



# JORGE GONSO

Consultoria Empresarial

Jorge Jeronimo Gonso  
OAB/MT nº 10.217 | CORECON/MT nº 1.234  
(65) 99972-1001  
[jorge@gonso.com.br](mailto:jorge@gonso.com.br)

## RELATÓRIO MENSAL DE ATIVIDADES

Período: 1º de janeiro de 2024 a 31 de janeiro de 2024

### **1. RIO PARAGUAI CORRETORA DE SEGUROS E ADMINISTRADORA LTDA. – EM RECUPERAÇÃO JUDICIAL**

RECUPERAÇÃO JUDICIAL  
Nº 1007040-15.2023.8.11.006

1ª VARA CÍVEL DA COMARCA DE CUIABÁ, MT

**RIO PARAGUAI CORRETORA DE SEGUROS E ADMINISTRADORA LTDA. – EPP – EM RECUPERAÇÃO JUDICIAL  
1ª (PRIMEIRA) VARA CÍVEL DA COMARCA DE CUIABÁ (MT)  
PROCESSO 1007040-15.2023.8.11.0006**

**RMA - RELATÓRIO MENSAL DE ATIVIDADES  
(CONSELHO NACIONAL DE JUSTIÇA – CNJ - Recomendação nº 72, de 19 de agosto de 2020)**

**1. HÁ LITISCONSÓRCIO ATIVO?**

Não

**2. ESTE RELATÓRIO É:**

**2.1 INICIAL:**

Não

**2.2 HOUE ALTERAÇÃO DA ATIVIDADE EMPRESARIAL?**

sim

não

**2.3 HOUE ALTERAÇÃO DA ESTRUTURA SOCIETÁRIA E ÓRGÃOS DE ADMINISTRAÇÃO?**

não

## 2.4 QUADRO DE FUNCIONÁRIOS:

A empresa não possui funcionários celetistas

## 2.5 ANÁLISE DOS DADOS CONTÁBEIS E INFORMAÇÕES FINANCEIRAS:

### 2.5.1 – ATIVO:

ATIVO	31/07/2023	%	31/08/2023	%	30/09/2023	%	31/10/2023	%	30/11/2023	%	31/12/2023	%	31/01/2024	%
<b>CIRCULANTE</b>	<b>2.879.681,69</b>	<b>100,00</b>	<b>595.762,78</b>	<b>-79,31</b>	<b>592.618,80</b>	<b>-79,42</b>	<b>589.446,69</b>	<b>-79,53</b>	<b>586.245,58</b>	<b>-79,64</b>	<b>588.838,83</b>	<b>-79,55</b>	<b>584.644,64</b>	<b>-79,70</b>
<b>DISPONÍVEL</b>	<b>2.879.681,69</b>	<b>100,00</b>	<b>595.762,78</b>	<b>-79,31</b>	<b>592.618,80</b>	<b>-79,42</b>	<b>589.446,69</b>	<b>-79,53</b>	<b>586.245,58</b>	<b>-79,64</b>	<b>588.838,83</b>	<b>-79,55</b>	<b>584.644,64</b>	<b>-79,70</b>
Caixa	2.879.681,69	100,00	67.867,30	-97,64	64.723,32	-97,75	61.551,21	-97,86	58.350,10	-97,97	60.943,35	-97,88	56.739,16	-98,03
Bancos c/ Movimento	0,00	100,00	527.895,48	100,00	527.895,48	100,00	527.895,48	100,00	527.895,48	100,00	527.895,48	100,00	527.905,48	100,00
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0,00</b>	<b>100,00</b>	<b>195.066,00</b>	<b>100,00</b>	<b>195.066,00</b>	<b>100,00</b>	<b>195.066,00</b>	<b>100,00</b>	<b>195.066,00</b>	<b>100,00</b>	<b>195.066,00</b>	<b>100,00</b>	<b>195.066,00</b>	<b>100,00</b>
<b>IMOBILIZADO</b>	<b>0,00</b>	<b>100,00</b>	<b>195.066,00</b>	<b>100,00</b>	<b>195.066,00</b>	<b>100,00</b>	<b>195.066,00</b>	<b>100,00</b>	<b>195.066,00</b>	<b>100,00</b>	<b>195.066,00</b>	<b>100,00</b>	<b>195.066,00</b>	<b>100,00</b>
Veículos	0,00	100,00	186.566,00	100,00	186.566,00	100,00	186.566,00	100,00	186.566,00	100,00	186.566,00	100,00	186.566,00	100,00
Máq. e Equipamentos	0,00	100,00	5.800,00	100,00	5.800,00	100,00	5.800,00	100,00	5.800,00	100,00	5.800,00	100,00	5.800,00	100,00
Móveis e Utensílios	0,00	100,00	2.700,00	100,00	2.700,00	100,00	2.700,00	100,00	2.700,00	100,00	2.700,00	100,00	2.700,00	100,00
(-)Deprec. Acumuladas	0,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.879.681,69</b>	<b>100,00</b>	<b>790.828,78</b>	<b>-72,54</b>	<b>787.684,80</b>	<b>-72,65</b>	<b>784.512,69</b>	<b>-72,76</b>	<b>781.311,58</b>	<b>-72,87</b>	<b>783.904,83</b>	<b>-72,78</b>	<b>779.710,64</b>	<b>-72,92</b>

