



**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: setembro de 2021.**

São Paulo, 30 de novembro 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:** Em 14/05/2021, o MM. Juízo determinou a convocação da AGC (fls.765). Em 29/06/2021, esta Administradora Judicial apresentou relatório nos autos sobre o PRJ (fls. 842/865). Em 27/08/2021, nos termos do procedimento estipulado no art.36 da Lei 11.101/2005, foi publicado edital convocando AGC para os dias 22/09/2021 e 29/09/2021 em primeira e segunda convocações. Em 29/09/2021, a AGC foi instalada em 2ª convocação. Por unanimidade a AGC foi suspensa até dia 09/11/2021, às 10h, conforme Ata apresentada às fls. 1286/1306. Em 09/11/2021, em continuação aos trabalhos da AGC instalada em 29/09/2021, os credores aprovaram nova proposta de suspensão da AGC até o dia 07/12/2021 às 10h, conforme Ata apresentada às fls.1389/1411.
- **Eventos operacionais:** O faturamento da Recuperanda nos meses de setembro e outubro de 2020 foram atípicos em razão do projeto de testagem para COVID e desde novembro de 2020 se estabilizou mas de forma bastante reduzida em comparação com os meses do projeto.
- A Recuperanda informou que existem investimentos em planejamento, a saber: (i) atividades da nova unidade de Ilhabela-SP em aprovação de alvarás para funcionamento ; (ii) investimento em placa DR para mamografia R\$ 200.000,00 (com a forma de pagamento negociada em 10 parcelas); (iii) No mês em análise deram continuidade ao processo de contratações de novos funcionários para o setor de agendamento e outras áreas que, com a liberação para atendimento pós COVID, está com uma alta demanda de atendimento, e o quadro atual precisa de reforço para suprir o aumento do volume de atendimentos recebidos.
- A empresa que, para o enfrentamento da Covid-19 havia diminuído o horário de atendimento ao público, já iniciou o retorno ao atendimento presencial e telefônico até as 19 horas e já iniciou o retorno gradativo das equipes administrativas para as atividades presenciais, com uma pequena parte ainda em regime Home Office: (Faturamento, Financeiro, Comercial).



## 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

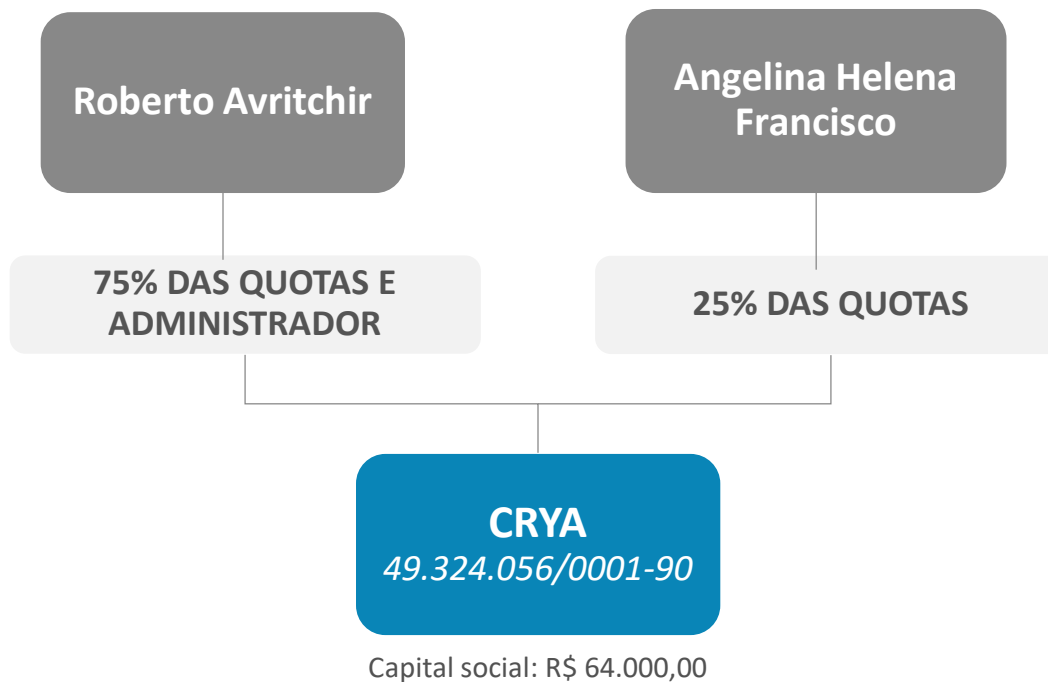
Credibilidade, integridade, respeito, ética, inovação e profissionalismo





SOBRE A RECUPERANDA

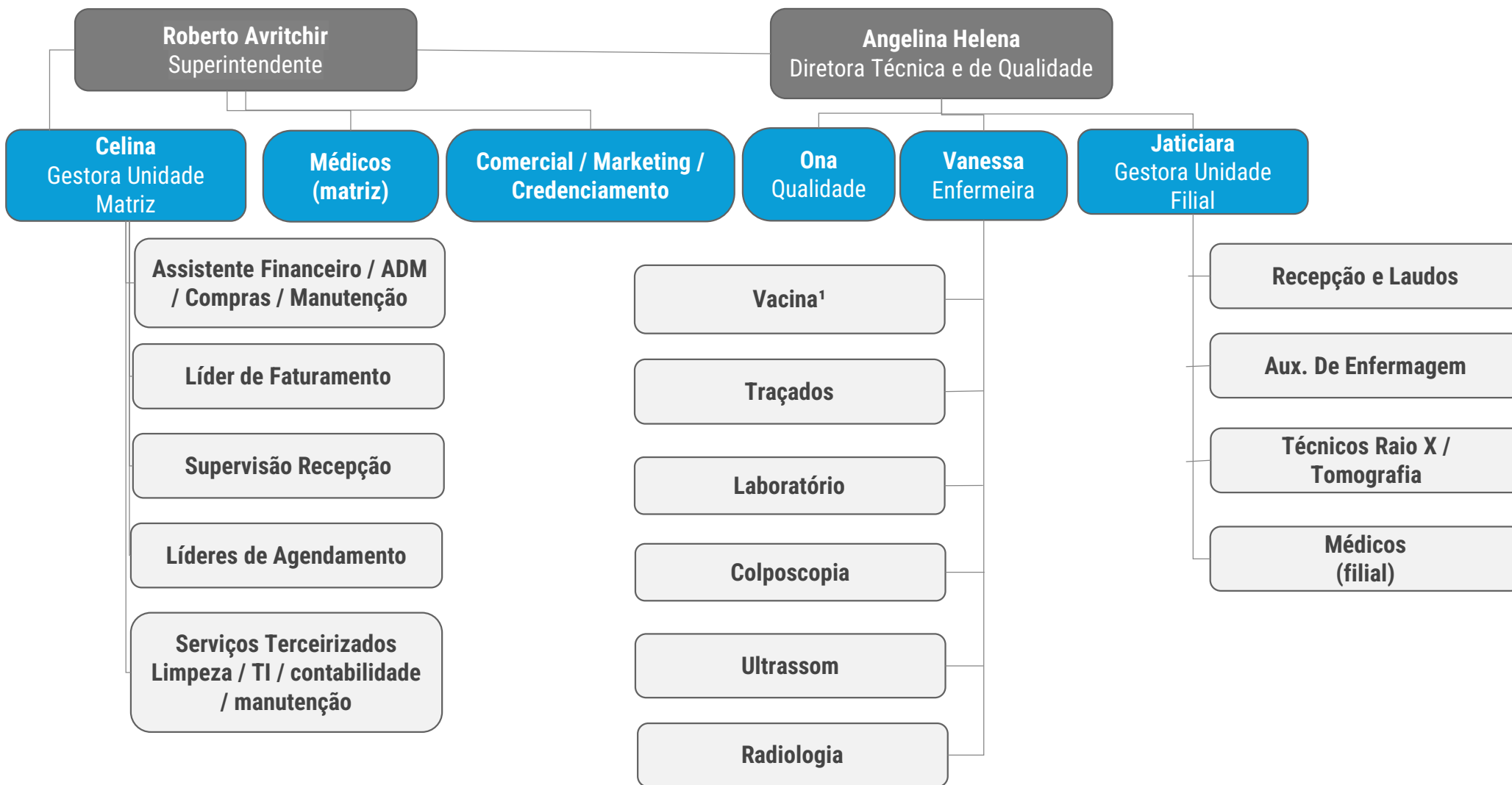
**Estrutura Societária: não houve alterações desde o último RMA apresentado**





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 decorre principalmente de convênios, dentre os quais os mais representativos no mês em análise foram Cema (hospital), Amil Facil(Next Saude), Prevent Senior, Ceman-Centro Médico Andrade e São Cristovão. A Recuperanda atendeu a 64 convênios no mês em análise.

