



**MUTUA-SP**  
CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS PROFISSIONAIS DO CREA

Ofício nº SP-083/2015  
Proc. Nº 3.14.7


São Paulo, 18 de março de 2015.

À  
Presidência do CREA-SP

À COTC e Plenário do CREA-SP,

Em atendimento ao parágrafo 6º, do artigo 18 do Estatuto da Mútua e ao disposto na Decisão PL 077/2014 – CONFEA, de 13/02/2014, a que esta entidade está obrigada a cumprir, encaminhamos a Prestação de Contas do mês de Fevereiro de 2015 da Mútua/SP, contendo o Relatório de Atividades, Demonstrativo de Fluxo de Caixa e Execução Orçamentária, para apreciação da COTC do CREA/SP e posterior encaminhamento para apreciação e deliberação do Plenário do CREA/SP.

Atenciosamente,

  
**Engenheiro Agrônomo PEDRO SHIGUERU KATAYAMA**  
**Diretor Geral da Mútua/SP**

MO/mo



**Caixa de Assistência dos Profissionais do CREA-SP  
Mútua/SP**

**PRESTAÇÃO DE CONTAS**

**FEVEREIRO / 2015**

São Paulo, 18 de Março de 2015

Caixa de Assistência dos Profissionais do CREA-SP  
Mútua/SP

**À Comissão de Orçamento e Tomada de Contas do CREA/SP - COTC**

Em atendimento ao parágrafo 6º, do artigo 18 do Estatuto da Mútua e ao disposto na Decisão PL 077/2014 – CONFEA, de 13/02/2014, a que esta entidade está obrigada a cumprir, encaminhamos a Prestação de Contas do mês de **Fevereiro de 2015** da Mútua/SP, contendo o Relatório de Atividades, Demonstrativos de Fluxo de Caixa e Execução Orçamentária, para apreciação da COTC do CREA/SP e posterior encaminhamento para apreciação e deliberação do Plenário do CREA/SP.

Atenciosamente,

**DIRETORIA DA MÚTUA/SP – GESTÃO 2015/2017**

**Diretor Geral : Eng. Agrônomo Pedro Shigueru Katayama**

**Diretor Adm. : Eng. Agrônomo Aldo Leopoldo Rossetto Filho**

**Diretor Financeiro. : Eng. Civil Egidio Angerami Filho**

Caixa de Assistência dos Profissionais do CREA-SP  
Mútua/ SP

**SUMÁRIO**

<b>I – RELATÓRIO DE ATIVIDADES .....</b>	<b>04</b>
1. Identificação da entidade .....	04
2. Demonstração das atividades institucionais .....	04
3. Demonstração das atividades finalísticas .....	05
4. Demonstração do desempenho orçamentário e financeiro .....	09
<b>II – DEMONSTRATIVO DE FLUXO DE CAIXA – 2015 .....</b>	<b>11</b>
<b>III – EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA – 2015 .....</b>	<b>12</b>

**LISTA DE QUADROS**

Quadro 1 - Identificação da Unidade Vinculada .....	04
Quadro 2 - Resumo das Atividades Institucionais .....	04
Quadro 3 – Resumo das Atividades Finalísticas – Associatividade - I.....	05
Quadro 4 – Resumo das Atividades Finalísticas – Associatividade - II. ....	05
Quadro 5 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2015 a 28/02/2015 – I .....	06
Quadro 6 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2015 a 28/02/2015 – II .....	07
Quadro 7 – Benefícios Concedidos – Comparativo com o mês anterior.....	08
Quadro 8 – Benefícios Conc.– Comparativo c/ o mesmo período do ano anterior.....	08
Quadro 9 – Resumo Desempenho Orçamentário .....	09
Quadro 10 – Resumo Desempenho Financeiro .....	10

# I – RELATÓRIO DE ATIVIDADES DA MÚTUA/SP

## 1. IDENTIFICAÇÃO E ATRIBUTOS DA ENTIDADE

QUADRO 1 – IDENTIFICAÇÃO DA UNIDADE VINCULADA		
<b>Denominação Completa:</b> Caixa de Assistência dos Profissionais do CREA – SP		
<b>Denominação Abreviada:</b> Mútua/SP		
<b>Natureza Jurídica:</b> Associação Privada	<b>CNPJ:</b> 00.509.026/0003-21	
<b>Principal Atividade:</b> Organ. Assoc. Profissionais	<b>Código CNAE:</b> 94.12-0-00	
<b>Telefones/Fax de Contato:</b> (011) 3257-3750	(011) 3258-3464	
<b>Endereço Eletrônico:</b> <a href="mailto:mutua-sp@mutua.com.br">mutua-sp@mutua.com.br</a>		
<b>Página na Internet:</b> <a href="http://www.mutua-sp.com.br">http://www.mutua-sp.com.br</a>		
<b>Endereço Postal:</b> Rua Nestor Pestana, 87 - SL – CEP: 01303-010 – Consolação – SP		

## 2. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES INSTITUCIONAIS

No mês de fevereiro de 2015, a Mútua/SP participou das atividades institucionais descritas abaixo:

QUADRO 2 - RESUMO DAS ATIVIDADES INSTITUCIONAIS		
REUNIÕES	QUANTITATIVO	AÇÕES
ORDINÁRIAS	04	Ver descrição abaixo
EXTRAORDINÁRIAS	-	
CAIXAS REGIONAIS	-	
PARTICIPAÇÃO EM EVENTOS DO CREA	-	
REUNIÕES NO CREA	-	
TREINAMENTOS	-	
CONVÊNIOS/PARCELIAS	-	
PARTICIPAÇÃO NA PLENÁRIA DO CREA	01	Ver descrição abaixo
PARTICIP. EM EVENTOS NACIONAIS	01	Ver descrição abaixo
PARTICIP. EM EVENTOS ENTIDADES	01	Ver descrição abaixo
<b>TOTAL</b>	<b>05</b>	

- **Reuniões Ordinárias da Diretoria** (quantitativo conforme Resolução Mútua nº 396, de 23/03/2011 e datas homologadas pela Diretoria Executiva da Mútua – Ofício nº 45/2015 SUP, SUPERINTENDÊNCIA, de 05/02/2015): foram realizadas em fevereiro quatro reuniões, onde foram tratados pela Diretoria Regional assuntos relacionados à análise, aprovação e pagamento de benefícios reembolsáveis, à Auditoria Interna do Sistema de Gestão da Qualidade ISO 9001:2008, às solicitações de parceria para divulgação da Mútua em eventos de Entidades de Classe, ao 4º Encontro de Líderes Representantes do Sistema CONFEA/CREA/ MÚTUA e à 72ª SOEA.