## 2.5.2 – PASSIVO:

PASSIVO	31/07/2023	%	31/08/2023	%	30/09/2023	%	31/10/2023	%	30/11/2023	%	31/12/2023	%	31/01/2024	%
<b>CIRCULANTE</b>	<b>158.461,59</b>	<b>100,00</b>	<b>1.025.802,20</b>	<b>547,35</b>	<b>1.022.658,22</b>	<b>545,37</b>	<b>1.019.486,11</b>	<b>543,36</b>	<b>1.016.285,00</b>	<b>541,34</b>	<b>1.014.007,78</b>	<b>537,91</b>	<b>1.010.474,33</b>	<b>537,68</b>
<b>EXTRACONCURSAL</b>	<b>158.461,59</b>	<b>100,00</b>	<b>134.954,06</b>	<b>-14,83</b>	<b>131.810,08</b>	<b>-16,82</b>	<b>128.637,97</b>	<b>-18,82</b>	<b>125.436,86</b>	<b>-20,84</b>	<b>123.159,64</b>	<b>-22,28</b>	<b>119.626,19</b>	<b>-24,51</b>
Fiscal	158.461,59	100,00	134.954,06	-14,83	131.810,08	-16,82	128.637,97	18,82	125.436,86	-20,84	123.159,64	-22,28	119.626,19	-24,51
<b>CONCURSAL</b>	<b>0,00</b>	<b>100,00</b>	<b>890.848,14</b>	<b>100,00</b>	<b>890.848,14</b>	<b>100,00</b>	<b>890.848,14</b>	<b>100,00</b>	<b>890.848,14</b>	<b>100,00</b>	<b>890.848,14</b>	<b>100,00</b>	<b>890.848,14</b>	<b>100,00</b>
Empréstimos	0,00	100,00	704.282,14	100,00	704.282,14	100,00	704.282,14	100,00	704.282,14	100,00	704.282,14	100,00	704.282,14	100,00
Financiamentos	0,00	100,00	217.405,67	100,00	217.405,67	100,00	217.405,67	100,00	217.405,67	100,00	217.405,67	100,00	217.405,67	100,00
(-)Juros a Apropriar	0,00	100,00	-30.839,67	100,00	-30.839,67	100,00	-30.839,67	100,00	-30.839,67	100,00	-30.839,67	100,00	-30.839,67	100,00
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>2.721.220,10</b>	<b>100,00</b>	<b>-234.973,42</b>	<b>-108,63</b>	<b>-234.973,42</b>	<b>-108,63</b>	<b>-234.973,42</b>	<b>-108,63</b>	<b>-234.973,42</b>	<b>-108,63</b>	<b>-230.102,95</b>	<b>-108,45</b>	<b>-230.763,69</b>	<b>-108,48</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>20.000,00</b>	<b>100,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>0,00</b>
Subscrito e Realizado	20.000,00	100,00	20.000,00	0,00	20.000,00	0,00	20.000,00	0,00	20.000,00	0,00	20.000,00	0,00	20.000,00	0,00
<b>LUCROS E OU/ PREJ</b>	<b>2.701.220,10</b>	<b>100,00</b>	<b>-254.973,42</b>	<b>-109,44</b>	<b>-254.973,42</b>	<b>-109,44</b>	<b>-254.973,42</b>	<b>-109,44</b>	<b>-254.973,42</b>	<b>-109,44</b>	<b>-250.102,95</b>	<b>-109,26</b>	<b>-250.763,69</b>	<b>-109,28</b>
Lucros Acumulados	2.701.220,10	100,00	-78.586,76	-102,91	-254.973,42	-109,44	-254.973,42	0,00	-254.973,42	-109,44	-254.973,42	-109,44	-250.102,95	-109,26
Lucro / Prej. no Período	0,00	100,00	-176.386,66	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.870,47	100,00	-660,74	100,00
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.879.681,69</b>	<b>100,00</b>	<b>790.828,78</b>	<b>-72,54</b>	<b>787.684,80</b>	<b>-72,65</b>	<b>784.512,69</b>	<b>-72,76</b>	<b>781.311,58</b>	<b>-72,87</b>	<b>783.904,83</b>	<b>-72,78</b>	<b>779.710,64</b>	<b>-72,92</b>