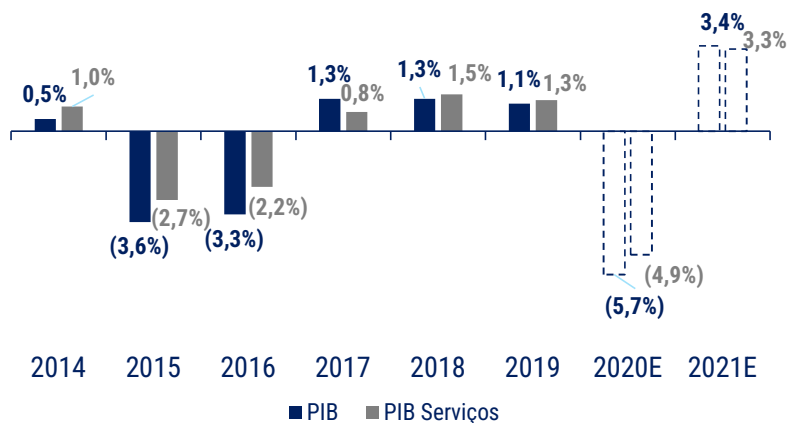


ago/21			set/21		
Convênio	Participação	Valor (R\$)	Convênio	Participação	Valor (R\$)
Cema	34%	257.311,35	Cema	36%	301.640,04
Prevent Senior	7%	52.636,96	Amil Facil (Next Saude)	6%	53.014,82
Ceman-Centro Medico Andrade	5%	39.226,40	Prevent Senior	6%	48.850,70
Sao Cristovao	4%	31.295,00	Ceman-Centro Medico Andrade	5%	40.838,80
Central Nacional	4%	30.743,50	Sao Cristovao	5%	39.430,00
Intermedica	4%	29.119,75	Amil	4%	34.512,08
Sul America	3%	24.287,47	Intermedica	4%	33.353,15
Amil Facil (Next Saude)	3%	23.472,70	Central Nacional	3%	23.250,41
Amil	3%	20.833,66	Intermedica Green Line	3%	21.788,41
Instituto Cema	3%	19.274,32	Sul America	3%	21.282,46
Ameplan	2%	18.536,12	Instituto Cema	2%	17.036,12
Geap	2%	18.485,20	Unimed Seguros	2%	16.199,04
Intermedica Green Line	2%	15.617,68	Ameplan	2%	16.057,36
Unimed Seguros	1%	11.163,56	Geap	2%	15.007,40
OUTROS	25%	160.191,33	OUTROS	25%	158.408,96

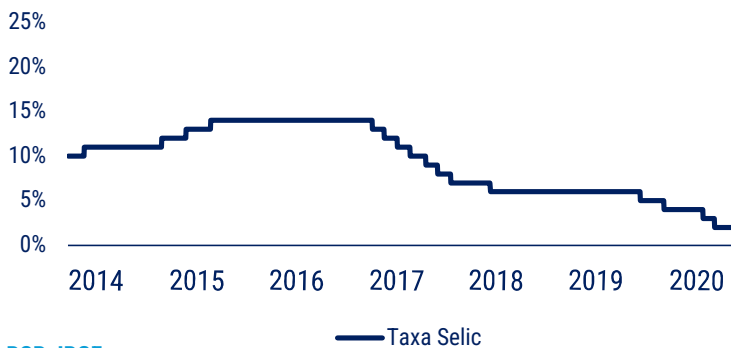
## VISÃO GERAL DA RECUPERANDA Estudo de Mercado



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.

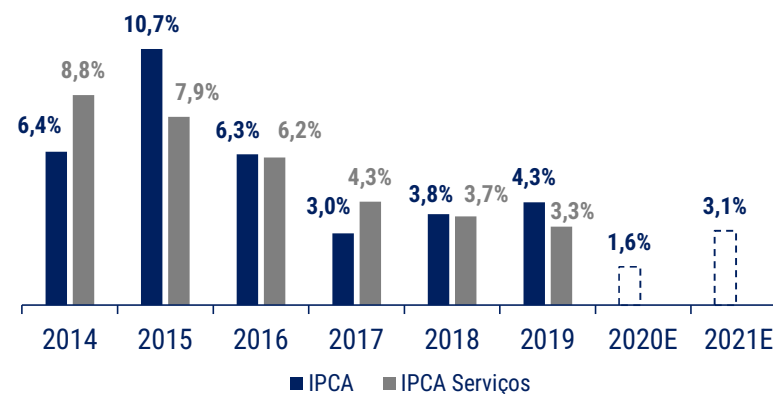


Após altos índices da taxa de juros, a Selic se encontra em seu menor valor histórico no Brasil, a 2%.



Fonte: BCB, IBGE

Depois de um cenário de estagnação, 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.

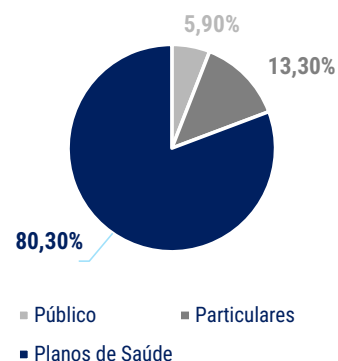


## VISÃO GERAL DA RECUPERANDA Estudo de Mercado

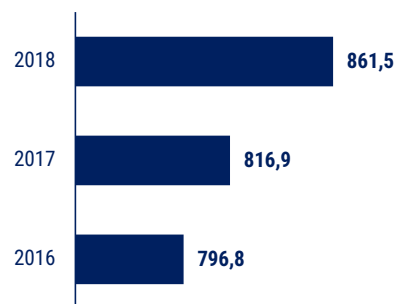


O número de exames vem crescendo ano a ano, sendo que em 2019 a maior receita do setor veio dos Planos de Saúde.

Distribuição da Receita

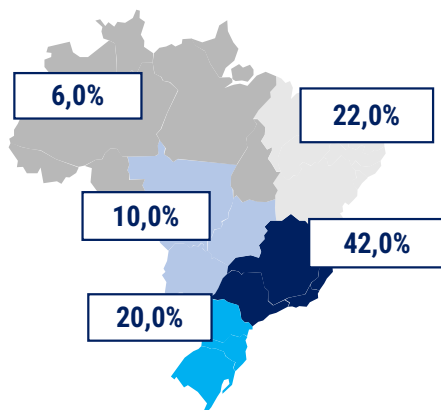


Número de Exames Realizados



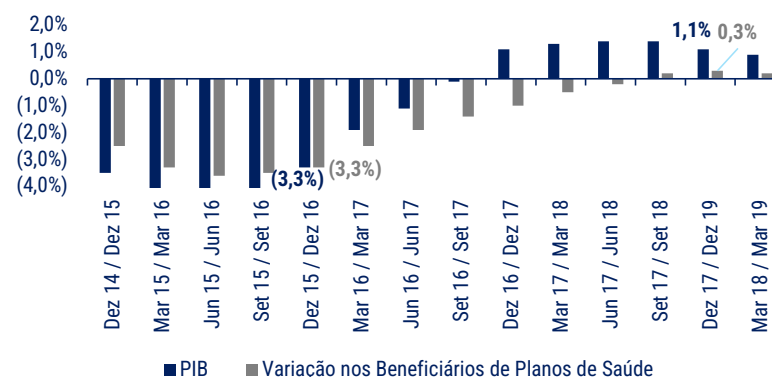
Os estabelecimentos de Medicina Diagnóstica se concentram em grande parte na região Sudeste.