- **Sessão Plenária nº 1994 do CREA/SP, realizada em 26/02/2015:** A colaboradora Mariana Panontin dos Santos participou desta Sessão Plenária, onde foi apreciada a Prestação de Contas da Mútua/SP – Caixa de Assistência dos Profissionais do CREA/SP – do mês de janeiro de 2015.

- **4º Encontro de Líderes e Representantes do Sistema CONFEA/CREA/MÚTUA, realizada no período de 26 a 28 de fevereiro de 2015 em Brasília/DF:** Os três Diretores desta Regional participaram do evento, bem como de atividades programadas pela Mútua Nacional.

- **FAEASP - Reunião Regional de Trabalhos com Coordenadores de União, realizada em 21/02/2015, na cidade de Araquarara/SP :** o Diretor Geral, Engenheiro Agrônomo Pedro Shigueru Katayama representou a Mútua/SP neste evento.

### 3. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

#### 3.1 ASSOCIATIVIDADE

No mês de fevereiro, a Mútua/SP em suas atividades finalísticas de associatividade apresentou os resultados conforme os quadros 3 e 4 abaixo:

QUADRO 3 - RESUMO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS – ASSOCIATIVIDADE- I									
Tipo Associado	Mês 02/2015								
	Registro em Unidades					Anuidades - em R\$ (*)			
	Qtde Inscrições		Anuidades de Sócios -28/02/15			Receb	Canc	Adimpl	Inad
	Inscrições	Canc	Adimpl	Inadimpl	TOTAL				
Contribuinte	50	0	3.049	822	3.871	N/D	N/D	N/D	N/D
RT Corporativo	(3)	0	-	-	11.024	N/D	N/D	N/D	N/D
Institucional	88	0	-	-	3.773	N/D	N/D	N/D	N/D

(\*) Valores administrados e controlados pela Mútua Sede

Fonte: INTRANET MÚTUA

QUADRO 4 - RESUMO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS - ASSOCIATIVIDADE - II									
Tipo Associado	Pos.Mensal - Inscrições			Posição Acumulada			Pos. Mensal - Inscrições		
	Jan/15	Fev/15	Var %	Jan-Fev 14	Jan-Fev 15	Var %	28/02/14	28/02/15	Var %
Contribuinte	86	50	(42%)	(339)	136	-	3.012	3.871	29%
RT Corporat	(13)	(3)	-	(9)	(16)	-	11.087	11.021	(0,6%)
Institucional	113	88	(22%)	237	201	(15%)	2.575	3.861	50%
<b>TOTAL</b>	<b>186</b>	<b>135</b>	<b>(27%)</b>	<b>(111)</b>	<b>321</b>	<b>-</b>	<b>16.674</b>	<b>18.753</b>	<b>12%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 3 merece destaque a entrada de 88 sócios institucionais. Em fevereiro, 822 associados se encontravam inadimplentes com a anuidade, representando 21,23%, do total dos sócios contribuintes. Por serem administrados e controlados pela Mútua Central, os valores de anuidades não foram informados.

Já o quadro 4 mostra que em fevereiro o número de inscrições recuou 27% em relação ao mês anterior, devido às reduções de 42% do número de inscrições de sócios contribuintes e de 22% no número de inscrições de sócios institucionais. A posição acumulada de inscrições de sócios contribuintes no período de 1 janeiro a 28 de fevereiro 2015 ficou positiva em 136. A base total de sócios em 28 de fevereiro de 2015 apresentou um aumento de 12% em relação ao mesmo período do ano anterior.

### 3.2 - BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS

No período, o desempenho da Mútua/SP relativo às atividades finalísticas de concessão de benefícios, apresentou os seguintes resultados :

<b>QUADRO 5 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2015 a 28/02/2015 - I</b>						
<b>BENEFÍCIO</b>	<b>Concedidos Fev/15</b>		<b>Conced. Jan a Fev /15</b>		<b>Bx/quitação-Fev /15</b>	
	<b>Quant</b>	<b>Vlr Dep - R\$</b>	<b>Quant</b>	<b>Vlr Dep-R\$</b>	<b>Quant</b>	<b>Valores -R\$</b>
RB 1 - AJUDA MÚTUA	4	9.006,76	8	20.356,58	0	0,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RB 5 - EQUIPA BEM	0	0,00	1	35.610,68	0	0,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	7.394,00	2	17.198,00	0	0,00
RB 7 - APOIO FLEX	20	385.083,09	27	500.293,61	0	0,00
RB 8 - CONSTRUA JÁ	0	0,00	1	20.418,80	0	0,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0	0,00	1	28.037,60	0	0,00
RB10 - EDUCAÇÃO	1	20.006,80	1	20.006,80	0	0,00
RB12 - VEÍCULOS	8	229.796,00	13	344.683,76	0	0,00
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	1	52.587,20	0	0,00
<b>TOTAIS</b>	<b>34</b>	<b>651.286,65</b>	<b>55</b>	<b>1.039.193,03</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

Em fevereiro foram concedidos 34 benefícios, num volume financeiro de R\$ 651.286,65, com destaque às concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex e RB12 – Aquisição de Veículos. Estes dois benefícios representaram 94% do total concedido no mês.

<b>QUADRO 6 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2015 e 28/02/2015 - II</b>							
<b>BENEFÍCIO</b>	<b>Recebidim Jan – Fev 15</b>	<b>Inadimpl. &gt; 15 dias Jan - Fev/15</b>		<b>Renegociações Jan - Fev /15</b>		<b>Sdo Receber -benefícios concedidos Jan-Fev/15</b>	
	<b>Vlr - R\$</b>	<b>Quant</b>	<b>Valor -RS</b>	<b>Quant</b>	<b>Vlr - R\$</b>	<b>Quant</b>	<b>Valor - RS</b>
RB 1 - AJUDA MÚTUA	-	-	-	0	0,00	9	20.356,58
RB 2 - GARANTE SAÚDE	-	-	-	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	-	-	-	0	0,00	1	36.450,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	416,67	-	-	0	0,00	2	17.500,00
RB 7 - APOIO FLEX	1.582,22	-	-	0	0,00	27	511.102,22
RB 8 - CONSTRUA JÁ	-	-	-	0	0,00	1	21.000,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	-	-	-	0	0,00	1	28.500,00
RB10 - EDUCAÇÃO	-	-	-	0	0,00	1	20.400,00
RB12 - VEÍCULOS	3.563,89	-	-	0	0,00	13	351.986,11
RB14 - EMPREENDEDORISMO	-	-	-	0	0,00	-	-
RB15 - AGROPECUÁRIO	-	-	-	0	0,00	1	54.000,00
<b>TOTAIS</b>	<b>5.562,78</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>56</b>	<b>1.061.294,91</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

Relativo aos dados do quadro 6, tecemos as seguintes considerações:

Do volume de R\$ 1.039.193,03 dos benefícios concedidos no período de 01 de janeiro a 28 de fevereiro de 2015 (quadro 5), 0,54% já foi reembolsado. Tal percentual se deve ao fato de que os reembolsos iniciam-se em média, 30 dias após a concessão do benefício.