## 2.6 DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS (EVOLUÇÃO):

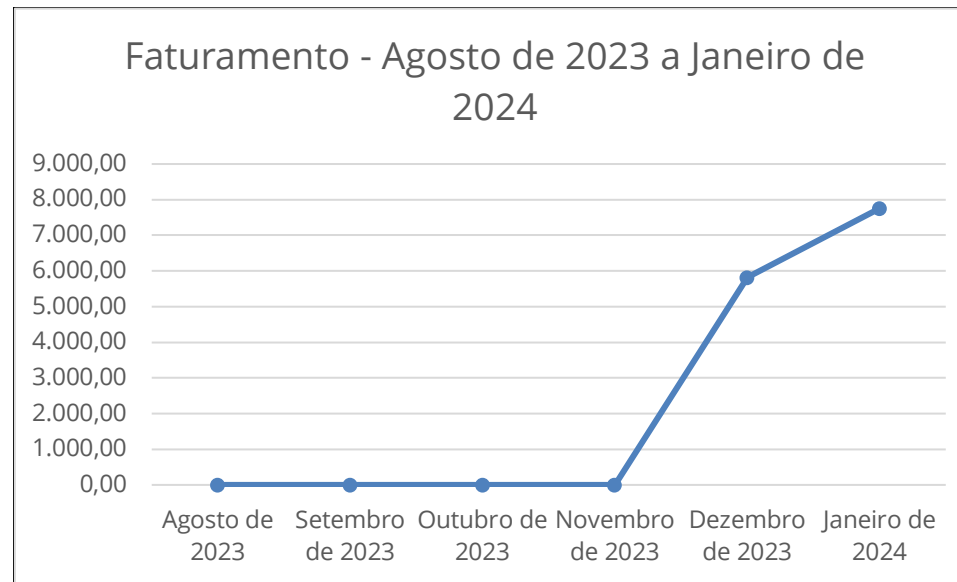
### 2.6.1 OBSERVAÇÕES:

#### 2.6.1.1 ANÁLISE DO FATURAMENTO:

A empresa recuperanda, **contabilmente**, durante o período de 1º de agosto de 2023 a 31 de janeiro de 2024, apresentou o faturamento abaixo demonstrado, a saber:

<b>MÊS</b>	<b>FATURAMENTO - R\$</b>	<b>ACUMULADO - R\$</b>
Agosto de 2023	0,00	0,00
Setembro de 2023	0,00	0,00
Outubro de 2023	0,00	0,00
Novembro de 2023	0,00	0,00
Dezembro de 2023	5.821,05	5.821,05
Janeiro de 2024	7.754,23	<b>13.575,28</b>

Pode-se representar, **graficamente**, a aludida demonstração:



Analizando os Extratos Bancários correspondentes ao período de 1º de agosto de 2023 a 31 de janeiro de 2024, emitidos pelo **Banco Itaú S.A., Agência 0527**, constatamos inúmeros créditos da **conta corrente nº 99728-2**, cuja movimentação não se encontra registrada na contabilidade da empresa recuperanda.

Os valores lançados a crédito são os seguintes:

<b>DATA</b>	<b>PAGADOR</b>	<b>VALOR - R\$</b>
1º/08/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	2.583,45
1º/08/2023	SULAMÉRICA Seguros	32,42
02/08/2023	HDI Seguros S.A.	2.639,51
02/08/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	2.571,80
02/08/2023	SULAMÉRICA Seguros	79,06
03/08/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.458,56
03/08/2023	SULAMÉRICA Seguros	96,03
03/08/2023	SWISS R C S	736,85
04/08/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.833,62
07/08/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	5.487,68
08/08/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	2.404,75
08/08/2023	SWISS R C S	617,52
09/08/2023	SWISS R C S	2.864,94
10/08/2023	HDI Seguros S.A.	732,20
11/08/2023	ICATU Seguros S.A.	61,66
11/08/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	2.096,76
11/08/2023	SULAMÉRICA Seguros	208,82
14/08/2023	ICATU Seguros S.A.	1.545,98
14/08/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	31.377,84
14/08/2023	SWISS R C S	812,00
15/08/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	2.100,20
16/08/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.200,01

17/08/2023	ICATU Seguros S.A.	373,51
17/08/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	3.644,45
17/08/2023	SULAMÉRICA Seguros	162,40
18/08/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	5.028,36
18/08/2023	SULAMÉRICA Seguros	271,90
21/08/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	296,82
21/08/2023	SULAMÉRICA Seguros	635,69
22/08/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	2.351,15
23/08/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	3.535,83
24/08/2023	HDI Seguros S.A.	230,06
24/08/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.368,99
28/08/2023	ICATU Seguros S.A.	41,48
28/08/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	2.462,16
28/08/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	442,25
29/08/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.548,11
29/08/2023	SWISS R C S	394,48
30/08/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.104,47
31/08/2023	HDI Seguros S.A.	442,41
31/08/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	57.945,55
	<b>Total - Agosto de 2023</b>	<b>145.821,73</b>
1º/09/2023	HDI Seguros S.A.	272,15
1º/09/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	518,37
1º/09/2023	SULAMÉRICA Seguros	39,61
04/09/2023	HDI Seguros S.A.	1.195,51
04/09/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	314,71