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



ATIVO	ago/21	set/21	Varição (R\$)	Varição (%)
<b>Ativo Circulante</b>	<b>2.705.341</b>	<b>2.494.522</b>	<b>(210.818)</b>	<b>-7,8%</b>
Disponível	1.275.536	1.009.219	(266.316)	-20,9%
Contas a Receber	407.477	406.748	(729)	-0,2%
Outros Créditos/Adiantamentos	472.327	514.711	42.384	9,0%
Impostos a Recuperar	550.000	563.844	13.844	2,5%
<b>Ativo Não Circulante</b>	<b>1.849.282</b>	<b>2.014.521</b>	<b>165.239</b>	<b>8,9%</b>
Imobilizado - Custo	1.804.579	1.971.777	167.198	9,3%
Intangível - Custo	44.703	42.744	(1.959)	-4,4%
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.554.622</b>	<b>4.509.043</b>	<b>(45.579)</b>	<b>-1,0%</b>

PASSIVO	ago/21	set/21	Varição (R\$)	Varição (%)
<b>Passivo Circulante</b>	<b>5.803.903</b>	<b>5.911.153</b>	<b>107.250</b>	<b>1,8%</b>
Fornecedores	2.172.639	2.309.501	136.863	6,3%
Empréstimos e Financiamentos	1.119.546	1.119.546	-	0,0%
Impostos e Contrib. Sociais a Recolher	264.158	268.391	4.232	1,6%
Obrigações Trabalhistas	1.527.654	1.513.090	(14.564)	-1,0%
Contas a Pagar	152.876	134.918	(17.958)	-11,7%
Outras Obrigações a Pagar	135.000	135.000	-	0,0%
Adiantamento de Clientes	432.030	430.707	(1.323)	-0,3%
<b>Passivo não Circulante</b>	<b>1.821.440</b>	<b>1.821.440</b>	<b>-</b>	<b>0,0%</b>
Emprest. Financ. Moeda Nacional	1.751.440	1.751.440	-	0,0%
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>(3.070.720)</b>	<b>(3.223.549)</b>	<b>(152.829)</b>	<b>5,0%</b>
Capital Social	64.000	64.000	-	0,0%
Lucro/Prejuízo acumulado	(474.316)	(474.316)	-	0,0%
Reservas	16	16	-	0,0%
Aiustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.554.622</b>	<b>4.509.043</b>	<b>(45.579)</b>	<b>-1,0%</b>

- O Ativo Circulante, no mês em análise, apresentou uma redução da conta Disponível em caixa/bancos de R\$ 266,3 mil devido aos seguidos prejuízos no ano de 2021 (janeiro a setembro).
- Na conta Imobilizado – Custo, foi observado um aumento de R\$ 167,2 mil.
- Outros créditos/Adiantamentos foi identificada uma nova variação de aumento no saldo da conta de 9%, R\$ 42,4 mil em relação ao mês anterior.
- No Passivo, verifica-se que Fornecedores, no mês em análise, apresentou um aumento de R\$ 136,9 mil, variação de 6,3% em relação ao mês anterior.
- No mês em análise, a conta Obrigações Trabalhistas registrou uma redução de 1%, no valor de R\$ 14,6 mil.
- É importante observar que o Patrimônio líquido diminuiu devido ao prejuízo operacional, acumulando o valor de prejuízo total de R\$ 2,8 milhões no período do exercício de 2021 (janeiro a setembro).
- A Administradora Judicial, solicitou esclarecimentos a Recuperanda sobre as variações acima apresentadas. No entanto, até o fechamento deste RMA as explicações ainda não haviam sido retornadas pela Recuperanda.



## INFORMAÇÕES FINANCEIRAS E OPERACIONAIS

### Contas a Pagar



Para o mês em análise, o saldo do contas a pagar foi de R\$ 210,2 mil, representando um redução de 28,1% no saldo total em relação ao mês anterior.

Fornecedores	ago/21		Fornecedores	set/21	
	Participação	Saldo (R\$)		Participação	Saldo (R\$)
INSTITUTO HERMES PARDINI	44,96%	73.742	SHIMADZU DO BR COMERCIO LTDA	57,10%	120.000
CEMA	10,81%	17.722	INSTITUTO HERMES PARDINI	24,86%	52.241
GZV COM. LOC. EQUIP INFO LTDA - ME	8,31%	13.631	C & L IMPRESSOS GRAFICOS EM GERAL LTD ME	9,89%	20.795
APACK EMBALAGENS EIRELI EPP	7,03%	11.529	KONIMAGEM COMERCIAL LTDA (83)	4,19%	8.811
HTS TECNOLOGIA EM SAUDE COM IMP EXP LTDA	7,01%	11.500	RAD DIMENSTEIN E ASSOCIADOS LTDA	1,43%	3.000
Outros	21,88%	35.887	Outros	2,53%	5.323
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>164.012</b>	<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>210.170</b>

Período	set/21
<b>Vencidos</b>	<b>0</b>
mais de 180 dias	0
de 91 a 180 dias	0
até 90 dias	0
<b>A vencer</b>	<b>210.170</b>
até 90 dias	92.408
mais de 180 dias	117.762
<b>Total</b>	<b>210.170</b>

- Os valores devidos pela Recuperanda encontram-se distribuídos em 18 fornecedores para o mês em análise.
- O Instituto Hermes Pardini mantém-se entre os fornecedores de maior participação no total de contas pagar, com o percentual de 24,9% do saldo total.
- Foram considerados apenas os valores devidos após a data do pedido de recuperação judicial.

## INFORMAÇÕES FINANCEIRAS E OPERACIONAIS

### Contas a Receber



Para o período em análise, a Recuperanda apresentou um total de R\$ 801,6 mil a receber, sendo apenas R\$ 342,00 vencidos até 90 dias, representando somente 0,04% do total do contas a receber do mês.

Cliente	ago/21		Cliente	set/21	
	Participação	Saldo (R\$)		Participação	Saldo (R\$)
Bradesco	20,82%	175.808	Especial	18,66%	149.623
Especial	20,08%	169.576	Cema	11,94%	95.683
Cema	9,66%	81.614	Ceman-Centro Medico Andrade	9,37%	75.141
Prevent Senior	5,85%	49.400	Amil Facil (Next Saude)	5,77%	46.261
Sao Cristovao	3,48%	29.370	Prevent Senior	5,72%	45.846
Outros	40,11%	338.699	Outros	48,54%	389.090
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>844.467</b>	<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>801.645</b>

Período	ago/21	set/21
<b>Vencidos</b>	<b>1.557</b>	<b>342</b>
mais de 180 dias	0	0
de 91 a 180 dias	0	0
até 90 dias	1.557	342
<b>A vencer</b>	<b>842.910</b>	<b>801.303</b>
até 60 dias	658.629	671.060
mais de 60 dias	184.281	130.243
<b>Total</b>	<b>844.467</b>	<b>801.645</b>

- Os valores a receber pela Recuperanda encontram-se distribuídos em 71 convênios para o mês em análise. O maior valor do contas a receber de convênios no período foi para com o Cema, representando 11,9% do total do mês analisado.
- Neste mês em análise, a participação de recebíveis referente a valores de particulares, representou a maior participação, com 18,7% do total do mês.

INFORMAÇÕES FINANCEIRAS E OPERACIONAIS  
**Estoques**



Para o mês em análise, o total de estoques informado foi de R\$ 182,9 mil, sendo que a matriz representa 77,1% do total em estoque. Tal montante representa um aumento de 47,5% em relação ao mês anterior.