A inadimplência dos benefícios concedidos com tempo de atraso superior a 15 dias foi zero, dado que os pagamentos somente se darão 30 dias após a concessão dos benefícios.

Em todo caso, para diminuir ou inibir a inadimplência, a Mútua/SP vem adotando entre outras medidas, uma rigorosa análise de toda a documentação apresentada pelo associado para solicitação do benefício, o acompanhamento diário dos recebimentos de benefícios concedidos e em casos de atraso, é estabelecido contato telefônico com o associado, bem como envio de cartas de cobrança via correio. Os benefícios com prazo de atraso superior a 90 dias são encaminhados para um Escritório de Advocacia, devidamente licitado para efetuar a promoção da cobrança do benefício via judicial.

Não houve renegociações de benefícios concedidos entre 01 de janeiro a 28 de fevereiro de 2015.

A posição em 28/02/2015 do saldo a receber dos benefícios concedidos no período 01 de janeiro a 28 de fevereiro de 2015 ficou em R\$ 1.061.294,91.



<b>QUADRO 7 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM O MÊS ANTERIOR</b>						
<b>BENEFÍCIO</b>	<b>Concedidos em Jan 2015</b>		<b>Concedidos em Fev 2015</b>		<b>Variação (%)</b>	
	<b>Quant</b>	<b>Valor Dep - R\$</b>	<b>Quant</b>	<b>Valor Dep-R\$</b>	<b>Quant</b>	<b>Valores -R\$</b>
RB 1 - AJUDA MÚTUA	4	11.349,82	4	9.006,76	<b>0%</b>	<b>(21%)</b>
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	1	35.610,68	0	0,00	-	-
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	9.804,00	1	7.394,00	<b>0%</b>	<b>(25%)</b>
RB 7 - APOIO FLEX	7	115.210,52	20	385.083,09	<b>186%</b>	<b>234%</b>
RB 8 - CONSTRUA JÁ	1	20.418,80	0	0,00	-	-
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	28.037,60	0	0,00	-	-
RB10 – EDUCAÇÃO	0	0,00	1	20.006,80	-	-
RB12 – VEÍCULOS	5	114.887,76	8	229.796,00	<b>60%</b>	<b>100%</b>
RB14 – EMPREENDEDORISMO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB15 – AGROPECUÁRIO	1	52.587,20	0	0,00	-	-
<b>TOTAIS</b>	<b>21</b>	<b>387.906,38</b>	<b>34</b>	<b>651.286,65</b>	<b>62%</b>	<b>68%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

No quadro 7 podemos verificar que a concessão de benefícios de fevereiro apresentou aumentos de 62% na quantidade e 68% nos valores financeiros, quando comparados ao mês de janeiro, devido principalmente ao desempenho das concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex e RB12 - Veículos.

<b>QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS – COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR</b>						
<b>BENEFÍCIO</b>	<b>Concedidos Jan-Fev 14</b>		<b>Concedidos Jan-Fev 15</b>		<b>Variação (%)</b>	
	<b>Quant</b>	<b>Valor Dep-R\$</b>	<b>Quant</b>	<b>Valor Dep-R\$</b>	<b>Quant</b>	<b>Valores -R\$</b>
RB 1 - AJUDA MÚTUA	4	9.747,12	8	20.356,58	<b>100%</b>	<b>109%</b>
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	14.758,00	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	1	11.714,80	1	35.610,68	<b>0%</b>	<b>204%</b>
RB 6 - FÉRIAS MAIS	7	76.195,50	2	17.198,00	<b>(71%)</b>	<b>(77%)</b>
RB 7 - APOIO FLEX	28	495.766,30	27	500.293,61	<b>(4%)</b>	<b>1%</b>
RB 8 - CONSTRUA JÁ	2	64.319,90	1	20.418,80	<b>(50%)</b>	<b>(68%)</b>
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	26.390,80	1	28.037,60	<b>0%</b>	<b>6%</b>
RB10 – EDUCAÇÃO	0	0,00	1	20.006,80	-	-
RB12 – VEÍCULOS	23	695.384,80	13	344.683,76	<b>(43%)</b>	<b>(50%)</b>
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB15 – AGROPECUÁRIO	0	0,00	1	52.587,20	-	-
<b>TOTAIS</b>	<b>67</b>	<b>1.394.277,22</b>	<b>55</b>	<b>1.039.193,03</b>	<b>(18%)</b>	<b>(25%)</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

O quadro 8 mostra que a concessão de benefícios de 01 janeiro a 28 de Fevereiro de 2015 apresentou diminuições de 18% na quantidade e 25% nos valores financeiros, quando comparados ao mesmo período do ano anterior, devido principalmente ao desempenho das concessões dos benefícios RB6-Férias Mais, RB8– Construa Já e RB12 - Veículos.

## DEMONSTRAÇÃO DO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO E FINANCEIRO

### 3.2 – ORÇAMENTÁRIO

Para o desempenho de suas atividades, a Mútua/SP realizou seu orçamento, conforme a EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA 2015, apresentada na página 12 desta prestação de contas.

Apresentamos a seguir um resumo do desempenho orçamentário do período 01 de janeiro a 28 Fevereiro de 2015.

QUADRO 9 - RESUMO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO					
RECEITAS	Realizado – Fev 2015		REALIZADO JAN-FEV 2015 X ORÇADO 2015		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
ARTs - Lei 6.494 / 77	744.875	33%	1.591.562	8.800.000	18%
Rendim. Aplicações Financ.	907.877	41%	1.936.183	7.000.000	28%
Reembolso de Benefícios	573.693	26%	1.078.115	4.105.000	26%
Outras Receitas	1.504	0,07%	2.224	95.000	2,3%
Aporte Fin. disponib.acum.	0	0,00%	0	7.000.000	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>2.227.949</b>	<b>100%</b>	<b>4.608.085</b>	<b>27.000.000</b>	<b>17%</b>
DESPESAS	Realizado – Fev 2015		REALIZADO JAN –FEV 2015 X ORÇADO 2015		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
Benefícios Reembolsáveis	659.600	95%	1.069.963	13.100.000	8%
Despesas Financeiras	6.590	1%	10.188	1.900.000	1%
Outras Despesas	30.380	4%	132.168	12.000.000	1%
<b>TOTAL</b>	<b>696.571</b>	<b>100%</b>	<b>1.212.319</b>	<b>27.000.000</b>	<b>4%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

O montante das receitas realizadas em fevereiro foi de R\$ 2.227.949, com destaque para o recebimento de ARTs, Rendimentos de Aplicações Financeiras e Reembolso de Benefícios. O total realizado de receitas no período de 01 de janeiro a 28 de fevereiro de 2015 ficou em R\$ 4.608.085, representando 17% do total orçado.

