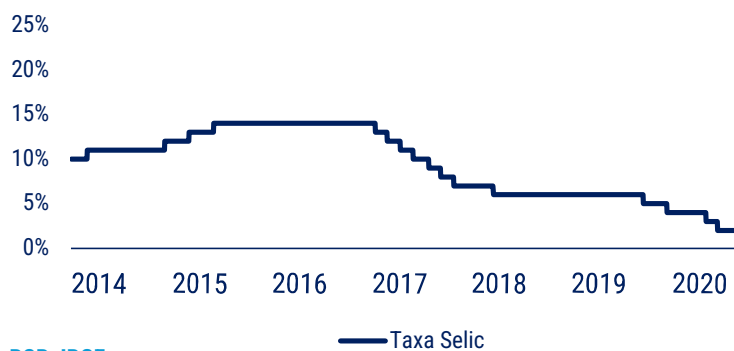
Estudo de Mercado



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.

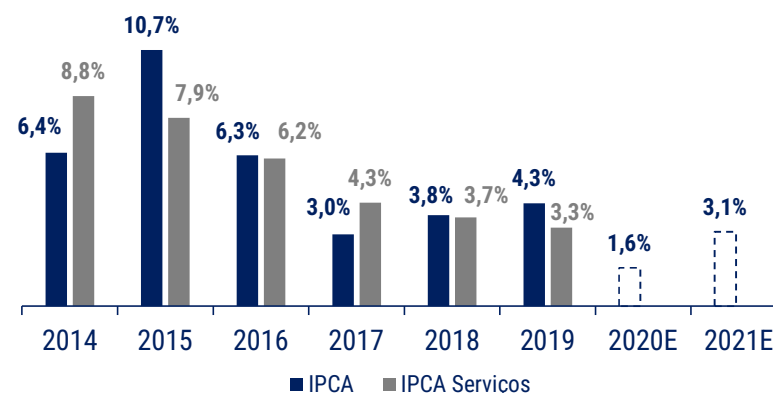


Após altos índices da taxa de juros, a Selic se encontra em seu menor valor histórico no Brasil, a 2%.



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.

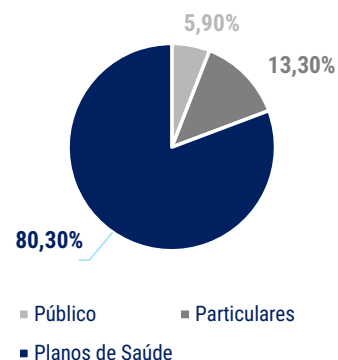
- Atingida pela pior crise em mais de 100 anos, a economia desacelerou em todos os setores;
- As altas das taxas de juros, aliadas aos altos índices de inflação levaram ao cenário de baixa atratividade para investimentos até 2017;
- Apesar de 2020 ficar marcado por uma grande queda devido à crise do Covid-19, o setor de serviços tende a recuperar o crescimento nos próximos anos, já tendo apresentado melhoras. Com as novas restrições anunciadas em 30/11, será necessário acompanhar como se dará a evolução do mercado.

VISÃO GERAL DA RECUPERANDA Estudo de Mercado

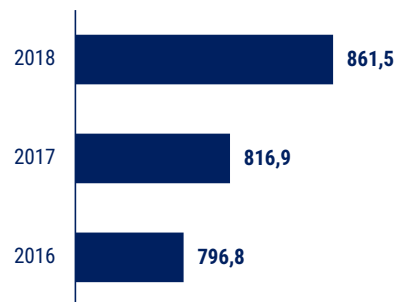


O número de exames vem crescendo ano a ano, sendo que em 2019 a maior receita do setor veio dos Planos de Saúde.

Distribuição da Receita

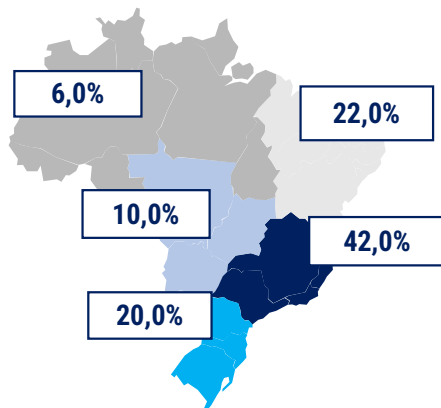


Número de Exames Realizados



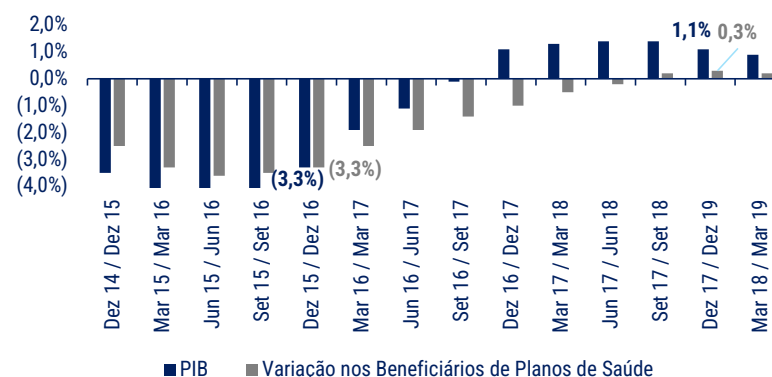
Os estabelecimentos de Medicina Diagnóstica se concentram em grande parte na região Sudeste.

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 dezembro, o faturamento foi melhor que novembro, sendo importante observar que de janeiro a março de 2021 o faturamento mensal médio a convênios é de R\$ 614 mil, ligeiramente acima do valor de R\$ 603 mil de dezembro/2020.

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



De abril para maio, foram observadas variações em contas no Balço patrimonial da Recuperanda, conforme a seguir:

ATIVO	abr/21	mai/21	Variação (R\$)	Variação (%)
Ativo Circulante	2.975.701,61	2.914.869,30	- 60.832,31	-2,04%
Disponível	1.408.041,05	1.349.814,21	- 58.226,84	-4,14%
Contas a Receber	700.221,57	665.400,07	- 34.821,50	-4,97%
Outros Créditos/Adiantamentos	364.959,51	385.527,87	20.568,36	5,64%
Impostos a Recuperar	502.479,48	514.127,15	11.647,67	2,32%
Ativo Não Circulante	1.988.519,18	1.953.686,99	- 34.832,19	-1,75%
Imobilizado - Custo	1.935.980,13	1.903.106,92	- 32.873,21	-1,70%
Intangível - Custo	52.539,05	50.580,07	- 1.958,98	-3,73%
TOTAL DO ATIVO	4.964.220,79	4.868.556,29	- 95.664,50	-1,93%
PASSIVO	0	0		-
Passivo Circulante	4.606.906,17	4.810.460,04	203.553,87	4,42%
Fornecedores	1.306.094,55	1.416.401,80	110.307,25	8,45%
Empréstimos e Financiamentos	1.119.546,04	1.119.546,04	-	0,00%
Impostos e Contrib. Sociais a Recolher	263.521,86	267.933,62	4.411,76	1,67%
Obrigações Trabalhistas	1.197.837,80	1.297.111,38	99.273,58	8,29%
Contas a Pagar	152.876,02	142.437,30	- 10.438,72	-6,83%
Outras Obrigações a Pagar	135.000,00	135.000,00	-	0,00%
Adiantamento de Clientes	432.029,90	432.029,90	-	0,00%
Passivo não Circulante	1.808.433,69	1.808.433,69	-	0,00%
Emprest. Financ. Moeda Nacional	1.738.433,69	1.738.433,69	-	0,00%
Patrimônio Líquido	- 1.451.119,07	- 1.750.337,44	- 299.218,37	20,62%
Capital Social	64.000,00	64.000,00	-	0,00%
Lucro/Prejuízo acumulado	- 479.083,60	- 474.223,76	4.859,84	-1,01%
Reservas	15,75	15,75	-	0,00%
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-
TOTAL DO PASSIVO	4.964.220,79	4.868.556,29	- 95.664,50	-1,93%