Estoques

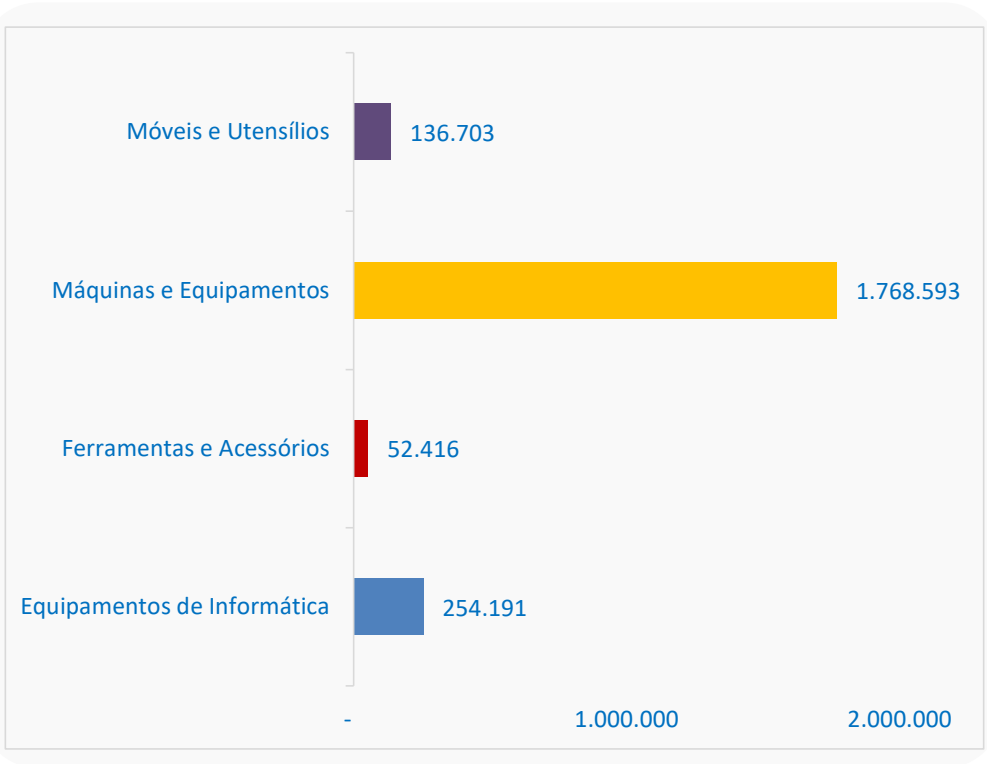




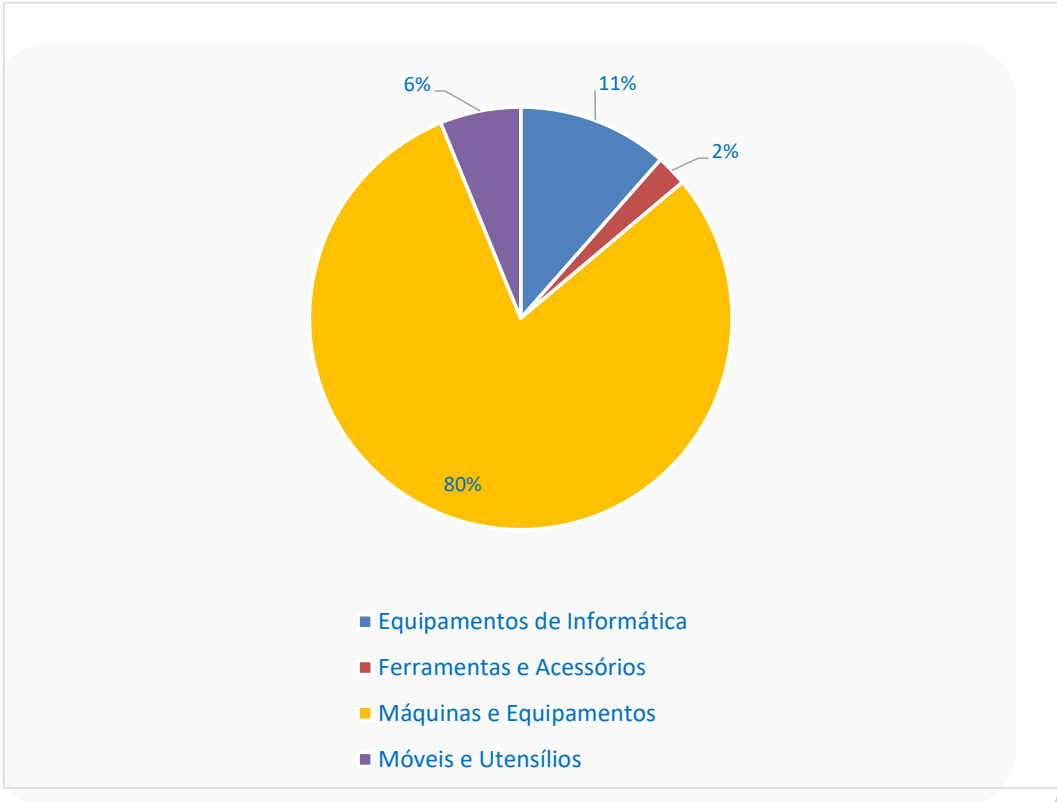
# Imobilizado

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.

## Imobilizado: valor por categoria



## Imobilizado: % por categoria

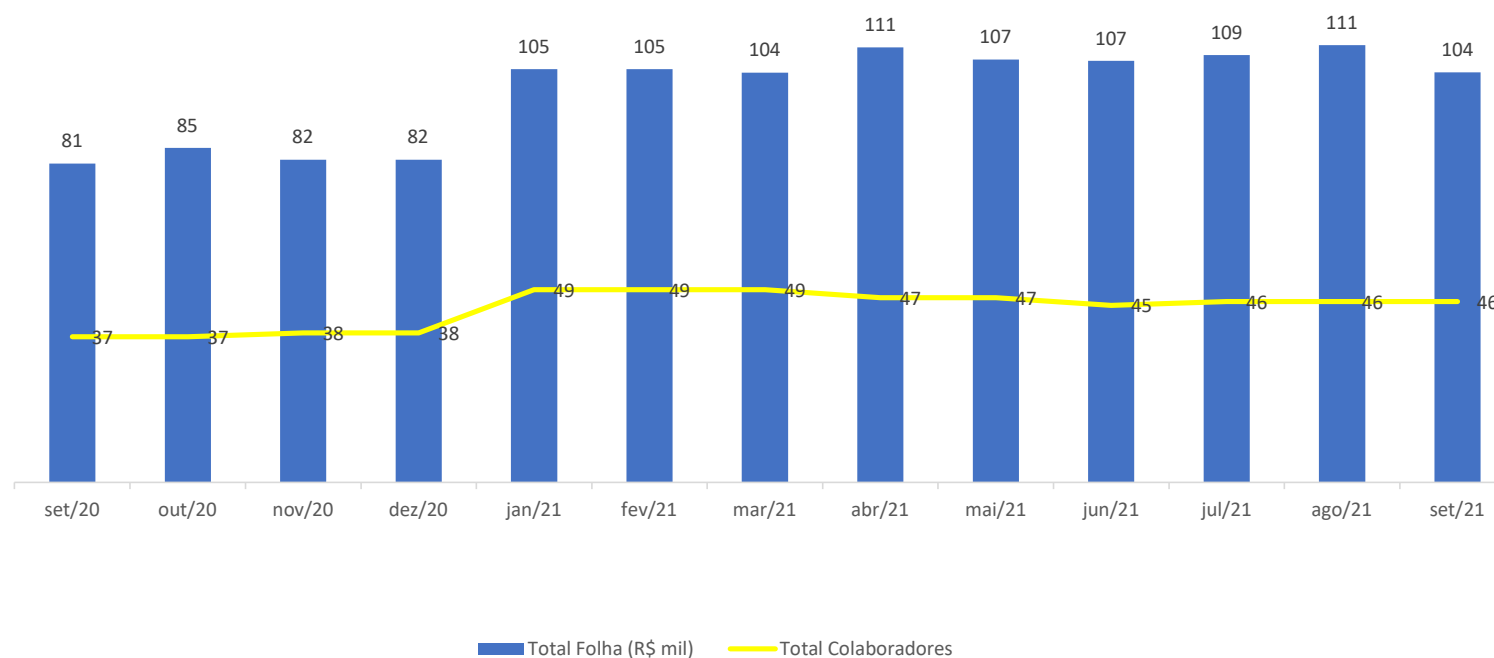




## INFORMAÇÕES FINANCEIRAS E OPERACIONAIS

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

Na Folha de Pagamento do mês analisado, mantêm-se o número de 46 colaboradores no total da operação e permanecendo inalterada 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, permanecendo inalterada a quantidade de prestadores de serviços, em relação ao mês anterior.
- A variação no valor total da folha, observada no gráfico, refere-se a admissão de um novo funcionário na matriz-SP, em substituição de outro funcionário demitido em setembro.