Já as despesas realizadas referentes a fevereiro de 2015 foram da ordem de R\$ 696.571, com destaque para a concessão de benefícios reembolsáveis, 95% do total. O total realizado de despesas no período de 1 de janeiro a 28 de fevereiro de 2015 foi de R\$ 1.212.319, representando 4% do total orçado.

### 3.3 – FINANCEIRO

Paralelo ao acompanhamento orçamentário, a Mútua/SP realiza controle diário dos seus recursos disponíveis, de forma a cumprir seus compromissos, em atendimento a preceitos legais e normativos internos. O Fluxo de Caixa encontra-se evidenciado na DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA, apresentada na página 11 desta prestação de contas. A seguir apresentamos um comparativo do desempenho financeiro entre os meses de janeiro e fevereiro de 2015:

<b>QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO</b> (Valores em Reais R\$)			
<b>RECEITAS</b>			
	<b>Pos. 31/01/15</b>	<b>Pos. 28/02/15</b>	<b>Var %</b>
ARTs - Lei 6.494 / 77	846.687	744.875	(12%)
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.028.307	907.877 (*)	(12%)
Reembolso de Benefícios	504.422	573.693	14%
Outras Receitas	720	1.504	109%
<b>TOTAL</b>	<b>2.380.136</b>	<b>2.227.949</b>	<b>(6%)</b>
<b>DESPESAS</b>			
	<b>Pos. 31/01/15</b>	<b>Pos. 28/02/15</b>	<b>Var %</b>
Benefícios Reembolsáveis	387.906	651.287	68%
Seguro Quitação Benefício	22.457	8.314	(63%)
Despesas com Pessoal	74.254	115	(100%)
Cessão Uso e Espaço – CREA	6.671	0	-
Serviços Prestados PJ	3.765	0	-
Disp. Utilidades e Serviços	9.073	2.408	(73%)
Despesas Financeiras	3.598	6.590	83%
Diárias, Passagens aéreas, Auxílio Traslado	4.338	23.190 (**)	435%
Outras Despesas	3.687	4.668	27%
<b>TOTAL</b>	<b>515.748</b>	<b>696.571</b>	<b>35%</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>			
	<b>Pos. 31/01/15</b>	<b>Pos. 28/02/15</b>	<b>Var %</b>
Receitas (-) Despesas	1.864.388	1.531.378	(18%)
<b>DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS</b>			
	<b>Pos. 31/01/15</b>	<b>Pos. 28/02/15</b>	<b>Var %</b>
Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras	113.554.571	115.085.949	1,3%
<b>VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS</b>			
	<b>Pos. 31/01/15</b>	<b>Pos. 28/02/15</b>	<b>Var %</b>
Jan- Fev 2015 + Exercícios Anteriores	12.421.104	12.657.409	1,9%

Fonte: INTRANET MÚTUA

(\*) Fevereiro 2015: Fundo Mútua: 0,8158% / IGP-M: +0,27% / CDI:0,8185% / Poupança:0,5882% / INPC: +1.16%

(\*\*) Inclui despesas para participação da Diretoria Regional no 4º Encontro de Lideranças, realizado no período de 26 a 28/02/15, em Brasília/DF

O quadro acima mostra que o total das receitas de fevereiro de 2015 em relação a janeiro de 2015 apresentou variação negativa de 6%, devido às reduções de 12% no valor da ART e 12% no rendimento de aplicações financeiras.

Devido ao aumento valores da concessão de benefícios reembolsáveis e Diárias, o total das despesas de fevereiro apresentou um aumento de 35% em relação ao mês anterior.

A soma total das disponibilidades financeiras da Caixa/SP no final de fevereiro de 2015 ficou em R\$ 115.085.949, valor 1,3% superior a fevereiro 2015.

O valor total a receber de benefícios reembolsáveis concedidos entre 01 de janeiro e 28 de fevereiro de 2015 e nos exercícios anteriores ficou em R\$ 12.657.409, apresentando um aumento de 1,9% em relação ao mês anterior.

FLUXO DE CAIXA - 2015	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
<b>SALDO INICIAL</b>	<b>111.690.183</b>	<b>113.554.571</b>											
C/C - BBrasil e CEF	1.181.766	2.017.847											
Aplic.Fin. BBrasil e CEF	110.508.417	111.536.724											
Suprimento de Fundos	0	0											
<b>(+) ENTRADAS</b>	<b>2.380.136</b>	<b>2.227.949</b>											<b>4.608.085</b>
Inscrições	720	530											1.250
Recebimento de ART	846.687	744.875											1.591.562
Rend. de Aplicações	1.028.307	907.877											1.936.183
QOB sobre Reneg.	0	0											0
Reemb. Benef. Conc.	420.005	471.316											891.320
Corr. Amort. Benef.	84.417	102.377											186.795
Outras Receitas	0	974											974
<b>(-) SAIDAS</b>	<b>515.748</b>	<b>696.571</b>											<b>1.212.319</b>
Conc. Benef. Reemb.	387.906	651.287											1.039.193
Seguro Quitação Benef.	22.457	8.314											30.770
Devolução QOB	0	0											0
Despesas com Pessoal	74.254	115											74.369
Material de Consumo	0	302											302
Desp. Capital - Inv.	0	0											0
Desp. Loc. estande e Espaço	0	0											0
Desp. Pub. - Entidades	3.534	4.213											7.747
Uso e Espaço - CREA	6.671	0											6.671
Serviços Gráficos	0	0											0
Serviços Prestados PJ	3.765	0											3.765
Desp. Manutenção	153	153											306
Impostos e Tx Div	0	0											0
Desp. Util. e Serv.	9.073	2.408											11.481
Despesas Finan.	3.598	6.590											10.188
Diárias, Passag. aéreas	4.338	23.190											27.528
Outras Despesas	0	0											0
<b>SALDO FINAL</b>	<b>113.554.571</b>	<b>115.085.949</b>											
C/C - BBrasil e CEF	2.017.847	2.640.499											
Aplic.Fin. BBrasil e CEF	111.536.724	112.444.601											
Suprimento de Fundos	0	850											