- A conta Disponível apontou variação negativa de 4,14% no mês em análise, em relação ao mês anterior.
- Foi observada nova redução do saldo de contas a receber de -4,97% e, quando comparado as variações no 1º trimestre de 2021, demonstra uma tendência de queda, mas quando comparado ao valor médio desta rubrica em relação ao 1º semestre de 2020, o valor se apresenta superior à média.
- Na conta de Outros créditos/Adiantamentos foi identificada uma variação de aumento no saldo da conta de 5,64%, que está em análise pela Recuperanda e será reportada assim que o esclarecimento for prestado.
- No Passivo, verifica-se que Fornecedores apresentou aumento de 8,45% em relação ao mês anterior.
- No mês em análise a conta Obrigações Trabalhistas, registrou um aumento de 8,29%, no valor de R\$ 99,3 mil.
- É importante observar que o Patrimônio líquido tem aumentado de forma negativa devido ao prejuízo operacional, acumulando o valor total de R\$ 1,2 milhões no período de janeiro a maio de 2021
- A Administradora Judicial solicitou esclarecimentos à Recuperanda, relativas as variações acima, no entanto a contabilidade informou que fará a análise das variações e reportará as explicações para o próximo RMA.

INFORMAÇÕES FINANCEIRAS E OPERACIONAIS

Contas a Pagar



Para o mês em análise, o saldo do contas a pagar aumentou para R\$ 558,7 mil em razão de significativo valor pago à Dell Computadores em março, reduzindo significativamente o contas a pagar de abril. Como informado, houve mudança no formato do relatório gerado pela Recuperanda que, até o mês de abril, enviava somente os pagamentos do mês analisado e depois passou a reportar o saldo em aberto no fechamento mensal, listando todos os títulos, vencidos e o à vencer dos meses subsequentes.

Fornecedores	abr/21		Fornecedores	mai/21	
	Participação	Saldo (R\$)		Participação	Saldo (R\$)
INSTITUTO HERMES PARDINI	42,42%	72.210	INSTITUTO HERMES PARDINI	17,00%	95.000
MINISTERIO DA FAZENDA - PREVIDENCIA	19,91%	33.895	MINISTERIO DA FAZENDA - PREVIDENCIA	6,77%	37.832
VIVA SERVICOS LTDA	7,04%	11.976	ROBERTO AVRITCHIR	4,01%	22.409
GZV COM. LOC. EQUIP INFO LTDA - ME	6,67%	11.349	MINISTERIO DA FAZENDA - DARF	3,79%	21.148
KONIMAGEM COMERCIAL LTDA (45)	5,14%	8.743	SIEMENS HEALTHCARE DIAGNOSTICOS LTDA	3,74%	20.879
OUTROS	18,82%	32.041	Outros	64,69%	361.409
Total	100%	170.214	Total	100%	558.678

Período	mai/21
Vencidos	1.835
mais de 180 dias	280
de 91 a 180 dias	209
até 90 dias	1.346
A vencer	556.844
até 90 dias	537.939
mais de 180 dias	18.905
Total	558.678

- Os valores devidos pela Recuperanda encontram-se distribuídos em 139 fornecedores para o mês em análise.
- O Instituto Hermes Pardini mantém-se entre os fornecedores de maior participação no total de contas a pagar, com o percentual de 17% do saldo total.
- Foram considerados apenas os valores devidos após a data do pedido de recuperação judicial.
- Apesar da mudança no formato do relatório de saldo do contas a pagar da Recuperanda, nota-se que o saldo de vencidos não sofreu nenhuma alteração significativa, passando de R\$ 1,5 mil em abril, para R\$ 1,8 mil em maio, demonstrando que os fornecedores da Recuperanda vêm recebendo dentro dos prazos de vencimento.

INFORMAÇÕES FINANCEIRAS E OPERACIONAIS

Contas a Receber



Para o período em análise, a Recuperanda apresentou um total de R\$ 670,9 mil a receber, sendo R\$ 1,8 vencidos até 90 dias, representando apenas 0,03% do total do contas a receber do mês.

Cliente	abr/21		Cliente	mai/21	
	Participação	Saldo (R\$)		Participação	Saldo (R\$)
Cema	40,71%	318.796	Especial	28,68%	192.379
Especial	34,46%	269.863	Cema	15,22%	102.136
Central Nacional	4,03%	31.595	Sul America	7,21%	48.396
Intermedica	3,38%	26.445	Ceman-Centro Medico Andrade	5,60%	37.560
Unimed Seguros	2,44%	19.109	Central Nacional	4,03%	27.031
Outros	14,97%	117.225	Outros	39,26%	263.383
Total	100%	783.034	Total	100%	670.886

Período	Abr/21	mai/21
Vencidos	227	1.882
mais de 180 dias	0	0
de 91 a 180 dias	0	0
até 90 dias	227	1.882
A vencer	782.807	669.003
até 60 dias	596.872	540.674
mais de 60 dias	185.934	128.329
Total	783.034	670.886

- Os valores a receber pela Recuperanda encontram-se distribuídos em 67 convênios para o mês em análise. Sendo que o maior valor do contas a receber no período foi para com o CEMA, representando 28,7% do total do mês analisado.
- Neste mês em análise a participação de recebíveis referente a valores de particulares, representou a segunda maior participação, com 15,2% do total do mês.