## ANÁLISE DA DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO



## ANÁLISE DA DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

### Análise do Faturamento e DRE



No mês analisado, a Recuperanda apresentou aumento da receita bruta em relação ao mês anterior, com uma variação positiva de 10,3%.

DRE	ago/21	set/21	Variação (R\$)	Variação (%)
<b>Receita Bruta de Vendas e Serviços</b>	<b>601.381</b>	<b>663.531</b>	<b>62.150</b>	<b>10,3%</b>
(-) Impostos Incid S/ Serviços	(32.253)	(41.421)	(9.168)	28,4%
<b>RECEITA LIQUIDA</b>	<b>569.127</b>	<b>622.109</b>	<b>52.982</b>	<b>9,3%</b>
(-) Custos Serviços Prestados	(431.854)	(362.830)	69.024	-16,0%
<b>(=) LUCRO BRUTO</b>	<b>137.273</b>	<b>259.279</b>	<b>122.006</b>	<b>88,9%</b>
<i>Magem Bruta</i>	<b>24,1%</b>	<b>41,7%</b>		
<b>Despesas Operacionais</b>	<b>(467.788)</b>	<b>(399.365)</b>	<b>68.422</b>	<b>-14,6%</b>
Despesas c/ Pessoal	(230.757)	(155.884)	74.874	-32,4%
Despesas Administrativas	(200.607)	(207.059)	(6.451)	3,2%
Amortiz e Depreciação	(27.704)	(27.704)	-	0,0%
Despesas Tributárias	(8.718)	(8.718)	-	0,0%
Receitas não Operacionais	-	-	-	-
<b>(=) RESULTADO OPERACIONAL (EBIT)</b>	<b>(338.412)</b>	<b>(147.984)</b>	<b>190.429</b>	<b>-56,3%</b>
<i>Magem EBIT</i>	<b>-59%</b>	<b>-24%</b>		
(-) Despesas Financeiras	(14.015)	(4.685)	9.330	-66,6%
(+) Receitas Financeiras	2	0	(2)	-98,3%
<b>(=) RESULTADO ANTES DAS PROV TRIBUTÁRIAS</b>	<b>(352.425)</b>	<b>(152.669)</b>	<b>199.757</b>	<b>-56,7%</b>
IRPJ/CSLL	-	-	-	-
<b>LUCRO/PREJUÍZO DO EXERCICIO</b>	<b>(352.425)</b>	<b>(152.669)</b>	<b>199.757</b>	<b>-56,7%</b>
<i>Magem de Lucro</i>	<b>-62%</b>	<b>-25%</b>		

- No mês em análise, ocorreu um aumento de da receita bruta de 10,3% e uma redução de 16% no Custo dos serviços prestados, consequentemente a margem bruta apurada no mês foi maior em R\$122 mil, 88,9% de aumento em relação ao mês anterior.
- Quanto às Despesas operacionais, houve um redução R\$ 68,4 mil, 14,6% menor em relação ao mês anterior. A linha de Despesas Operacionais que teve maior variação foi a de Despesas Administrativas, que apresentou a redução de R\$ 74,9 mil e a linha de despesas administrativas que aumentou R\$ 6,4 mil.
- O mês em análise apresentou prejuízo de R\$ 152,7 mil, ainda que menor que no mês anterior, devido ao aumento na receita e redução de custos de serviços prestados no mês ora analisado.
- A AJ solicitou à Recuperanda os esclarecimentos sobre as variações de redução de custos e despesas acima apresentadas à Recuperanda, entretanto até o fechamento deste RMA não haviam sido fornecidas.

## 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:	ago/21	set/21	Descrição
<b>Liquidez</b>			
Liquidez Geral:	0,35	0,32	Total de ativos de curto prazo e recebíveis de longo prazo sobre o total das obrigações
Liquidez Corrente:	0,47	0,42	Total de ativos de curto prazo para o total de obrigações a curto prazo
<b>Solvência</b>			
Índice de Endividamento	167%	171%	Porcentual do ativo que é financiado com capital de terceiros
Cobertura de Juros	-24	-32	Vezeas que o EBIT cobre a despesas com juros
<b>Crescimento</b>			
Crescimento dos Ativos	-5%	-1%	Ativos Final - Ativo Inicial / Ativo Inicial
<b>Lucratividade e Eficiência</b>			
ROA - Retorno Sobre Ativos	-0,07	-0,03	Quantos reais de lucro são gerados para cada real do ativo
ROS - Retorno Sobre Vendas (Magem EBIT)	-59%	-24%	Margem de retorno sobre as vendas



## ANÁLISE DA DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

### Receitas x Custos e Despesas



Observa-se que as receitas são inferiores aos custos e despesas desde antes do pedido de recuperação judicial, com exceção dos meses de agosto, setembro e outubro de 2020 que a Recuperanda passou por um momento favorável em decorrência do projeto de Testes de Covid. Para o mês em análise, as despesas foram 22,5% maiores que a receita líquida.