Fonte: Intranet Mútua

RECEITA	ORÇADO	SUPL RED	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
ARTs - Lei 6.494 / 77	8.800.000		846.687	744.875											1.591.562
Inscrições	75.000		720	530											1.250
Rend. Aplic. Fin.	7.000.000		1.028.307	907.877											1.936.183
Reemb.de Benefícios	3.505.000		420.005	471.316											891.320
Correção Benef.	600.000		84.417	102.377											186.795
Taxa de Adm. Benefícios	10.000		0	0											0
Outras receitas	10.000		0	974											974
Aporte Fin. dispoñib. acum.	7.000.000		0	0											0
<b>TOTAL</b>	<b>27.000.000</b>	<b>0</b>	<b>2.380.136</b>	<b>2.227.949</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.608.085</b>
<b>DESPESA</b>	<b>ORÇADO</b>	<b>SUPL RED</b>	<b>JAN</b>	<b>FEV</b>	<b>MAR</b>	<b>ABR</b>	<b>MAI</b>	<b>JUN</b>	<b>JUL</b>	<b>AGO</b>	<b>SET</b>	<b>OUT</b>	<b>NOV</b>	<b>DEZ</b>	<b>TOTAL</b>
1) Benefícios Reemb.	13.100.000		410.363	659.600											1.069.963
3) Convênios	160.000		6.671	0											6.671
4) Despesas com Pessoal	1.165.000		74.254	115											74.369
5) Treinamento	135.000		0	0											0
6) Material de Consumo	100.000		0	302											302
7) Desp Capital – Invest.	7.300.000		0	0											0
8) Serv. de terc. e encargos	2.273.000		7.452	4.366											11.818
8.1) Marketing	1.553.000		3.534	4.213											7.747
8.2) Desp. Manutenção	165.000		153	153											306
8.3) Aluguéis Arrendam.	100.000		0	0											0
8.4) Impostos e Taxas	120.000		0	0											0
8.5) Cios Terc. encargos	335.000		3.765	0											3.765
9) Utilidades e Serviços	332.000		9.073	2.408											11.481
10) Despesas Financeiras	1.900.000		3.598	6.590											10.188
11) Diárias, Passag. aéreas	535.000		4.338	23.190											27.528
<b>Total Despesas</b>	<b>27.000.000</b>	<b>0</b>	<b>515.748</b>	<b>696.571</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.212.319</b>
RESERVAS TÉCNICAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>27.000.000</b>	<b>0</b>	<b>515.748</b>	<b>696.571</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1212.319</b>

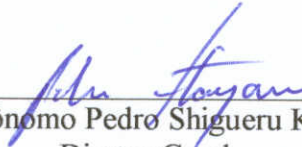
Orçamento Aprovado - PL CONFEA 2102/2014 de 12/12/2014

Fonte: INTRANET MUTUA

Caixa de Assistência dos Profissionais do CREA-SP  
Mútua/ SP

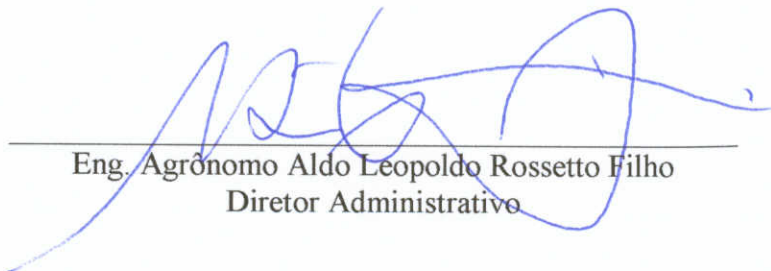
São Paulo, 18 de março de 2015

**DIRETORIA DA MÚTUA/SP – GESTÃO 2015/2017**



---

Eng. Agrônomo Pedro Shigueru Katayama  
Diretor Geral



---

Eng. Agrônomo Aldo Leopoldo Rossetto Filho  
Diretor Administrativo



---

Eng. Civil Egydio Angerami Filho  
Diretor Financeiro



**MUTUA-SP**  
CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS PROFISSIONAIS DO CREA

# RELATÓRIO SIMPLIFICADO

## PRESTAÇÃO DE CONTAS

**FEVEREIRO / 2015**

**DIRETORIA MÚTUA/SP - GESTÃO 2015 - 2017**

**Diretor Geral : Eng. Agrônomo Pedro Shigureru Katayama**

**Diretor Adm. : Eng. Agrônomo Aldo Leopoldo Rossetto Filho**

**Diretor Financ. : Eng. Civil Egydio Angerami Filho**

## 4.2 - DEMONSTRAÇÃO DO DESEMPENHO FINANCEIRO

<b>QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO (Valores em Reais R\$)</b>			
<b>RECEITAS</b>	<b>Pos. 31/01/15</b>	<b>Pos. 28/02/15</b>	<b>Var %</b>
ARTs - Lei 6.494 / 77	846.687	744.875	(12%)
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.028.307	907.877 (*)	(12%)
Reembolso de Benefícios	504.422	573.693	14%
Outras Receitas	720	1.504	109%
<b>TOTAL</b>	<b>2.380.136</b>	<b>2.227.949</b>	<b>(6%)</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>Pos. 31/01/15</b>	<b>Pos. 28/02/15</b>	<b>Var %</b>
Benefícios Reembolsáveis	387.906	651.287	68%
Seguro Quitação Benefício	22.457	8.314	(63%)
Despesas com Pessoal	74.254	115	(100%)
Cessão Uso e Espaço - CREA	6.671	0	-
Serviços Prestados PJ	3.765	0	-
Disp. Utilidades e Serviços	9.073	2.408	(73%)
Despesas Financeiras	3.598	6.590	83%
Diárias, Passagens aéreas	4.338	23.190 (**)	435%
Outras Despesas	3.687	4.668	27%
<b>TOTAL</b>	<b>515.748</b>	<b>696.571</b>	<b>35%</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>Pos. 31/01/15</b>	<b>Pos. 28/02/15</b>	<b>Var %</b>
Receitas (-) Despesas	1.864.388	1.531.378	(18%)
<b>DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS</b>	<b>Pos. 31/01/15</b>	<b>Pos. 28/02/15</b>	<b>Var %</b>
Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras	113.554.571	115.085.949	1,3%
<b>VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS</b>	<b>Pos. 31/01/15</b>	<b>Pos. 28/02/15</b>	<b>Var %</b>
Jan-Fev 2015 + Exercícios Anteriores	12.421.104	12.657.409	1,9%