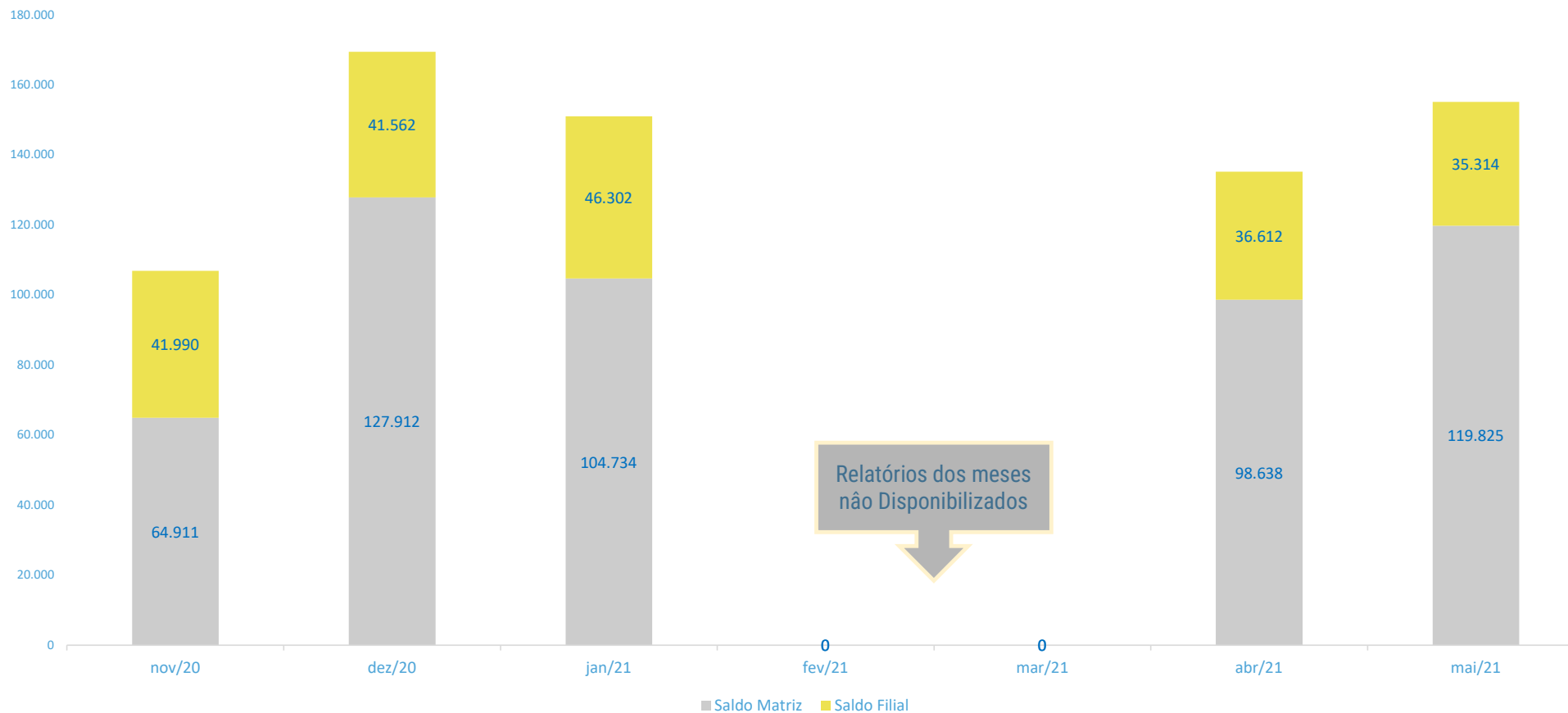
INFORMAÇÕES FINANCEIRAS E OPERACIONAIS

Estoques



Para o mês em análise, o total de estoques informado foi de R\$ 155,1 mil, sendo que a matriz representa 77,2% do total em estoque. Tal montante representa um aumento de 14,7% em relação ao mês anterior.

Estoques

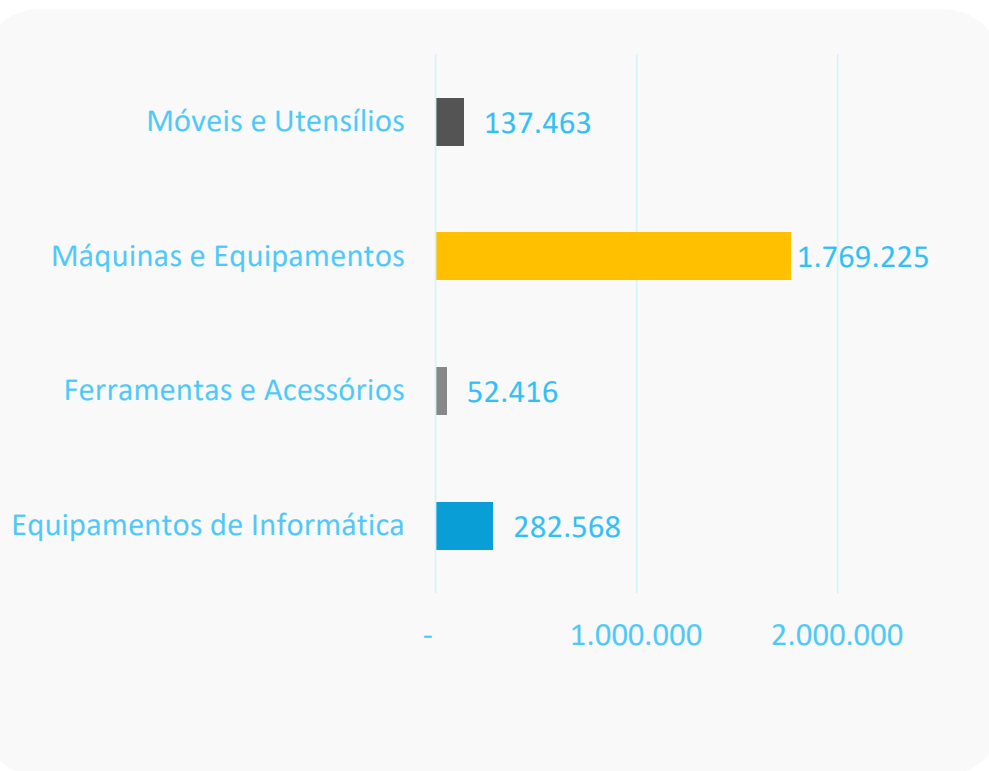




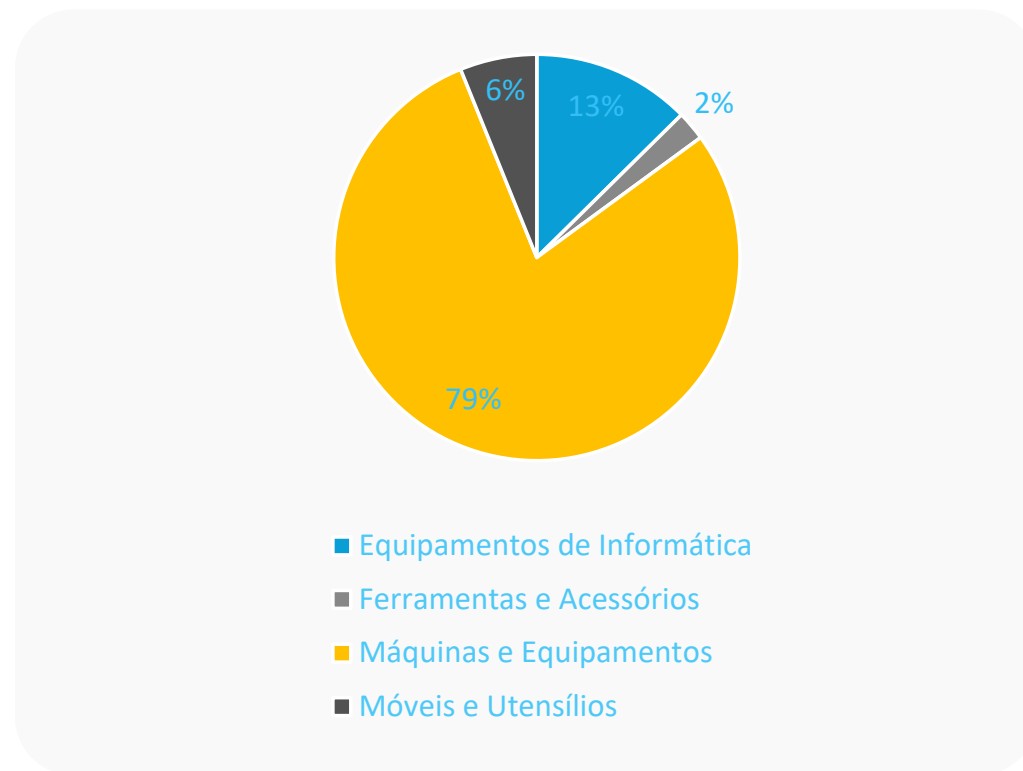
Imobilizado

A Recuperanda apresentou uma planilha com seus ativos no valor de R\$ 2,2 milhões, dos quais R\$ 1,8 milhão refere-se à Máquinas e Equipamentos. Observa-se que para o período analisado não existiu alteração no valor dos estoques em relação ao mês anterior.