05/09/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.861,60
06/09/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	2.439,95
06/09/2023	LIBERTY Seguros	38,58
08/09/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	590,48
08/09/2023	SWISS R C S	736,85
11/09/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.592,46
11/09/2023	SULAMÉRICA Seguros	104,51
11/09/2023	SWISS R C S	374,77
12/09/2023	HDI Seguros S.A.	976,18
12/09/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.481,99
13/09/2023	ICATU Seguros S.A.	2.038,03
13/09/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	4.972,24
14/09/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	253,10
14/09/2023	SWISS R C S	812,00
15/09/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.048,56
15/09/2023	SULAMÉRICA Seguros	160,97
18/09/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	573,38
19/09/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	5.072,98
20/09/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.520,03
21/09/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	490,27
21/09/2023	SULAMÉRICA Seguros	88,50
22/09/2023	ICATU Seguros S.A.	41,48
25/09/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.763,27
25/09/2023	SULAMÉRICA Seguros	875,50
26/09/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.492,46

27/09/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.968,83
28/09/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	3.980,73
29/09/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	468,18
29/09/2023	SWISS R C S	294,66
	<b>Total - Setembro de 2023</b>	<b>40.452,89</b>
02/10/2023	HDI Seguros S.A.	301,48
02/10/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.079,73
02/10/2023	SULAMÉRICA Seguros	62,55
02/10/2023	SULAMÉRICA Seguros	13,17
03/10/2023	HDI Seguros S.A.	645,32
03/10/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	2.236,34
04/10/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.859,80
05/10/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	2.582,46
05/10/2023	SWISS R C S	736,85
09/10/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.724,12
09/10/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	2.801,62
09/10/2023	SULAMÉRICA Seguros	96,03
11/10/2023	HDI Seguros S.A.	969,35
11/10/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	2.719,62
13/10/2023	ICATU Seguros S.A.	1.612,12
13/10/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	934,60
17/10/2023	ICATU Seguros S.A.	305,82
17/10/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	5.610,40
17/10/2023	SULAMÉRICA Seguros	63,12
17/10/2023	SWISS R C S	812,00

18/10/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.986,48
19/10/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	4.549,08
20/10/2023	ICATU Seguros S.A.	44,56
20/10/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.500,62
23/10/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.359,50
23/10/2023	SULAMÉRICA Seguros	133,89
24/10/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.555,12
24/10/2023	SULAMÉRICA Seguros	873,42
25/10/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	3.699,75
26/10/2023	HDI Seguros S.A.	568,82
26/10/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.843,16
27/10/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	572,80
30/10/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	791,96
31/10/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.014,68
	<b>Total - Outubro de 2023</b>	<b>47.660,34</b>
1º/11/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	560,41
1º/11/2023	SULAMÉRICA Seguros	128,45
03/11/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	479,12
06/11/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.046,57
07/11/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	54,96
08/11/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.953,90
09/11/2023	SWISS R C S	4.333,00
14/11/2023	ICATU Seguros S.A.	1.628,01
14/11/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.677,01
14/11/2023	SWISS R C S	812,00

16/11/2023	ICATU Seguros S.A.	379,53
16/11/2023	SULAMÉRICA Seguros	37,17
17/11/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	2.339,83
21/11/2023	HDI Seguros S.A.	248,53
21/11/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	5.945,99
21/11/2023	SULAMÉRICA Seguros	389,83
22/11/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	541,37
22/11/2023	SULAMÉRICA Seguros	635,69
23/11/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	913,00
24/11/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	280,30
27/11/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.065,67
27/11/2023	SULAMÉRICA Seguros	80,55
27/11/2023	SWISS R C S	194,20
28/11/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.203,02
29/11/2023	HDI Seguros S.A.	273,84
29/11/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	554,98
	<b>Total - Novembro de 2023</b>	<b>27.756,93</b>
1º/12/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	796,98
1º/12/2023	SULAMÉRICA Seguros	31,98
04/12/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	219,58
05/12/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	84,40
06/12/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	206,15
07/12/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	332,98
08/12/2023	SULAMÉRICA Seguros	96,03
11/12/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	1.813,20