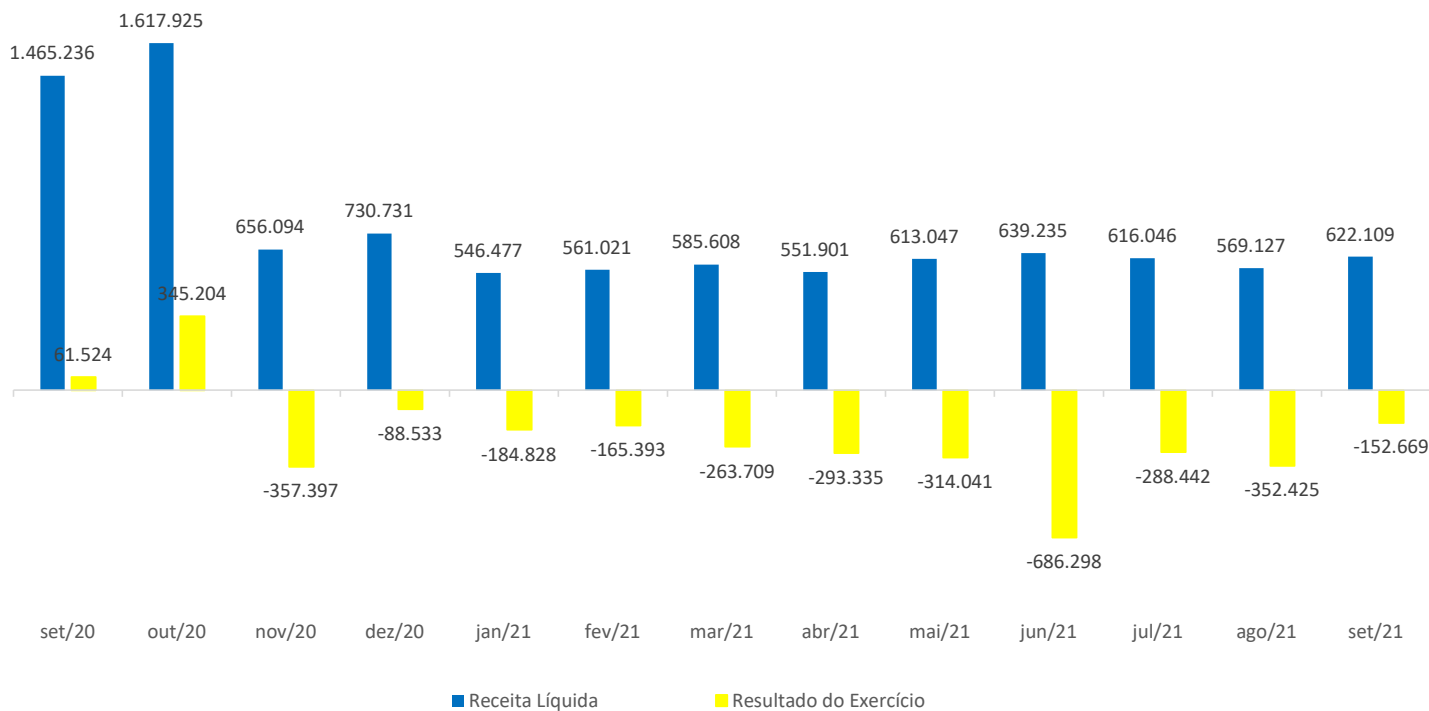


ANÁLISE DA DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

**Receitas x Resultado**



Observa-se que as receitas são inferiores aos custos e despesas desde antes do pedido de recuperação judicial, com exceção dos meses de agosto, setembro e outubro de 2020 que a Recuperanda passou por um momento favorável em decorrência do projeto de Testes de Covid. No mês em análise, o resultado no período foi negativo de R\$ 152,7 mil





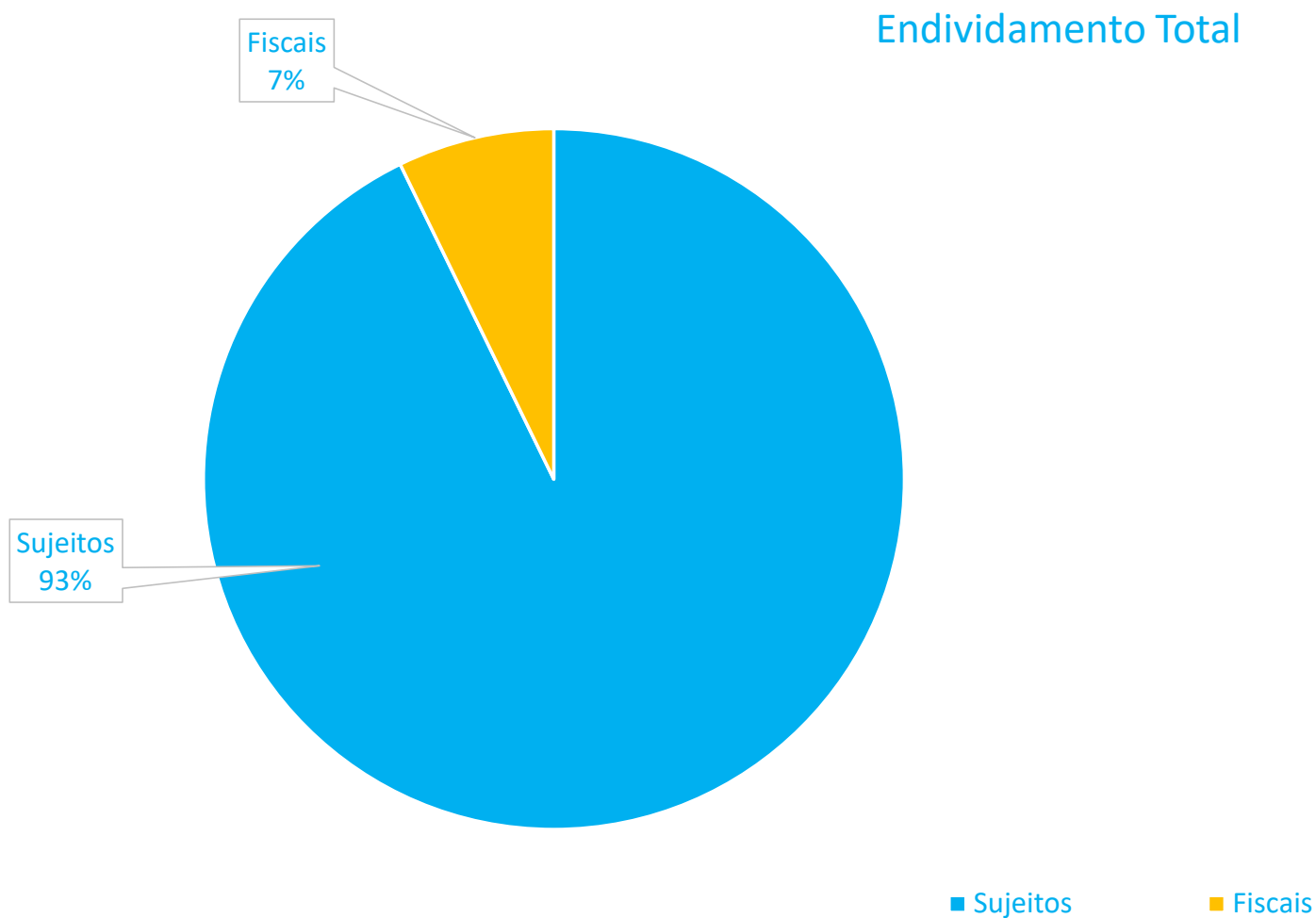
## ENDIVIDAMENTO



ENDIVIDAMENTO  
**Endividamento total**



A Recuperanda possui um total de R\$ 3,8 milhões de endividamento, entretanto os créditos Fiscais não vem sendo atualizados pela Recuperanda.