Imobilizado: valor por categoria



Imobilizado: % por categoria

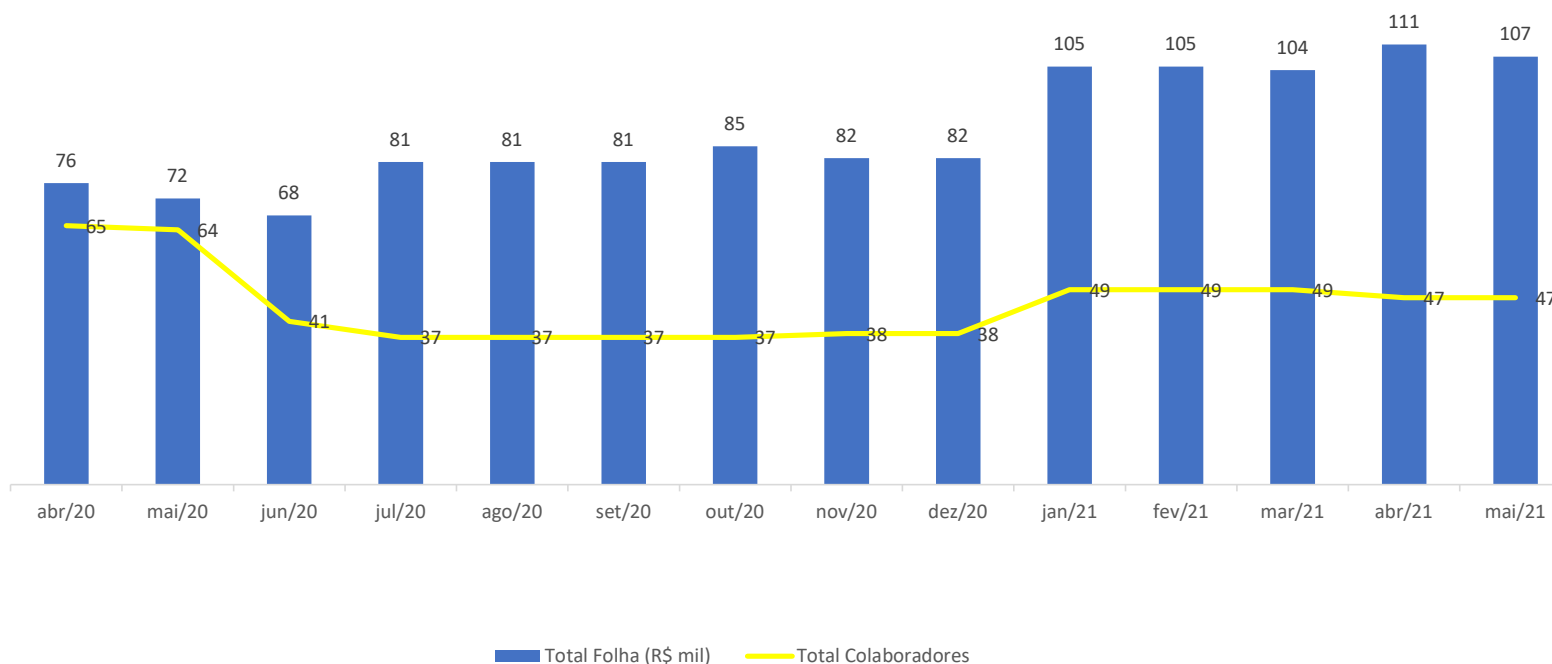


INFORMAÇÕES FINANCEIRAS E OPERACIONAIS

Movimentação de Colaboradores e Valor da Folha de Pagamento



Na Folha de Pagamento do mês analisado, observa-se a estagnação no número de funcionários, mantendo-se inalterada também a quantidade de prestadores de serviços terceirizados em relação ao mês anterior.



- Há ainda 4 prestadores de serviços remunerados por um valor total de R\$ 14,2 mil mensais.
- A variação no valor total da folha, observada no gráfico refere-se ao pagamento de verbas rescisórias de 1 funcionário da matriz, entretanto foi admitido um novo funcionário para a filial de Mogi.



ANÁLISE DA DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO



ANÁLISE DA DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

Análise do Faturamento e DRE



No mês analisado, a Recuperanda apresentou aumento de faturamento em relação ao mês anterior, com uma variação positiva de 11%.

DRE	abr/21	mai/21	Variação (R\$)	Variação (%)
Receita Bruta de Vendas e Serviços	581.527,29	646.096,74	64.569,45	11%
(-) Impostos Incid S/ Serviços	- 29.626,51	- 33.049,38	- 3.422,87	12%
RECEITA LIQUIDA	551.900,78	613.047,36	61.146,58	11%
(-) Custos Serviços Prestados	- 384.947,52	- 408.559,12	- 23.611,60	6%
(=) LUCRO BRUTO	166.953,26	204.488,24	37.534,98	22%
<i>Magem Bruta</i>	30%	33%		
Despesas Operacionais	- 448.932,53	- 468.374,83	19.442,30	4%
Despesas c/ Pessoal	- 225.189,33	- 248.477,62	- 23.288,29	10%
Despesas Administrativas	- 187.320,45	- 183.474,46	3.845,99	-2%
Amortiz e Depreciação	- 27.704,38	- 27.704,38	-	0%
Despesas Tributárias	- 8.718,37	- 8.718,37	-	-
Receitas não Operacionais	-	-	-	-
(=) RESULTADO OPERACIONAL (EBIT)	- 289.877,05	- 271.784,37	18.092,68	-6%
<i>Magem EBIT</i>	-53%	-44%		
(-) Despesas Financeiras	- 3.460,11	- 42.767,13	- 39.307,02	1136%
(+) Receitas Financeiras	1,99	510,94	508,95	
(=) RESULTADO ANTES DAS PROV TRIBUTÁRIAS	- 293.335,17	- 314.040,56	20.705,39	7%
IRPJ/CSLL	-	-	-	-
LUCRO/PREJUÍZO DO EXERCICIO	- 293.335,17	314.040,56	20.705,39	7%
<i>Magem de Lucro</i>	-53%	-51%		

- No mês em análise, ocorreu um aumento de 6% no Custo dos serviços prestados, entretanto com a subida do faturamento, a Margem bruta manteve-se próxima ao mês anterior, ficando em 33%, enquanto o mês anterior foi de 30%, ficando 3% p.p. acima.
- Quanto às Despesas operacionais, existiu um aumento de 4% em relação ao mês anterior, ainda assim, este aumento não impactou de forma significativa a Margem Líquida, que apesar de negativa, ficou 2p.p. abaixo quando comparado ao mês anterior. A despesa operacional que mais aumentou foi a Despesa com Pessoal, que apresentou a variação a maior de R\$ 23,3.
- Como consequência, houve um prejuízo de R\$ 314 mil no mês em análise, com uma margem negativa de 51%.

ANÁLISE DA DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

Índices de Liquidez



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.