13/12/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	293,01
14/12/2023	SWISS R C S	812,00
15/12/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	512,88
15/12/2023	SULAMÉRICA Seguros	33,12
18/12/2023	SULAMÉRICA Seguros	176,37
19/12/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	305,49
21/12/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	261,63
21/12/2023	SULAMÉRICA Seguros	262,62
22/12/2023	SULAMÉRICA Seguros	800,20
26/12/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	394,72
27/12/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	3.956,02
28/12/2023	ALLIANZ Seguros S.A.	252,74
	<b>Total - Dezembro de 2023</b>	<b>11.642,10</b>
02/01/2024	ALLIANZ Seguros S.A.	1.059,14
02/01/2024	SULAMÉRICA Seguros	37,88
03/01/2024	ICATU Seguros S.A.	2.163,68
03/01/2024	ALLIANZ Seguros S.A.	157,12
04/01/2024	ALLIANZ Seguros S.A.	284,14
05/01/2024	ALLIANZ Seguros S.A.	130,64
08/01/2024	ALLIANZ Seguros S.A.	1.433,83
09/01/2024	ALLIANZ Seguros S.A.	60,05
10/01/2024	ALLIANZ Seguros S.A.	59,69
11/01/2024	ICATU Seguros S.A.	1.108,41
12/01/2024	ICATU Seguros S.A.	505,58
12/01/2024	SULAMÉRICA Seguros	132,89

15/01/2024	SULAMÉRICA Seguros	84,66
15/01/2024	SWISS R C S	1.006,19
16/01/2024	ICATU Seguros S.A.	370,49
16/01/2024	ALLIANZ Seguros	881,23
16/01/2024	SULAMÉRICA Seguros	90,15
22/01/2024	SULAMÉRICA Seguros	992,25
26/01/2024	ALLIANZ Seguros S.A.	478,28
	<b>Total - Janeiro de 2024</b>	<b>11.036,30</b>

Os valores acima identificados, estão agrupados no demonstrativo abaixo, a saber:

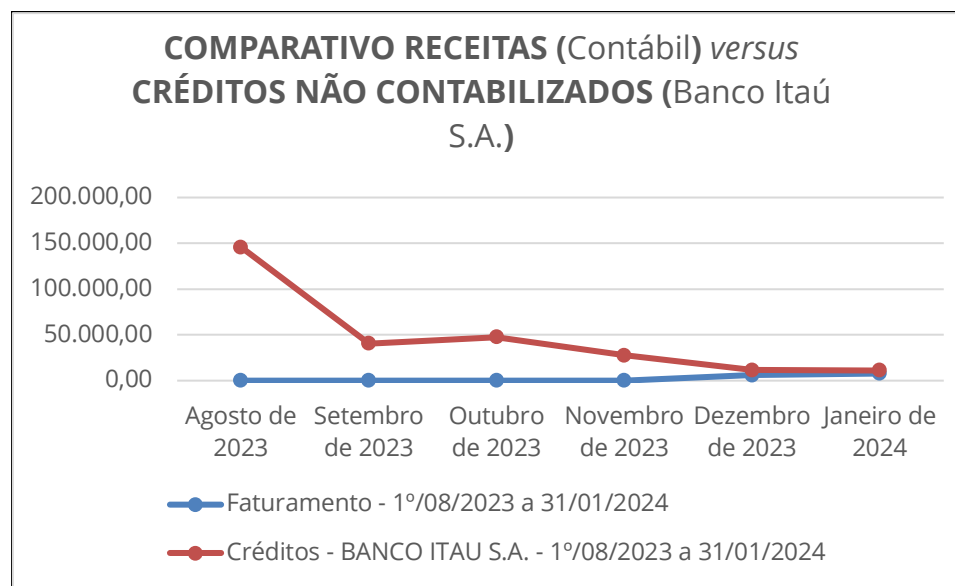
<b>MÊS</b>	<b>CRÉDITOS EM C/C - R\$</b>	<b>ACUMULADO - R\$</b>
Agosto de 2023	145.821,73	145.821,73
Setembro de 2023	40.452,89	186.274,62
Outubro de 2023	47.660,34	233.934,96
Novembro de 2023	27.756,93	261.691,89
Dezembro de 2023	11.642,10	273.333,99
Janeiro de 2024	11.036,30	<b>284.370,29</b>

Importante frisar que o sistema contábil da empresa recuperanda, apesar de reconhecer a existência dessa conta bancária no mês de janeiro de 2024, deixou de reconhecer todos os **fatos contábeis ou fatos administrativos** dela decorrentes.

Diferentemente dos **atos administrativos** que não provocam alterações nos elementos do patrimônio ou do resultado, portanto não são registrados contabilmente, os **fatos contábeis ou fatos administrativos** afetam o patrimônio e o resultado da empresa, razão pela qual devem, obrigatoriamente, serem reconhecidos pela contabilidade.

Necessário se faz que a administração da empresa recuperanda se posicione sobre o não reconhecimento da movimentação bancária apresentada pelos extratos do Banco Itaú S.A., Agência 0527, conta corrente nº 99728-2.