Fonte : INTRANET MÚTUA

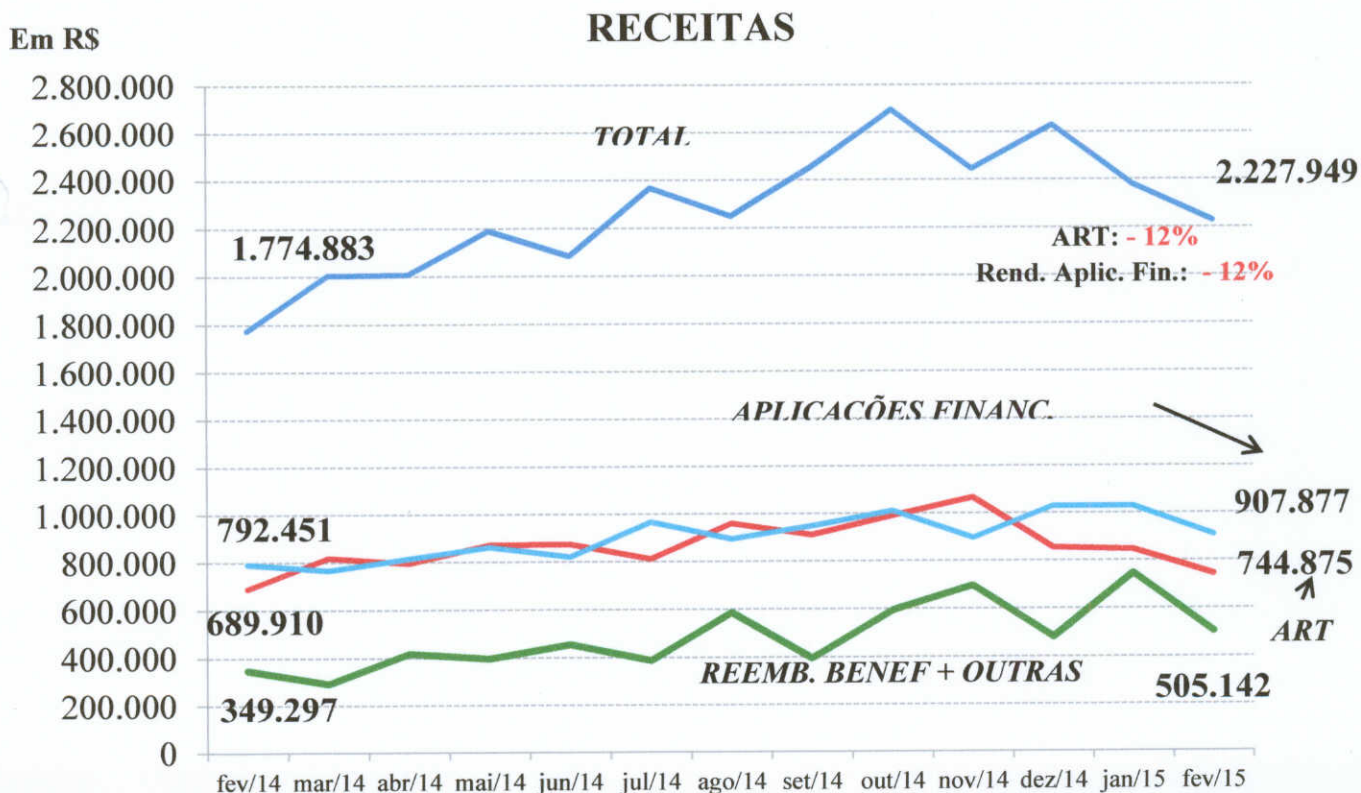
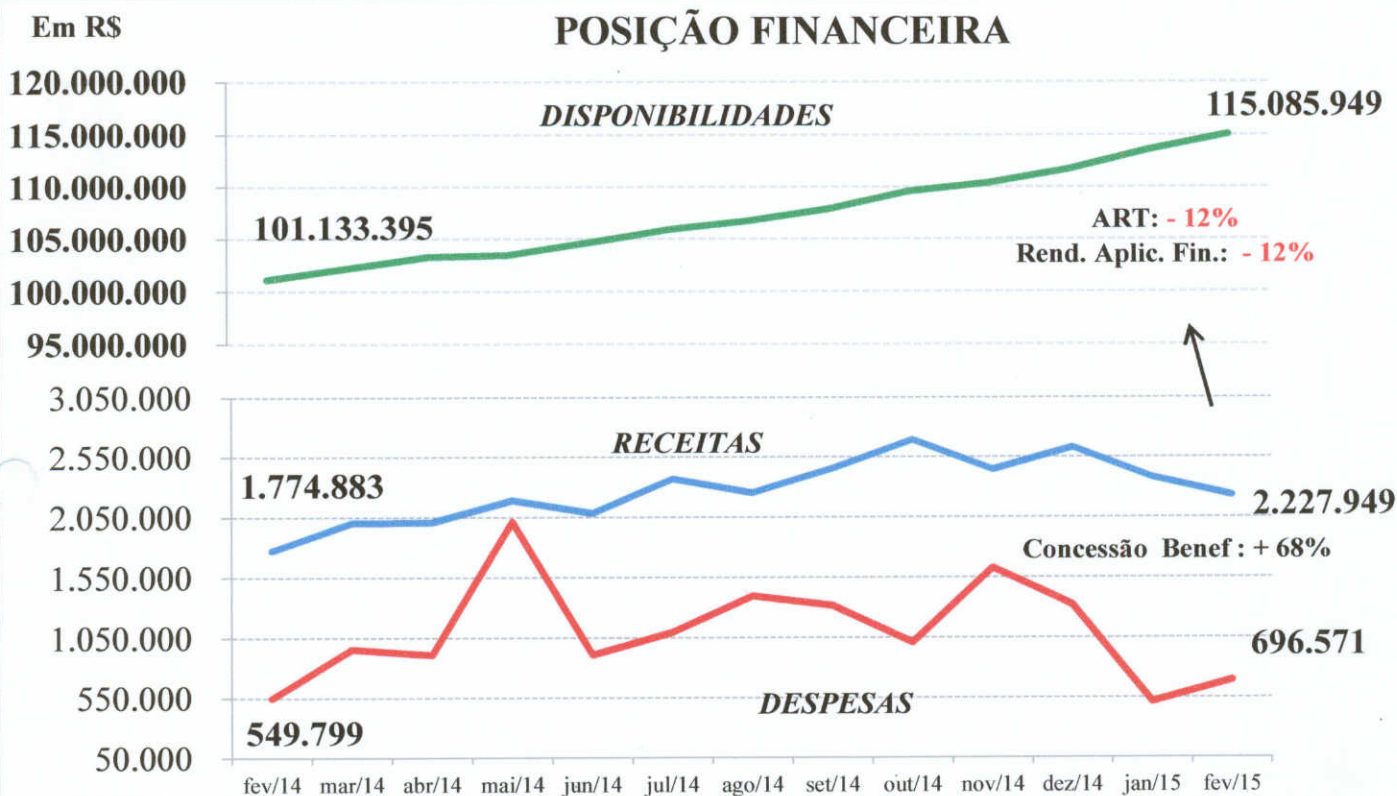
OBS:

(\*) Fevereiro 2015: Fundo Mútua: 0,8158% / IGP-M: +0,27% / CDI:0,8185% / Poupança:0,5882% / INPC: +1.16%

(\*\*) Inclui despesas para participação da Diretoria Regional no 4º Encontro de Lideranças - 26 a 28/02/15, em Brasília/DF

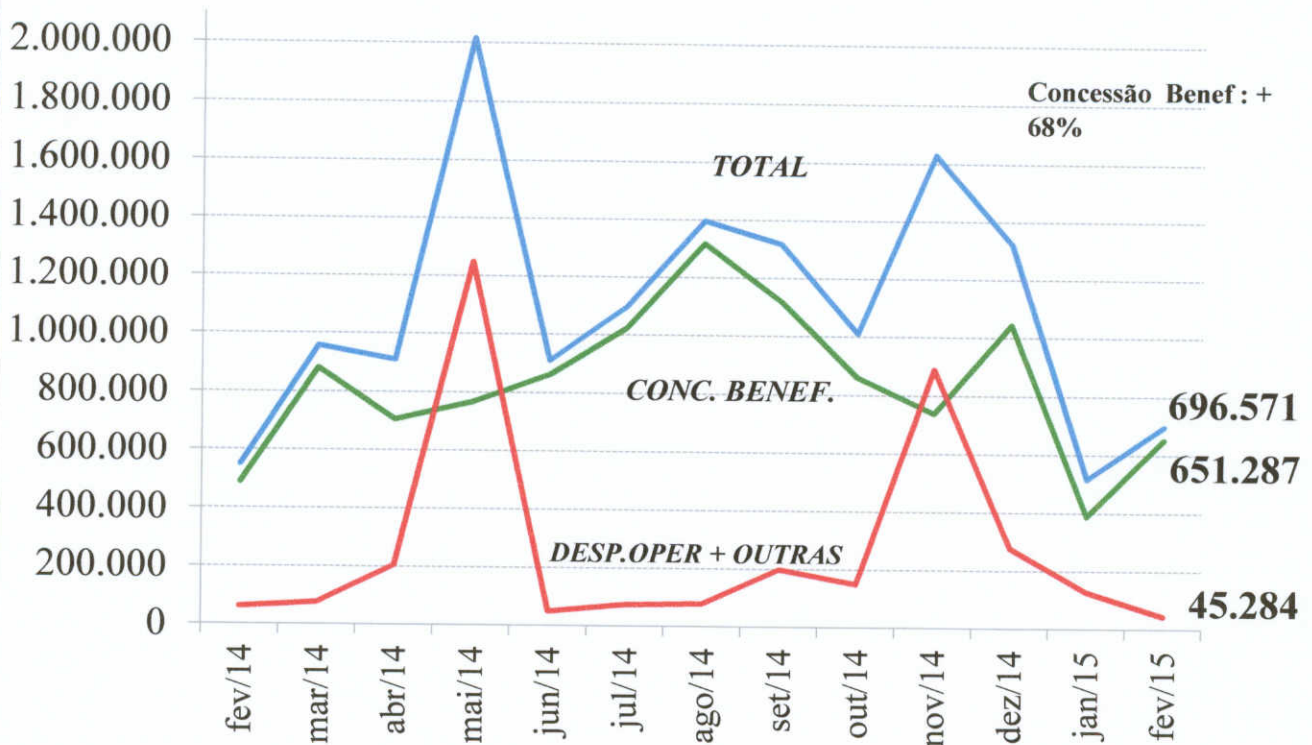


## POSIÇÃO MÚTUA/SP - FEVEREIRO de 2015



## POSIÇÃO MÚTUA/SP - FEVEREIRO de 2015

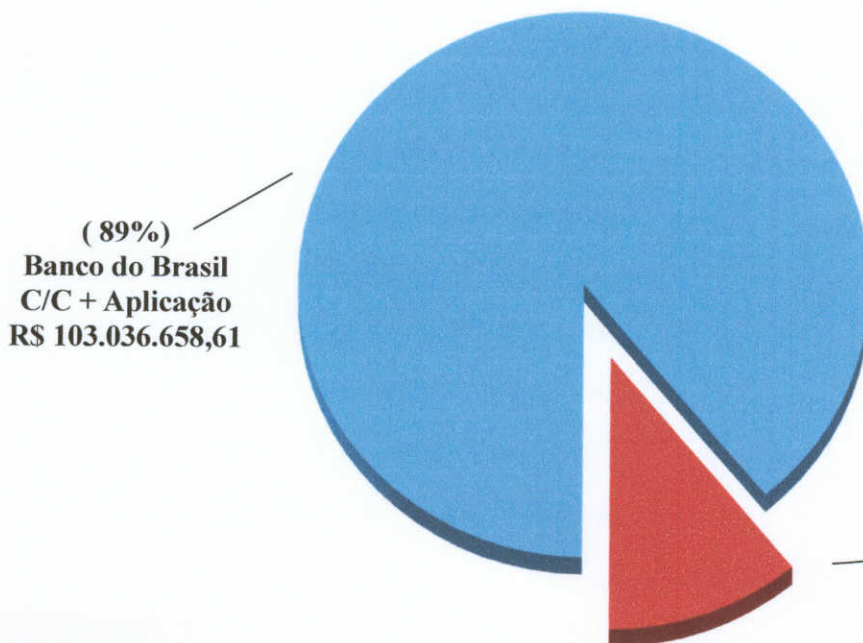
### DESPESAS - R\$



### DISPONIBILIDADE FINANCEIRA

**TOTAL: R\$ 115.085.949,17**

**RENTAB. MÉDIA  
 APLIC. FINANC  
 FUNDO MÚTUA**



**DEZ / 2014: 0,95%**

**JAN / 2015 : 0,93%**

**FEV / 2015 : 0,82%**

### 3 - DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

#### 3.1 - ASSOCIATIVIDADE

Tipo Associado	Posição Mensal - Inscrições			Posição Acumulada		
	Janeiro/15	Fevereiro/15	Var %	Jan - Fev/14	Jan - Fev/15	Var %
Contribuinte	86	50	(42%)	(339)	136	-
RT Corporativo	(13)	(3)	-	(9)	(16)	-
Institucional	113	88	(22%)	237	201	(15%)
<b>TOTAL</b>	<b>186</b>	<b>135</b>	<b>(27%)</b>	<b>(111)</b>	<b>321</b>	<b>-</b>