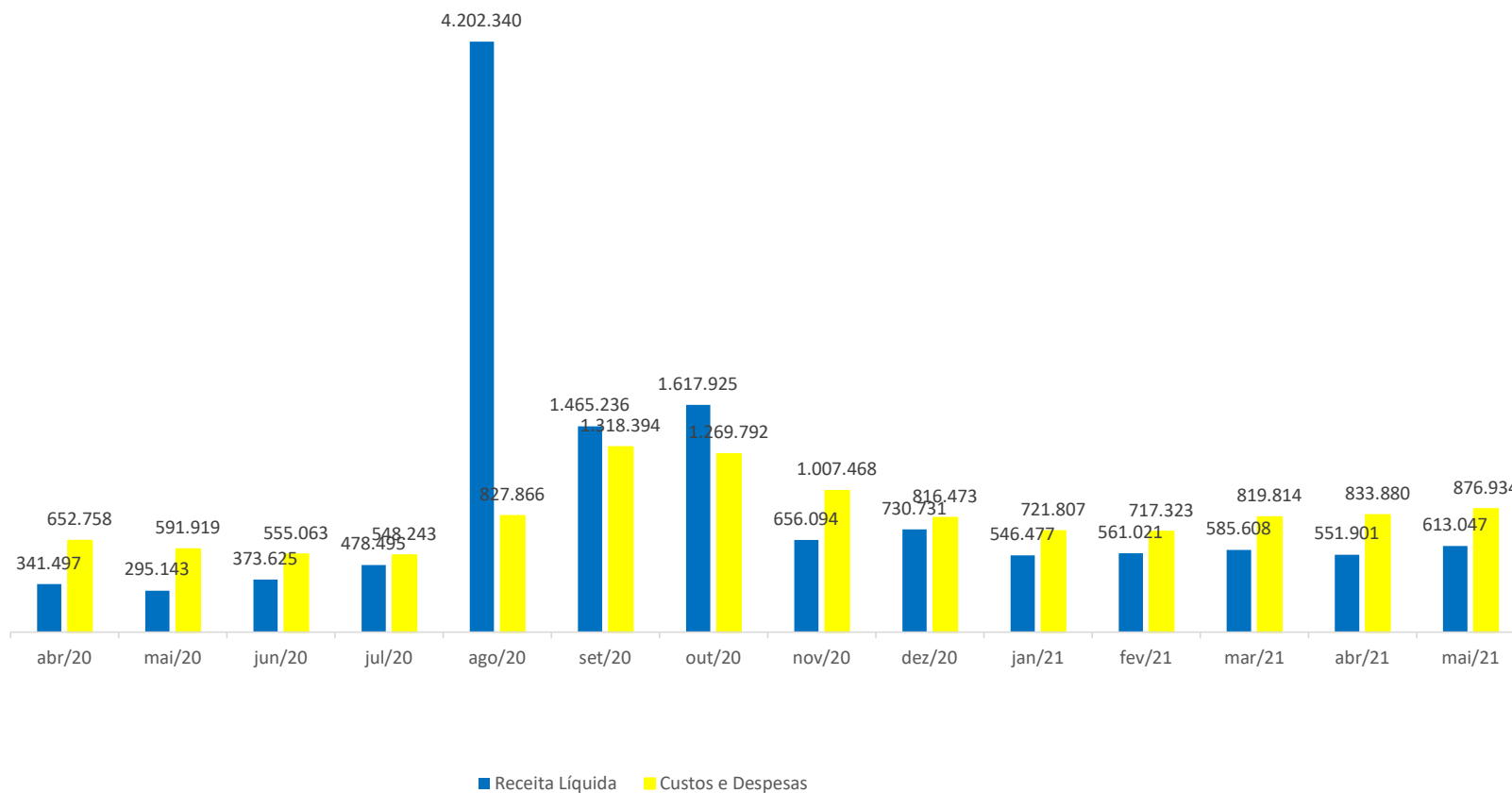
Índices:	abr/21	mai/21	Descrição
Liquidez			
Liquidez Geral:	0,46	0,44	Total de ativos de curto prazo e recebíveis de longo prazo sobre o total das obrigações
Liquidez Corrente:	0,65	0,61	Total de ativos de curto prazo para o total de obrigações a curto prazo
Solvência			
Índice de Endividamento	129%	136%	Porcentual do ativo que é financiado com capital de terceiros
Cobertura de Juros	-84	-6	Vezeas que o EBIT cobre a despesas com juros
Crescimento			
Crescimento dos Ativos	-3%	-2%	Ativos Final - Ativo Inicial / Ativo Inicial
Lucratividade e Eficiência			
ROA - Retorno Sobre Ativos	-0,06	-0,06	Quantos reais de lucro são gerados para cada real do ativo
ROS - Retorno Sobre Vendas (Magem EBIT)	-53%	-44%	Margem de retorno sobre as vendas

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 e a partir de agosto, com o início do projeto de testagem da COVID-19, as receitas superaram as despesas. Em novembro, com o fim desse projeto, as receitas voltaram a ficar menores que custos e despesas. Para o mês em análise, as despesas foram 43% maiores que a receita líquida.

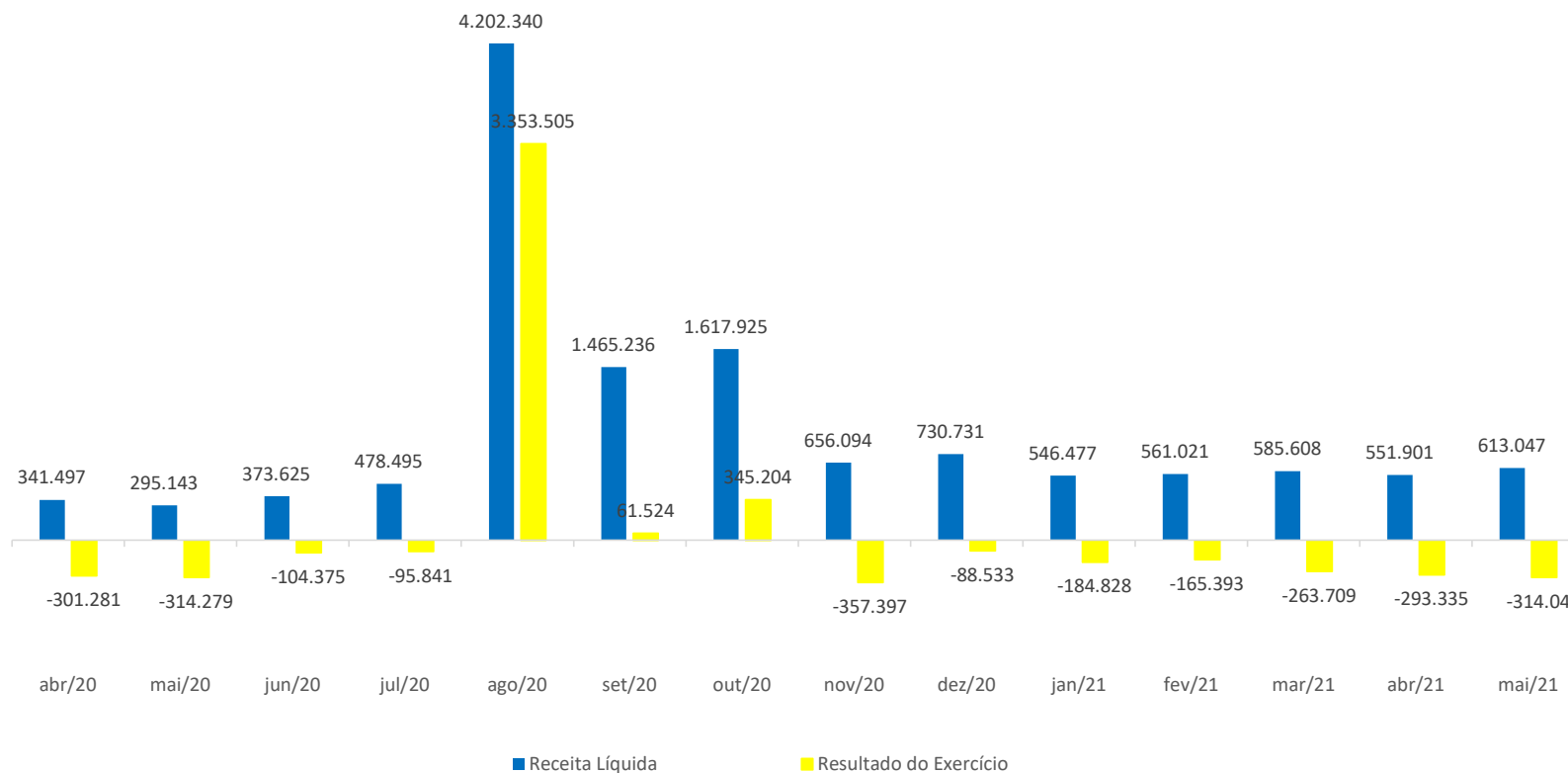


ANÁLISE DA DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

Receitas x Resultado



Até agosto de 2020, a Recuperanda apresentou uma sucessão de resultados negativos. A partir de agosto, o Resultado do exercício apresentou lucro, mas essa tendência se interrompeu no mês de novembro de 2020, devido ao fim do projeto de testagem da COVID-19, apontando prejuízo e como pode-se observar, essa tendência permaneceu para os meses subsequentes. Neste mês em análise o resultado negativo no período foi de - R\$ 314 mil