Pode-se representar, **graficamente**, o comparativo entre os créditos/receitas reconhecidas na contabilidade com os créditos apontados anteriormente e que não foram registrados, a saber:



Outro ponto que deverá ser esclarecido pelos administradores da empresa em recuperação judicial é com relação aos saldos bancários apontados, **contabilmente**, junto ao Banco Bradesco S.A., agência 03293, conta corrente nº 37.003-7; ao Sicredi, agência 0804, conta nº 49927-5; e ao Banco Itaú S.A., agência 0527, conta corrente 99728-2.

Na data de 31 de janeiro de 2024, os saldos bancários apresentados contabilmente e aqueles informados nos extratos bancários encaminhados pelas instituições financeiras, apresentavam significativas discrepâncias, senão vejamos:

DATA	INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	AGÊNCIA BANCÁRIA	CONTA CORRENTE	VALORES - R\$		
				CONTÁBIL	EXTRATO	DIFERENÇA
31/01/2024	Banco BRADESCO S.A.	03293	0037003-7	233.281,04	0,00	233.281,04
31/01/2024	Banco ITAÚ UNIBANCO S.A.	0527	99728-2	10,00	524,58	514,58
31/01/2024	SICREDI	0804	49927-5	294.614,44	0,00	294.614,44

**OBSERVAÇÃO:**

Durante os meses de outubro de 2023 e janeiro de 2024, ocorreram movimentações de pequena monta e que não foram reportadas pela contabilidade.



### **2.1.6.1.2 ÍNDICES DE LIQUIDEZ:**

Os principais índices de liquidez são:

#### **LIQUIDEZ CORRENTE**

Esse índice é utilizado para medir a capacidade da empresa cumprir suas obrigações a curto prazo, isto é, quitar suas dívidas imediatas.

A fórmula para o seu cálculo é a seguinte  
*ATIVO CIRCULANTE dividido pelo PASSIVO CIRCULANTE*

#### **LIQUIDEZ SECA**

Esse índice, também conhecido como Índice de Liquidez Rápida, é um indicador financeiro utilizado para medir a capacidade da empresa pagar suas obrigações a curto prazo utilizando somente de ativos de rápida conversão em dinheiro, excluídos os estoques.

A fórmula para o seu cálculo é a seguinte:  
*ATIVO CIRCULANTE menos ESTOQUES dividido pelo PASSIVO CIRCULANTE*

#### **LIQUIDEZ IMEDIATA**

Esse índice, também conhecido como Índice de Liquidez Absoluta, é um indicador financeiro utilizado para medir a capacidade da empresa pagar suas obrigações a curto prazo utilizando somente de recursos disponíveis imediatamente (dinheiro em caixa e equivalentes de caixa).

A fórmula para o seu cálculo é a seguinte:  
*DISPONÍVEL dividido pelo PASSIVO CIRCULANTE*

## **LIQUIDEZ GERAL**

Esse índice é um indicador financeiro que mede/avalia a capacidade da empresa de pagar todas as suas dívidas, sejam elas de curto ou de longo prazo.

Para calcular o índice são somados todos os ativos da empresa (circulante e não circulante), bem como todas as obrigações (passivo circulante e não circulante).

A fórmula para o seu cálculo é a seguinte:  
*ATIVO (circulante e não circulante) dividido pelo PASSIVO (circulante e não circulante)*

No demonstrativo abaixo, são demonstrados os aludidos indicadores financeiros, a saber:

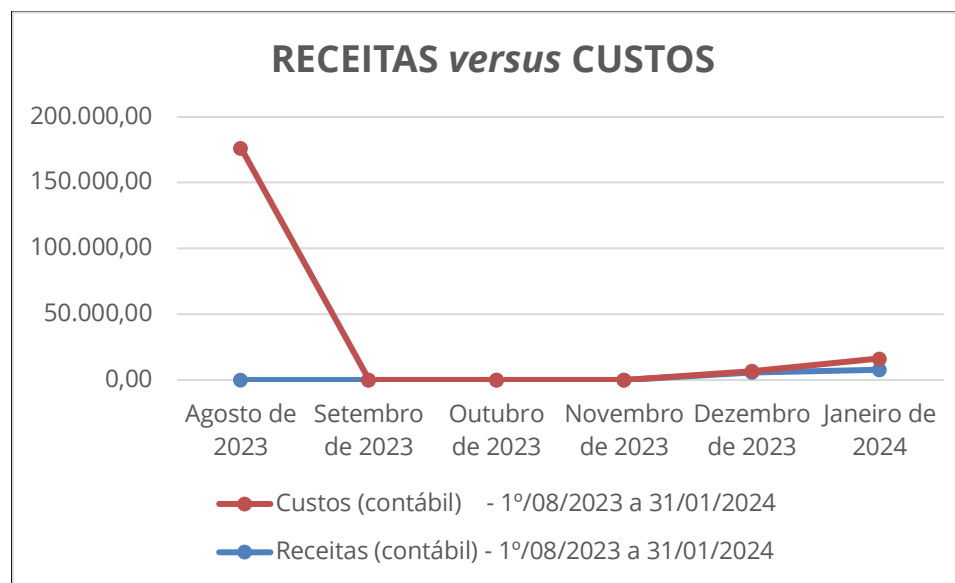
<b>ÍNDICES DE LIQUIDEZ</b>	<b>AGOSTO DE 2023</b>	<b>SETEMBRO DE 2023</b>	<b>OUTUBRO DE 2023</b>	<b>NOVEMBRO DE 2023</b>	<b>DEZEMBRO DE 2023</b>	<b>JANEIRO DE 2024</b>
Liquidez Corrente	0,58	0,58	0,58	0,58	0,58	0,58
Liquidez Seca	0,58	0,58	0,58	0,58	0,58	0,58
Liquidez Imediata	0,58	0,58	0,58	0,58	0,58	0,58
Liquidez Geral	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77