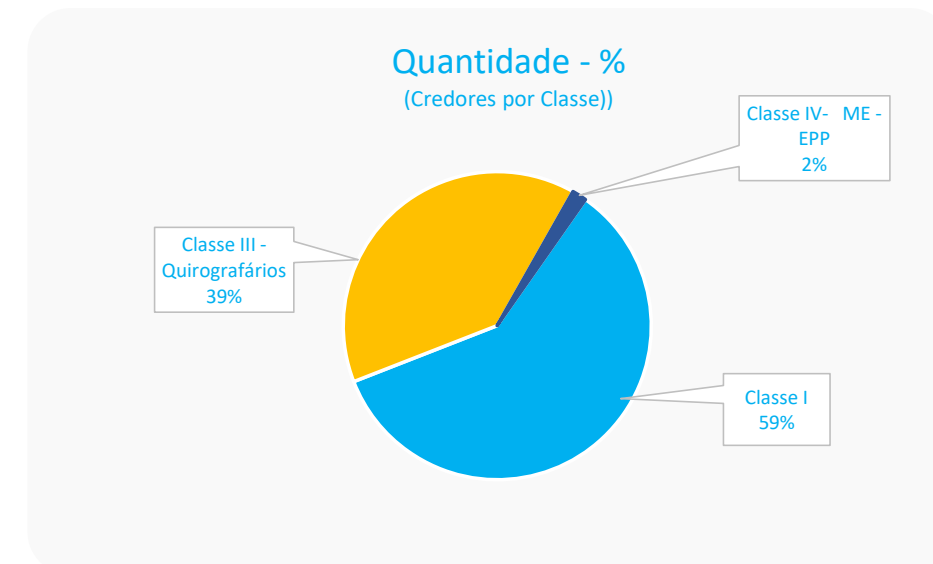
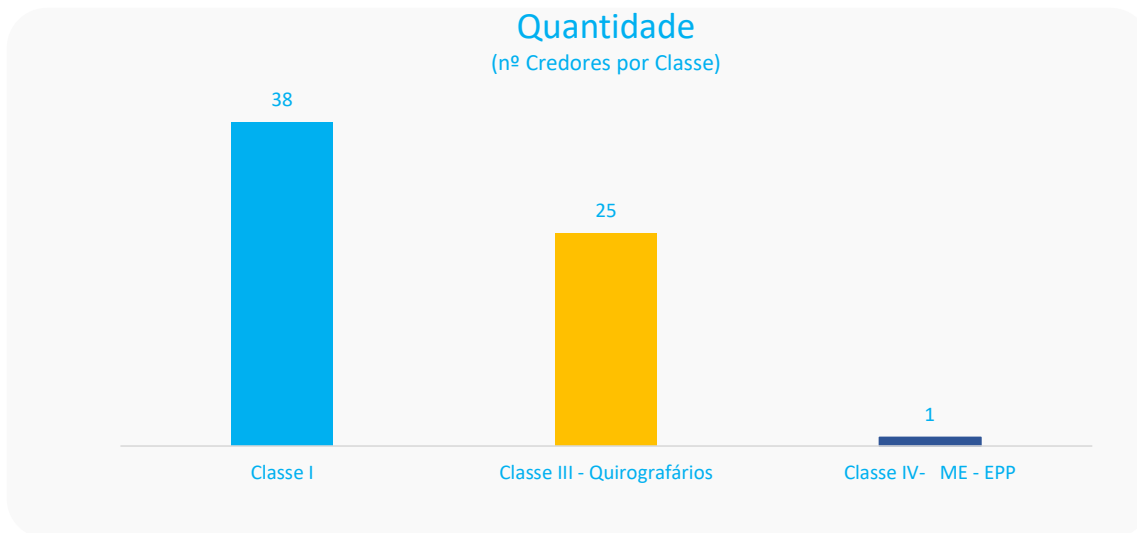
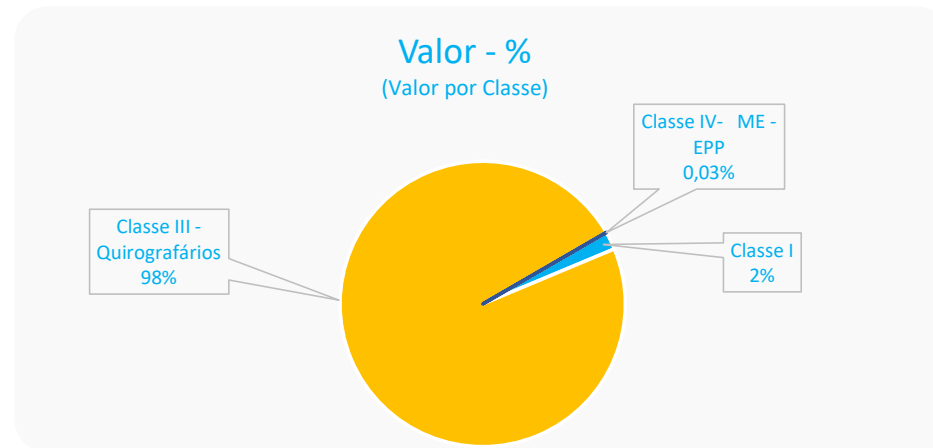
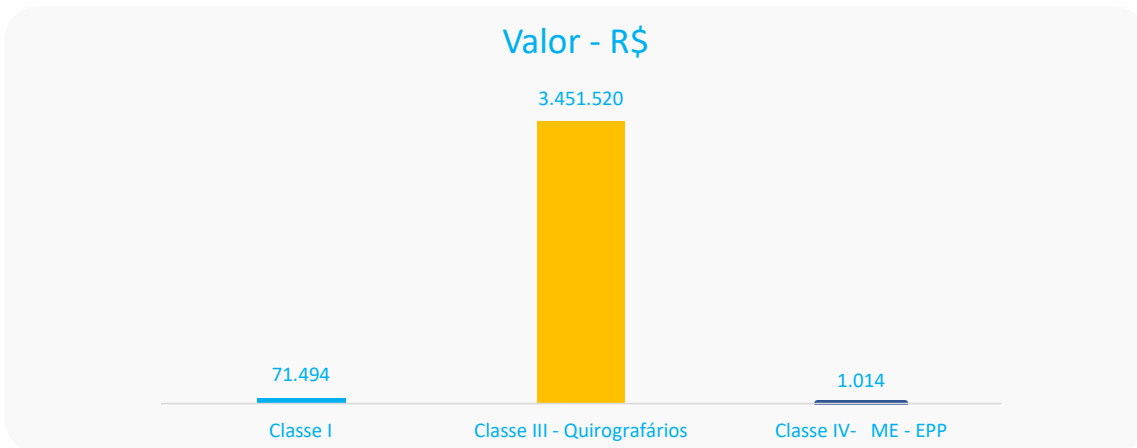


ENDIVIDAMENTO

**Endividamento Sujeito à Recuperação Judicial**



A Recuperanda possui um total de R\$ 3,5 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

O caixa da Recuperanda apresentou momentânea estabilidade em setembro e Outubro 2020, no entanto, desde novembro de 2020, o caixa mensalmente tem sido reduzido, registrando no período, incluindo o mês em análise, o valor de queda no total disponível de saldo bancário de R\$ 1,35 milhões.



FLUXO DE CAIXA	ago/21	set/21	Variação (R\$)	Variação (%)
<b>Saldo Inicial</b>	<b>1.196.884</b>	<b>1.164.076</b>	<b>( 32.808)</b>	<b>-3%</b>
<b>Entradas</b>	<b>819.379</b>	<b>650.770</b>	<b>( 168.608)</b>	<b>-21%</b>
Convênios	487.435	481.456	( 5.978)	-1%
Devolução R.J. Bancos	168.651	-	( 168.651)	-100%
Particular	163.291	166.704	3.413	2%
Rend Aplic Aut	-	10	10	-
TED/Pagto Devolvida	2	2.600	2.598	
<b>Saídas</b>	<b>( 828.964)</b>	<b>( 884.451)</b>	<b>( 55.487)</b>	<b>7%</b>
<b>Impostos sobre Faturamento</b>	<b>( 19.464)</b>	<b>( 18.179)</b>	<b>1.286</b>	<b>-7%</b>
COFINS Fat	( 4.756)	( 4.407)	349	-7%
ISS Fat	( 13.678)	( 12.816)	862	-6%
PIS Fat	( 1.030)	( 955)	75	-7%
<b>Despesas Custos Diretos</b>	<b>( 486.407)</b>	<b>( 494.359)</b>	<b>( 7.952)</b>	<b>2%</b>
Desp. Médicas	( 96.218)	( 96.490)	( 272)	0%
Desp. Serviços Terceiros	( 28.905)	( 33.387)	( 4.482)	16%
Laboratório	( 232.971)	( 251.081)	( 18.109)	8%
Desp. Material de Consumo	( 32.993)	( 39.793)	( 6.799)	21%
Desp. Operacional Manut. Equipetos	( 57.546)	( 33.831)	23.715	-41%
Impostos Diretos	( 11.634)	( 11.065)	569	-5%
Repasse Cema	( 13.858)	( 14.406)	( 548)	4%
Outros Repasses	-	( 1.252)	( 1.252)	-
Desp. Impressão	( 12.281)	( 13.055)	( 775)	6%
<b>Despesas Custos Indiretos</b>	<b>( 323.092)</b>	<b>( 371.912)</b>	<b>( 48.820)</b>	<b>15%</b>
Pessoal	( 164.146)	( 180.514)	( 16.368)	10%
Desp. Instalação	( 18.614)	( 20.868)	( 2.254)	12%
Telefonia e Internet	( 11.081)	( 11.183)	( 102)	1%
TI e Sistemas	( 11.135)	( 10.833)	302	-3%
Material Estoque	( 6.630)	( 16.422)	( 9.792)	148%
Manut. Instalações	( 28.919)	( 6.672)	22.247	-77%
Comercial/Mkt	( 2.087)	( 2.826)	( 739)	35%
Desp. Advocatícias	( 14.595)	( 19.583)	( 4.988)	34%
Qualidade	( 3.450)	( 200)	3.250	-94%
Impressão Indireta	( 553)	( 576)	( 23)	4%
Outros Serv. Terceiros	( 23.204)	( 22.952)	252	-1%
Aluguel Equipamentos	( 8.875)	( 6.465)	2.410	-27%
Outros Gastos	( 8.906)	( 4.844)	4.061	-46%
Impostos Indiretos	( 3.339)	( 3.386)	( 47)	1%
Devoluções	( 1.473)	( 1.449)	24	-2%
Retirada Sócios	( 7.560)	( 25.000)	( 17.440)	231%
Aluguel Clínica	( 2.342)	( 33.658)	( 31.316)	1337%
<b>Total Pós Despesas</b>	<b>( 9.585)</b>	<b>( 233.680)</b>	<b>( 224.095)</b>	<b>2338%</b>
<b>Despesas Financeiras</b>	<b>( 5.700)</b>	<b>( 1.790)</b>	<b>3.910</b>	<b>-69%</b>
Despesas Bancárias	( 3)	( 3)	( 0)	10%
Juros Empréstimo Caixa	( 1.942)	( 1.685)	257	-13%
Juros Limite Bancário	( 2.192)	( 102)	2.090	-95%
Juros Empréstimos Investimentos	( 1.563)	-	1.563	-100%
<b>Total Pós Despesas Financeiras</b>	<b>( 15.285)</b>	<b>( 235.470)</b>	<b>( 220.185)</b>	<b>1441%</b>
<b>Empréstimos</b>	<b>( 18.038)</b>	<b>( 28.957)</b>	<b>( 10.919)</b>	<b>61%</b>
Parcelas Empréstimos Caixa	( 5.714)	( 923)	4.792	-84%
Parcelas Investimentos	( 12.323)	( 28.034)	( 15.711)	127%
<b>Resultado Mensal</b>	<b>( 33.322)</b>	<b>( 264.427)</b>	<b>( 231.105)</b>	<b>694%</b>
<b>Saldo Final Acumulado</b>	<b>1.164.076</b>	<b>900.627</b>	<b>( 263.448)</b>	<b>-23%</b>
Conta Garantida	-	-	-	-
<b>Saldo Bancário</b>	<b>1.164.076</b>	<b>900.627</b>	<b>( 263.448)</b>	<b>-23%</b>