ENDIVIDAMENTO



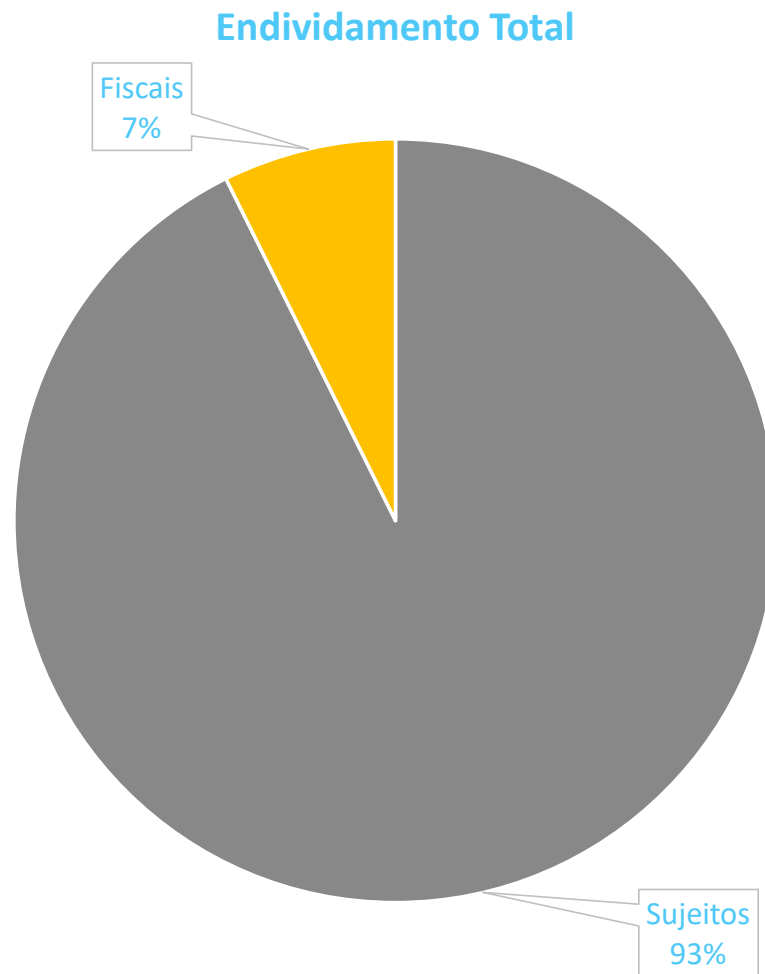


ENDIVIDAMENTO

Endividamento total

A Recuperanda possui um total de R\$ 3,7 milhões de endividamento.

Observa-se que para o período em análise a Recuperanda informou que não houve alteração com o Endividamento não sujeito à RJ.

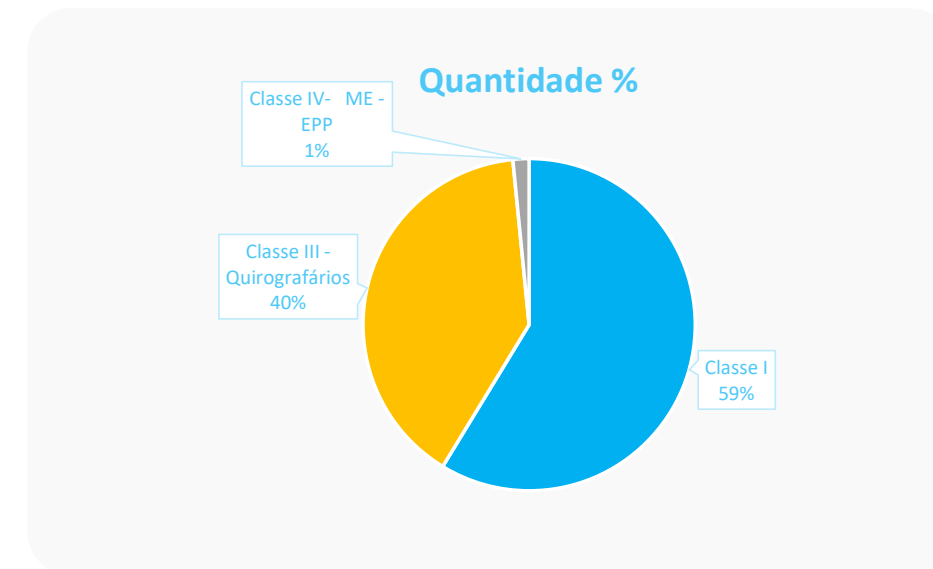
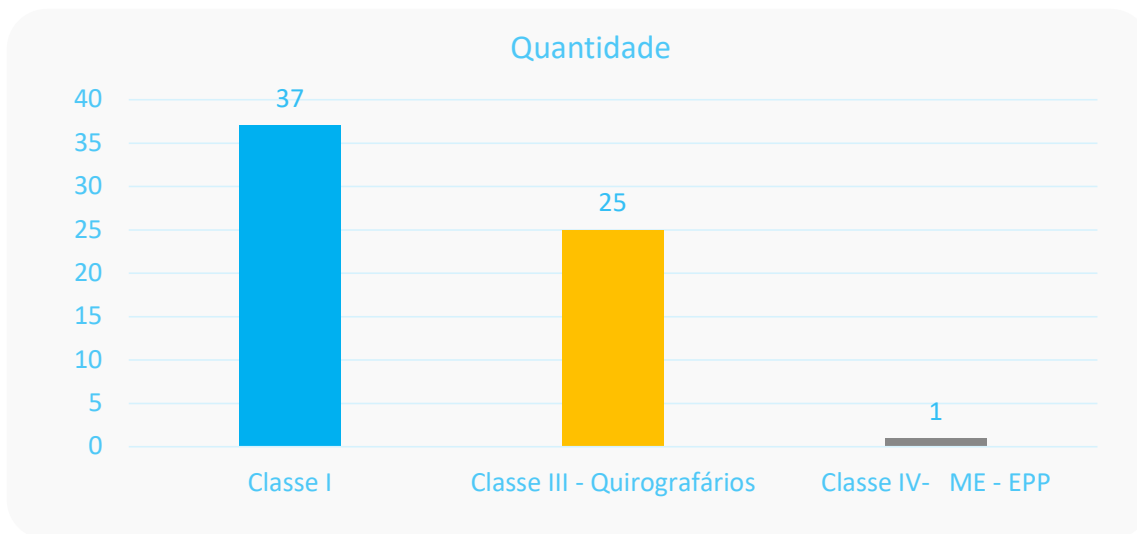
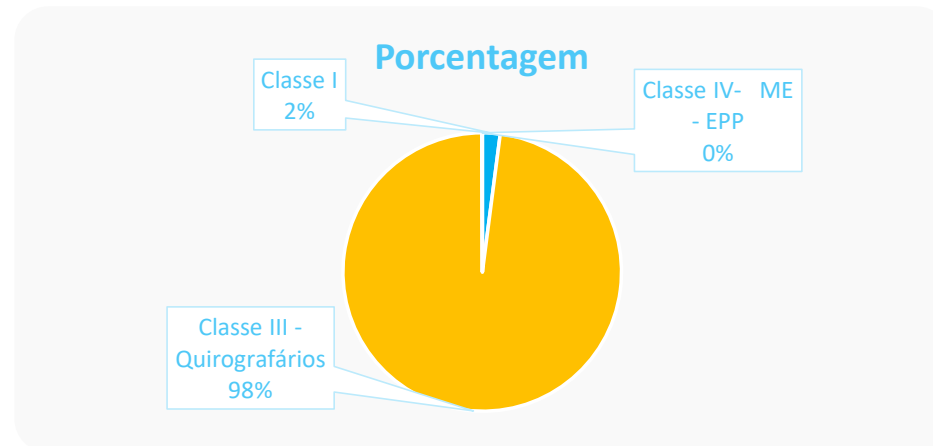
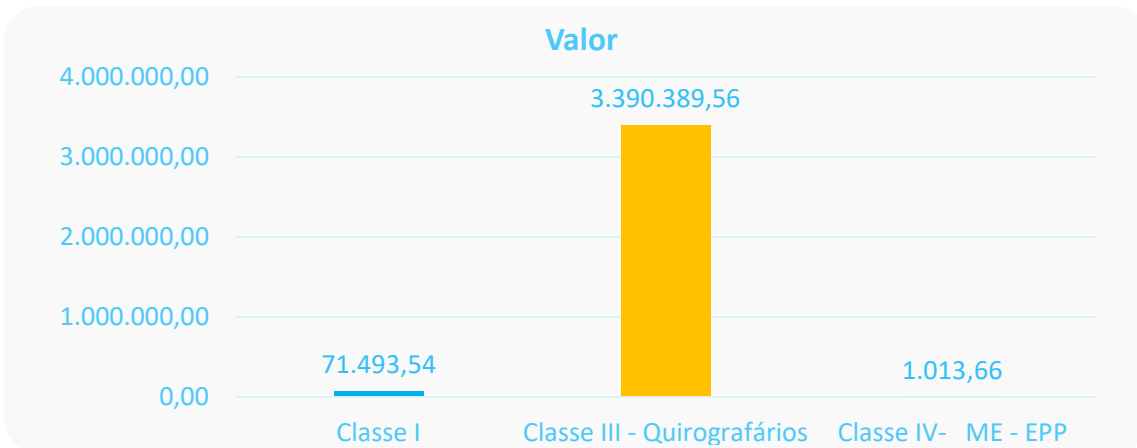