### 2.1.6.1.3 RECEITA *VERSUS* CUSTO:

A empresa apresentou em suas demonstrações contábeis as receitas e os custos apurados durante o período de 1º de agosto de 2023 a 31 de janeiro de 2024, abaixo demonstrados, a saber:

AGOSTO DE 2023		SETEMBRO DE 2023		OUTUBRO DE 2023		NOVEMBRO DE 2023		DEZEMBRO DE 2023		JANEIRO DE 2024	
RECEITAS	CUSTOS	RECEITAS	CUSTOS	RECEITAS	CUSTOS	RECEITAS	CUSTOS	RECEITAS	CUSTOS	RECEITAS	CUSTOS
0,00	176.386,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.821,05	950,58	7.754,23	8.414,97

Os dados acima podem ser representados, **graficamente**, como segue:



### 2.1.6.1.4 RECEITA *VERSUS* RESULTADO:

A empresa apresentou em suas demonstrações contábeis as receitas e os resultados apurados durante o período de 1º de agosto de 2023 a 31 de janeiro de 2024, abaixo demonstrados, a saber:

AGOSTO DE 2023		SETEMBRO DE 2023		OUTUBRO DE 2023		NOVEMBRO DE 2023		DEZEMBRO DE 2023		JANEIRO DE 2024	
RECEITAS	RESULTADO	RECEITAS	RESULTADO	RECEITAS	RESULTADO	RECEITAS	RESULTADO	RECEITAS	RESULTADO	RECEITAS	RESULTADO
0,00	-176.386,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.821,05	4.870,47	7.754,23	-660,74

Os dados acima podem ser representados, **graficamente**, como segue:



## **2.1.7 DILIGÊNCIA NO ESTABELECIMENTO DA RECUPERANDA:**

**2.1.7.1** No período compreendido por esse relatório o administrador judicial esteve em contato com o advogado do devedor e sugeriu o instituto da mediação de modo que seja resolvida de maneira célere as pendências entre devedor e credor.

## **2.1.8 OBSERVAÇÕES:**

**2.1.8.1** Por ocasião das diligências anteriores encontrei a empresa funcionando normalmente em que pese haver certa confusão pois o estabelecimento da devedora é no mesmo local de outra seguradora chamada AGROSEG, ficando separas apenas por uma sala.

## **2.1.9 ANEXOS:**

**2.1.9.1** Os documentos enviados pela devedora que compreendem o período desse relatório, como por exemplo os balancetes de verificação, folhas do livro diário e razão, extratos bancários etc, estão com o administrador judicial à disposição dos eventuais interessados.

**2.1.10 – EVENTOS DO MÊS:**

<b>Data Prevista</b>	<b>Data da ocorrência</b>	<b>Eventos</b>	<b>Id.</b>	<b>Lei nº 11.105/05</b>
	08/08/2023	Distribuição do Pedido de RJ	125579785	-
21/08/2023	28/09/2023	Constatação Prévia	130483279	Art. 51-A
	19/10/2023	Deferimento do Processamento da RJ	132267001	Art. 52
	25/10/2023	Termo de Compromisso do Administrador Judicial	132794705	Art. 33
	25/10/2023	Publicação do Deferimento do Processamento da RJ	132565332	-
	07/11/2023	Publicação do Edital de Convocação de Credores	133791192	Art. 52, § 1º
	23/01/2024	Juntada do Edital de Credores do AJ	139111397	Art. 7º, § 2º
	25/01/2024	Juntado do RMA pelo AJ	139451660	Art. 22, inciso II, c
	01/02/2024	Juntada do PRJ pelo devedor	140113436	Art. 53
	20/02/2024	Juntada do Parecer do AJ sobre o PRJ	141799318	Art. 22, inciso II, h
	29/02/2024	Manifestação do credor Bradesco	142872261	
	05/03/2024	Manifestação do AJ	143370050	