Tipo Associado	Posição Geral de Sócios		
	28/02/2014	28/02/2015	Var %
Contribuinte	3.012	3.871	29%
RT Corporativo	11.087	11.021	(0,6%)
Institucional	2.575	3.861	50%
<b>TOTAL</b>	<b>16.674</b>	<b>18.753</b>	<b>12%</b>

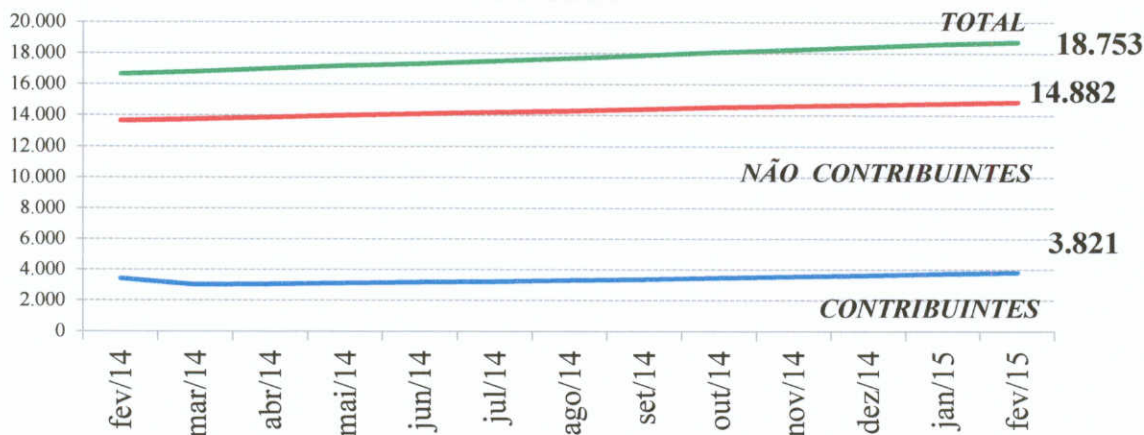
#### 3.2 - BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS

BENEFÍCIO	Conc. em Janeiro 2015		Conc. em Fevereiro 2015		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep -R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	4	11.349,82	4	9.006,76	0%	(21%)
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	1	35.610,68	0	0,00	-	-
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	9.804,00	1	7.394,00	0%	(25%)
RB 7 - APOIO FLEX	7	115.210,52	20	385.083,09	186%	234%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	1	20.418,80	0	0,00	-	-
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	28.037,60	0	0,00	-	-
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	1	20.006,80	-	-
RB12 - VEÍCULOS	5	114.887,76	8	229.796,00	60%	100%
P 4 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB15 - AGROPECUÁRIO	1	52.587,20	0	0,00	-	-
<b>TOTAIS</b>	<b>21</b>	<b>387.906,38</b>	<b>34</b>	<b>651.286,65</b>	<b>62%</b>	<b>68%</b>

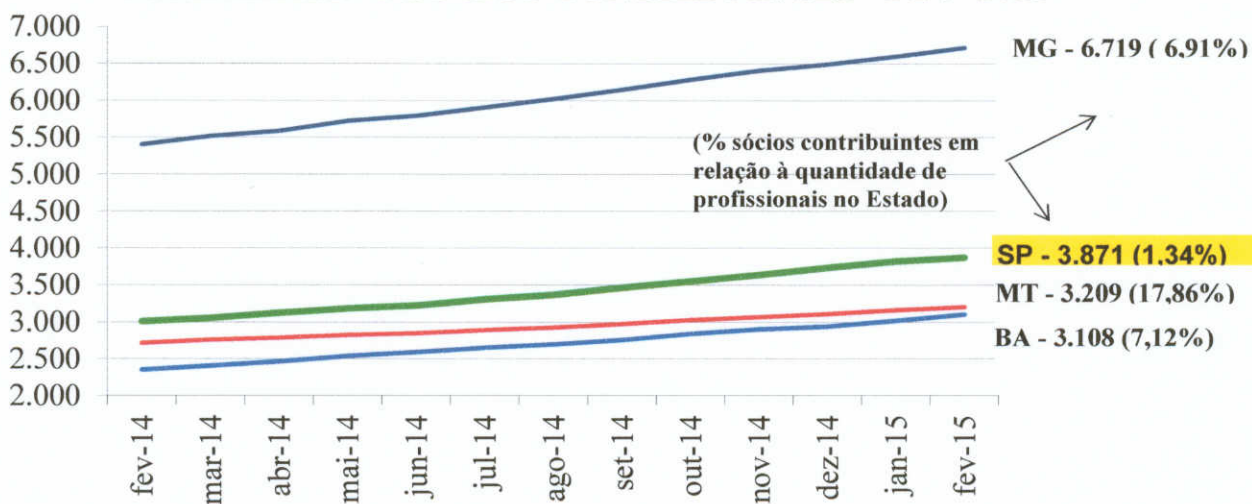
BENEFÍCIO	Concedidos Jan-Fev /14		Concedidos Jan - Fev /15		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	4	9.747,12	8	20.356,58	100%	109%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	14.758,00	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	1	11.714,80	1	35.610,68	0%	204%
RB 6 - FÉRIAS MAIS	7	76.195,50	2	17.198,00	(71%)	(77%)
RB 7 - APOIO FLEX	28	495.766,30	27	500.293,61	(4%)	1%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	2	64.319,90	1	20.418,80	(50%)	(68%)
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	26.390,80	1	28.037,60	0%	6%
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	1	20.006,80	-	-
RB12 - VEÍCULOS	23	695.384,80	13	344.683,76	(43%)	(50%)
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	1	52.587,20	-	-
<b>TOTAIS</b>	<b>67</b>	<b>1.394.277,22</b>	<b>55</b>	<b>1.039.193,03</b>	<b>(18%)</b>	<b>(25%)</b>

## POSIÇÃO MÚTUA/SP - FEVEREIRO de 2015

### SÓCIOS



### COMPARATIVO SÓCIOS CONTRIBUENTES - FEV 2015



### VALOR MENSAL DE BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS CONCEDIDOS - R\$