ENDIVIDAMENTO

Endividamento Sujeito à Recuperação Judicial

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

A Recuperanda possui um total de R\$ 274 mil de créditos fiscais não sujeitos, divididos da seguinte maneira:

CREDOR	TIPO DE CRÉDITO	VALOR	GARANTIA
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

A Recuperanda possui um total de R\$ 91.854,00 em dívidas com partes relacionadas, dos quais R\$30.618,00 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\$ 30.618,00	Sócio
ILAN AVRITCHIR	Mútuo	R\$ 30.618,00	Irmão de sócio
JAIRO AVRITCHIR	Mútuo	R\$ 30.618,00	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

Com o fim do projeto de testagem de COVID-19 que teve início em agosto, o caixa da Recuperanda apresentou momentânea estabilidade até o mês de Outubro, no entanto, desde novembro de 2020, o caixa mensalmente tem sido reduzido, registrando no período até o mês em análise, o valor de queda no total disponível de saldo bancário de R\$ 1,01 milhões.



FLUXO DE CAIXA	abr/21	mai/21	Variação (R\$)	Variação (%)	A.V.
Saldo Inicial	1.421.507	1.298.703	(122.804)	-9%	
Entradas	599.037	666.913	67.876	10%	
Recebimentos	599.037	666.913	67.876	10%	100%
Convênios	451.742	462.135	10.392	2%	69%
Particular	138.317	204.471	66.154	32%	31%
Rend Aplic Aut	2	307	305	99%	0%
Saídas	(707.836)	(697.807)	10.029	-1%	-105%
Impostos sobre Faturamento	(15.808)	(14.337)	1.471	-10%	-2%
COFINS Fat	(5.282)	(4.114)	1.167	-28%	-1%
ISS Fat	(9.387)	(9.331)	56	-1%	-1%
PIS Fat	(1.139)	(891)	247	-28%	0%
Despesas Custos Diretos	(345.162)	(379.347)	(34.185)	9%	-57%
Desp. Médicas	(85.947)	(87.733)	(1.786)	2%	-13%
Desp. Serviços Terceiros	(30.134)	(28.495)	1.640	-6%	-4%
Laboratório	(108.151)	(151.997)	(43.846)	29%	-23%
Desp. Material de Consumo	(48.357)	(36.869)	11.487	-31%	-6%
Impostos Diretos	(10.535)	(12.320)	(1.785)	14%	-2%
Repasse Cema	(15.138)	(15.519)	(380)	2%	-2%
Outros Repasses	(8.585)	(716)	7.869	-1099%	0%
Desp. Impressão	(10.598)	(10.792)	(194)	2%	-2%
Despesas Custos Indiretos	(346.866)	(304.123)	42.743	14%	-46%
Pessoal	(171.665)	(156.232)	15.433	10%	-23%
Desp. Instalação	(20.126)	(20.052)	75	0%	-3%
Telefonia e Internet	(16.532)	(16.452)	80	0%	-2%
TI e Sistemas	(19.859)	(17.681)	2.178	-12%	-3%
Material Estoque	(11.987)	(12.170)	(183)	2%	-2%
Manut. Instalações	(7.122)	(8.596)	(1.473)	17%	-1%
Comercial/Mkt	(2.019)	(2.189)	(170)	8%	0%
Desp. Advocacia	(16.062)	(12.773)	3.290	-26%	-2%
Impressão Indireta	(448)	(557)	(109)	20%	0%
Outros Serv. Terceiros	(25.279)	(21.792)	3.487	-16%	-3%
Aluguel Equipamentos	(5.695)	(2.123)	3.572	-168%	0%
Outros Gastos	(8.787)	(5.137)	3.650	-71%	-1%
Impostos Indiretos	(3.185)	(2.254)	931	-41%	0%
Devoluções	(100)	(19)	81	-438%	0%
Retirada Sócios	(20.000)	-	20.000	-	0%
Aluguel Clínica	(18.000)	(26.097)	(8.097)	31%	-4%
Total Pós Despesas	(108.799)	(30.894)	77.905	-252%	-5%
Despesas Financeiras	(3.063)	(15.047)	(12.183)	81%	-2%
Juros Empréstimo Caixa	(1.107)	(1.190)	(83)	1%	0%
Juros Limite Bancário	(114)	(12.286)	(12.172)	99%	-2%
Juros Empréstimos Investimentos	(1.563)	(1.563)	-	0%	0%
Total Pós Despesas Financeiras	(111.663)	(45.941)	65.722	-143%	97%
Empréstimos	(11.306)	(16.129)	(4.823)	30%	-7%
Empréstimos	(11.306)	(16.129)	(4.823)	30%	-7%
Parcelas Empréstimos Caixa	(923)	(5.714)	(4.792)	84%	-7%
Parcelas Investimentos	(10.384)	(10.415)	(31)	0%	0%
Resultado Mensal	(122.969)	(62.069)	60.899	-98%	90%
Trx	164	3.900	3.736	96%	6%
Saldo Final Acumulado	1.298.703	1.240.534	(58.169)	-5%	-86%
Conta Garantida	-	-	-	-	0%
Saldo Bancário	1.298.703	1.240.534	(58.169)	-5%	-86%