**2.2 QUESTIONÁRIO SOBRE A DURAÇÃO DOS ATOS PROCESSUAIS:****1. A DEVEDORA É:**

- empresa de pequeno porte (EPP)  
 microempresa (ME)  
 empresa média  
 empresa grande  
 grupos de empresas  
 empresário individual

---

**2. HOUVE LITISCONSÓRCIO ATIVO:**

- sim  
 não

**3. OS DOCUMENTOS QUE INSTRUÍRAM A PETIÇÃO INICIAL INDICARAM O VALOR DO PASSIVO:****3.1 TRIBUTÁRIO:**

- sim  
 não

**3.2 DEMAIS CRÉDITOS EXCLUÍDOS DA RJ:**

- sim  
 não

**4. HOUVE REALIZAÇÃO DE CONSTATAÇÃO PRÉVIA:**

- sim  
 não

O profissional responsável pela Constatação Prévia, depois de requerer ao Juízo para intimar a requerente solicitando que a exordial fosse emendada visando a apresentação de documentos faltantes, o Laudo da Constatação Prévia foi apresentado dentro do prazo de 5 (cinco) dias conforme decisão judicial que o nomeio.

---

**5. O PROCESSAMENTO FOI DEFERIDO:**

- sim  
 não

**6. EM CASO POSITIVO, EM QUANTO TEMPO?**

O Pedido de Processamento da RJ foi realizado no dia 8 de agosto de 2023 e o seu deferimento ocorreu no dia 19 de outubro de 2023, ou seja, 72 (setenta e dois dias) desde a distribuição inicial.

**7. EM CASO POSITIVO, HOUVE EMENDA DA INICIAL?**

- sim  
 não

**8. HOUVE FIXAÇÃO DE HONORÁRIOS MENSIS AO ADMINISTRADOR JUDICIAL:**

- sim  
 não

**9. EM CASO POSITIVO, INDICAR O VALOR MENSAL DA REMUNERAÇÃO:**

A remuneração do Administrador Judicial foi fixada pelo Juízo no montante mensal de R\$ 1.152,11 (um mil, cento e cinquenta e dois reais e onze centavos).



### 10. VALOR TOTAL DA REMUNERAÇÃO FIXADA:

A remuneração do Administrador Judicial foi fixada pelo Juízo no montante mensal de R\$ 27.650,64 (vinte e sete mil, seiscentos e cinquenta reais e sessenta e quatro centavos).

### 3. CONSIDERAÇÕES FINAIS

A Lei nº 14.112, de 24 de dezembro de 2020, introduziu alterações à Lei nº 11.101, de 9 de fevereiro de 2005, acrescentando dentro de outras exigências, novas atribuições ao Administração Judicial.

Isto posto e em face do processo de RJ se encontrar na fase que precede a análise pelos credores do PRJ apresentado pelo devedor, especialmente atenção deve ser dispensada ao que preceituam as alíneas “a” e “c”, inciso II, do artigo 22, da Lei nº 11.101/2005, razão pela qual sugerimos que a empresa – via seus administradores, seja intimada para:

**a)** Manifestar-se sobre o **não reconhecimento contábil** das operações financeiras realizadas com o Banco Itaú Unibanco S.A., agência 0527, conta corrente nº 99728-2 e com o Sicredi, agência 0804, conta corrente nº 49927-5;

**b)** Manifestar-se sobre a origem dos **valores levados a débito e a crédito** na conta corrente nº 99728-2, junto ao Banco Itaú Unibanco S.A., agência 0527;

**c)** Manifestar-se sobre o valor de R\$ 527.895,48 (quinhentos e vinte e sete mil, oitocentos e noventa e cinco reais e quarenta e oito centavos) apresentado nas Demonstrações Financeiras como sendo **disponibilidade**, assim dividido entre as instituições financeiras abaixo elencadas, a saber:

**Banco Bradesco S.A.**, agência 3293, conta corrente nº 37003-7, no valor de R\$ 233.281,04 (duzentos e trinta e três mil, duzentos e oitenta e um reais e quatro centavos); e

**Sicredi**, agência 0804, conta corrente nº 49927-5, no valor de R\$ 294.614,44 (duzentos e noventa e quatro mil, seiscentos e quatorze reais e quarenta e quatro centavos); e

**d)** Manifestar-se sobre as **significativas alterações nas Demonstrações Contábeis** levantadas em 31 de julho de 2023, e que serviram para compor a exordial em atendimento ao disposto na Lei nº 11.101/2005, art. 51, inciso II, ressaltando que a empresa – via Nota Técnica, datada de 20 de janeiro p.p. -, já se manifestou sobre a redução dos valores que se encontravam contabilizados na “conta caixa”.

Cuiabá (MT), 11 de março de 2024.

---

**GONSO CONSULTORIA EMPRESARIAL - JORGE JERONIMO GONSO**  
**ADMINISTRADOR JUDICIAL**  
CORECON/MT nº 1.234  
OAB/MT nº 10.217/O