- No mês em análise houve uma redução de R\$ 168,6 mil no total de entradas em relação ao mês anterior, sendo a principal razão a entrada pontual ocorrida no mês anterior referente ao crédito específico de R\$ 168,6 mil, referente à devolução pelo Banco Bradesco de valores retidos indevidamente das contas correntes da Recuperanda após o deferimento da RJ, conforme decisão judicial proferida.
- Ocorreu um aumento de 2%, R\$ 7,9 mil no total dos Custos diretos, em relação ao mês anterior. As variações nas despesas Custos Diretos de maior representatividade foram: aumento de despesas com Laboratório e redução de Desp Operacional Manut Equipetos de R\$ 18,1 mil e R\$ 23,7 mil respectivamente, em relação ao mês anterior.
- Em Despesas Custos Indiretos, observa-se um aumento total de R\$ 48,8 mil, sendo as principais variações: "Aluguel Clínica" aumento de R\$ 31,3 mil, este devido o valor de aluguel referente a agosto/21, ter sido realizado somente no mês de setembro/21 de forma cumulativa; R\$ 16,4 mil de aumento em despesa de Pessoal, aumento no valor de Retirada de Sócios aumento de R\$ 17,4 mil, aumento no valor de compra de material de estoque de R\$ 9,8 mil, aumento de R\$ 5 mil em despesa Advocatícias, e a redução de R\$ 22,3 mil nas despesas de manutenção instalações.
- A Recuperanda ainda mantém reservas de caixa, apesar dos seguidos resultados de prejuízo nos últimos meses, o saldo bancário final acumulado no caixa manteve-se em R\$ 0,9 Milhões, ficando R\$ 263,5 mil abaixo do saldo bancário apresentado no mês anterior.
- No mês ora analisado, o valor consumido do saldo disponível em bancos foi de R\$ 263,5 mil e, desde o final de outubro de 2020, já acumula uma redução no valor total de R\$ 1,35 milhões.





**EXCELIA**  
consultoria - negócios

ANEXOS





ANEXOS

## Pendências ou inconsistências na documentação

Como mencionado nos RMA's anteriores, após reuniões ocorridas em 26/05/21 e 29/07 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, além de um arquivo resumo do Balanço e DRE de 2020. **Entretanto, ainda resta o envio do Balanço Patrimonial de 2020, devidamente assinado pelos representantes legais (contador e administrador legal) da Recuperanda.**

## ANEXOS

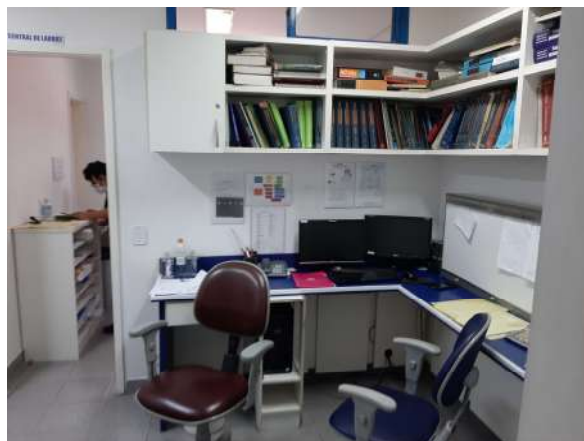
### Remuneração do Administrador Judicial



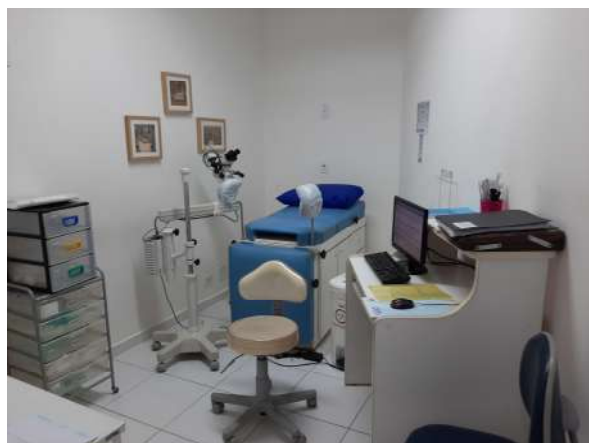
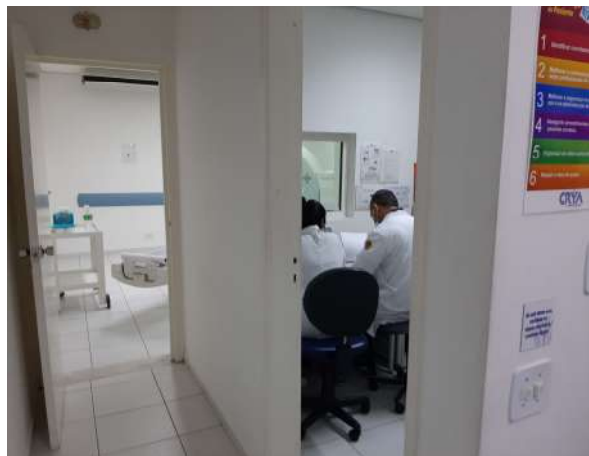
- Foi apresentada proposta de honorários pela Administradora Judicial às fls. 225/229. Em decisão de fls. 628/630, o MM. Juízo fixou os honorários em 4% do passivo, a serem adimplidos em parcelas de R\$ 5.500,00. Determinou, ainda, que as parcelas retroativas, desde a data da nomeação da Administradora 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 fevereiro a outubro de 2021.
- O pagamento dos honorários retroativos de setembro/2020 a janeiro/2021, serão pagos 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. Realizados os pagamentos das parcelas (honorários retroativos) de março a novembro de 2021.
- Não há parcelas em atraso.



ANEXOS  
Fotos da visita realizada em 29/11/2021



ANEXOS  
Fotos da visita realizada em 29/11/2021



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
27/08/2021	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](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)