- No mês em análise houve um aumento de R\$ 67,9 mil no total de entradas em relação ao mês anterior, uma variação positiva de 10%;
- Ocorreu uma nova, mas ainda pequena redução de 1,4% na soma total dos Custos diretos e indiretos. As variações entre as diversas linhas que compõem os referidos custos se compensaram entre si, no entanto, quando comparada à soma dos Custos diretos e indiretos, o valor total acumulado destas rubricas nos 5 meses (janeiro a maio) de 2021 está acima do valor total apurado no 5 meses (janeiro a maio) de 2020 em 30,5% ou R\$ 807,5 mil.
- Quanto às despesas financeiras, no mês analisado, sua participação relativa no caixa permanece baixa, menor que 2,3%.
- A Recuperanda ainda mantém reservas de caixa, no entanto, devido aos seguidos resultados de prejuízo nos últimos meses, o saldo final acumulado de caixa ficou em R\$1.2 MM no mês em análise. Importante observar o comportamento do caixa nos próximos meses para verificar se a tendência de consumo de caixa permanecerá. No mês de maio o valor consumido foi de R\$ 58,2 mil e, no período de janeiro a maio, já acumula o valor total de R\$ 1,2 milhões de prejuízo em 2021.



EXCELIA
consultoria - negócios

ANEXOS





ANEXOS

Pendências ou inconsistências na documentação

Como mencionado no RMA anterior, após a reunião ocorrida em 26/05/21 e contatos frequentes mantidos com os assessores financeiros e contábeis da Recuperanda, a Administradora Judicial solicitou esclarecimentos, cujos comentários seguem abaixo:

Balanco patrimonial - Não foram apresentados os Balanços patrimoniais, dos meses de janeiro de 2020 até março de 2021.

Documentos encaminhados: Foram encaminhados em 27/05 arquivos com os Balancetes de Verificação referentes aos períodos acima, janeiro a dezembro de 2020, e do primeiro trimestre de 2021, Entretanto, ainda resta o envio do Balanço Patrimonial de 2020, assinado pelos representantes legais (contador e administrador legal) da Recuperanda.

Relatório Balanço – Saldo de estoques – Arquivo enviado com data de 04/05/2021, não referenciando qual mês que corresponde de 2021.

Documentos encaminhados: Foi encaminhado pelos representantes da Recuperanda arquivo com o relatório de saldo dos estoques do mês de abril de 2021, com data de emissão de 06/05/2021, já refletido nos números apresentados neste RMA, slide 19.

Balancete de verificação

- 1) Por que o aumento com Fornecedores?
- 2) Por que o Contas a pagar apresentou uma pequena queda?

Documentos encaminhados: Foram encaminhados os relatórios analíticos da conta de fornecedores, no entanto não foi possível apurar quais fornecedores seriam adicionais e, se passariam a ser recorrentes ou se ocorreu a variação por um fato pontual, pela ausência de maiores explicações pela Recuperanda.

***Os meses de setembro a novembro de 2020 e janeiro e fevereiro de 2021 apresentaram diferença entre o Ativo e o Passivo.**

***Com relação a observação acima, os balancetes de verificação estavam sendo encaminhados sem as contas de resultados, e, partir de abril, o respectivo balancete de verificação do mês já foi enviado de forma completa, apresentando as contas de Ativo, Passivo e de Resultado, proporcionando a completa análise, demonstrando a inexistência de diferenças, quando da análise com o formato do relatório anteriormente encaminhado.**

DRE

- 1) Diferença na receita bruta de quase R\$ 1,5 milhão e nas provisões para IR (não estavam previstas anteriormente).

No aguardo dos esclarecimentos ao item acima, que encontra-se sob análise do contador responsável da recuperanda, o qual solicitou e nos informou que está finalizando sua revisão, mas que enviará as referidas estas explicações para que sejam inseridas no RMA do próximo período (julho de 2021).

A recuperanda encaminhou as explicações relativas a variação, acima, nos dias 12 e 14/07, no entanto em 29/07/2021, A administradora Judicial reuniu-se com a contabilidade da Recuperanda para maiores esclarecimentos, quanto ao material enviado, e nesta data, solicitou a Recuperanda novas informações e documentos suporte para o entendimento conclusivo. Em razão disso, a Recuperanda irá fazer o levantamento e um resumo explicativo para que seja inserido no próximo RMA. Entretanto, a contabilidade da Recuperanda já afirmou ter ocorrido um erro no valor de provisionamento, lançado há época, agosto de 2020, o qual foi devidamente corrigido, estornando a provisão realizada a maior, no mesmo período, mesmo mês, porém equivocadamente não reencaminhando à Administradora Judicial com as explicações cabíveis.

Folha de Pagamento

- 1) Relatório consolidado quanto as movimentações e valores da folha de pagamento relativas ao mês de março.

Documentos encaminhados: relatório suporte devidamente encaminhado pela Recuperanda, validando as informações que já haviam sido inseridas no RMA respectivo ao mês de março de 2021.

ANEXOS

Remuneração do Administrador Judicial



- Foi apresentada proposta de honorários pela Administradora Judicial às fls. 225/229. Em decisão de fls. 628/630, o MM. Juízo fixou os honorários em 4% do passivo, a serem adimplidos em parcelas de R\$ 5.500,00. Determinou, ainda, que as parcelas retroativas, desde a data da nomeação da Administradora Judicial, deverão ser pagas em forma a ser acordada diretamente entre Recuperanda e Administradora Judicial.
- A primeira parcela no valor de R\$ 5.500,00 foi paga em 26/02/2021 e as demais serão pagas todo dia 10, sendo Já realizados pagamentos das parcelas de março a julho.
- Realizado acordo, entre a Recuperanda e a Administradora Judicial, para o pagamento dos honorários retroativos de setembro/2020 a janeiro/2021, em 10 parcelas a partir de março/2021, sendo o primeiro vencimento em 10/03/2021 , e as demais todo dia 10 dos meses subsequentes. Já realizados pagamentos das parcelas, de março a julho.

ANEXOS
Fotos tiradas em 30/07/2021



Recepção



Sala de exame



Sala de exame



Laboratório



Sala de exames



Administrativo

ANEXOS

Cronograma Processual



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
14/11/2020	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
04/04/2021	Fim do prazo para apresentar objeções ao PRJ (30 dias após a publicação do 2º Edital ou 30 dias após a publicação de aviso sobre o recebimento do PRJ)	art. 53, § único art. 55, § único
08/03/2021	Publicação do 2º Edital pelo AJ (45 dias após a apresentação de habilitações/divergências)	art. 7º, §2º
18/03/2021	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
19/02/2021	Fim do prazo de suspensão do curso da prescrição de ações e execuções contra as devedoras (<i>stay period - 180 dias</i>) - Renovado por mais 180 dias nos termos da decisão de fls.628/630.	art. 6º, §4º
24/08/2021	Fim do prazo de suspensão do curso da prescrição de ações e execuções contra as devedoras (<i>stay period - 180 dias</i>)	art. 6º, §4º

Eventos ocorridos

Datas estimadas



Contato

Maria Isabel Fontana

isabel.fontana@excelia.com.br



www.excelia.com.br

www.excelia-aj.com.br

rj.crya@excelia.com.br



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