



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

Fls. 25  
*[Handwritten Signature]*  
Giovana Maria Pinheiro da Silva  
Registro 4328

Ofício nº SP-110/2016  
Proc. Nº 3.14.10

São Paulo, 09 de março de 2016.

Ilmo. Senhor  
Engº Civil Francisco Kurimori  
Presidente 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 2016 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,

*[Handwritten Signature]*  
**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 / 2016**

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 2016** 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 Egydio 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            |
| <br><b>II – DEMONSTRATIVO DE FLUXO DE CAIXA – 2016 .....</b>  | <br><b>11</b> |
| <br><b>III – EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA – 2016 .....</b>           | <br><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 01/01/2016 a 29/02/2016 – I .....         | 06 |
| Quadro 6 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2016 a 29/02/2016 – 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

| <b>QUADRO 1 – IDENTIFICAÇÃO DA UNIDADE VINCULADA</b>   |                                 |                 |
|--|---------------------------------|-----------------|
| <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:mutilde-sj@crea.org.br">mutilde-sj@crea.org.br</a> |                                 |                 |
| <b>Página na Internet:</b> <a href="http://www.mutua-sj.org.br">http://www.mutua-sj.org.br</a> |                                 |                 |
| <b>Endereço Postal:</b> Rua Nestor Pestana, 87 - SL – CEP: 01303-010 – Consolação – SP         |                                 |                 |

### 2. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES INSTITUCIONAIS

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

| <b>QUADRO 2 - RESUMO DAS ATIVIDADES INSTITUCIONAIS</b> |                     |                                 |
|--|---------------------|---------------------------------|
| <b>REUNIÕES</b>  | <b>QUANTITATIVO</b> | <b>AÇÕES</b>                    |
| ORDINÁRIAS   | <b>04</b>           | <b>Ver descrição abaixo (1)</b> |
| EXTRAORDINÁRIAS  | -                   |                                 |
| CAIXAS REGIONAIS                                       | -                   |                                 |
| PARTICIPAÇÃO EM EVENTOS DO CREA                        | -                   |                                 |
| REUNIÕES NO CREA                                       | -                   |                                 |
| TREINAMENTOS   | -                   |                                 |
| CONVÊNIOS/PARCELIAS                                    | -                   |                                 |
| PARTICIPAÇÃO NA PLENÁRIA DO CREA                       | <b>01</b>           | <b>Ver descrição abaixo (2)</b> |
| PARTICIP. EM EVENTOS DE ENTIDADES                      | <b>05</b>           | <b>Ver descrição abaixo (3)</b> |
| PARTICIP. EM EVENTOS SISTEMA                           | <b>01</b>           | <b>Ver descrição abaixo (4)</b> |
| <b>TOTAL</b>   | <b>11</b>           |                                 |

**(1) Reuniões Ordinárias da Diretoria** (quantitativo conforme Resolução Mútua nº 396 e datas homologadas pela Diretoria Executiva da Mútua em sua 273ª Reunião Ordinária, realizada nos dias 03 e 04/02/2016):

Foram realizadas em fevereiro quatro reuniões, onde foram tratados os seguintes assuntos:

- Análise, aprovação e pagamento de benefícios reembolsáveis;
- Solicitações de parceria para divulgação da Mútua em eventos de Entidades de Classe;
- Solicitações para divulgação da Mútua em jornais e revistas de Entidades de Classe;
- Planejamento de Atividades para o Exercício de 2016
- 5º Encontro de Líderes Representantes do Sistema CONFEA/CREA e MÚTUA

(2) Sessão Plenária nº 2007 do CREA/SP - 19/02/16

(3) Eventos com Entidades de Classe - divulgação dos produtos e serviços da Mútua:

- 11/02 – Reunião SENAG LINS - Lins ; 13/02 – Reunião UNO – Araçatuba; 18/02 – II Encontro Profissionais – Valinhos; 19/02 – Plano Diretor e a Função Social da Cidade – Dracena; 24/02 – Simpósio Palestras Técnicas – São José do Rio Preto.

(4) 5º Encontro de Líderes do Sistema CONFEA/CREA/MÚTUA – 24 a 26/02/16 – Brasília/DF

### 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 02/2016          |      |                               |          |        |                        |      |        |      |
|  | Registro em Unidades |      |                               |          |        | Anuidades - em R\$ (*) |      |        |      |
|  | Qtde Inscrições      |      | Anuidades de Sócios -29/02/16 |          |        | Receb                  | Canc | Adimpl | Inad |
|  | Inscrições           | Canc | Adimpl                        | Inadimpl | TOTAL  |                        |      |        |      |
| Contribuinte   | 139                  | 0    | 4.129                         | 1.447    | 5.576  | N/D                    | N/D  | N/D    | N/D  |
| RT Corporativo   | 0                    | 0    | -                             | -        | 10.928 | N/D                    | N/D  | N/D    | N/D  |
| Institucional  | 7                    | 0    | -                             | -        | 4.109  | 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/16                  | Fev/16     | Var %      | Jan-Fev 15        | Jan-Fev 16 | Var %        | 28/02/15                 | 29/02/16      | Var %      |
| Contribuinte   | 134                     | 139        | 4%         | 136               | 273        | 101%         | 3.871                    | 5.576         | 44%        |
| RT Corporat  | (5)                     | 0          | -          | (16)              | (5)        | -            | 11.021                   | 10.928        | (1%)       |
| Institucional  | (7)                     | 7          | -          | 201               | 0          | -            | 3.861                    | 4.109         | 6%         |
| <b>TOTAL</b>   | <b>122</b>              | <b>146</b> | <b>20%</b> | <b>321</b>        | <b>268</b> | <b>(17%)</b> | <b>18.753</b>            | <b>20.613</b> | <b>10%</b> |

Fonte: INTRANET MÚTUA

**Do quadro 3 destacamos:**

- entrada de 139 sócios contribuintes
- Dado a problemas operacionais de envio do carnê com a anuidade 2015, o percentual de associados inadimplentes com a anuidade ficou em 26% ( jan/16 = 27% ) .
- Por serem administrados Mútua Central, os valores de anuidades não foram informados.

**Já o quadro 4 mostra:**

- O resultado do trabalho que a atual Diretoria Regional vem desenvolvendo, desde o início de 2015, para fazer com que os sócios institucionais venham a se tornar sócios contribuintes da Mútua.

- Em fevereiro, o número de inscrições de sócios contribuintes aumentou 4% em relação ao mês anterior. O número consolidado de inscrições de sócios aumentou 20% em relação a janeiro, devido ao desempenho das inscrições de sócios contribuintes e não contribuintes.

- a posição acumulada de inscrições de sócios contribuintes no período de 01 de janeiro a 29 de fevereiro de 2016 ficou positiva em 273.

- a base total de sócios em 29/02/16 aumentou 10% em relação à posição de 28/02/15.

**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 01/01/2016 a 29/02/2016 - I</b> |                          |                      |                              |                     |                            |                     |
|---|--------------------------|----------------------|------------------------------|---------------------|----------------------------|---------------------|
| <b>BENEFÍCIO</b>  | <b>Concedidos Fev/16</b> |                      | <b>Conced. Jan - Fev /16</b> |                     | <b>Bx/quitação-Fev /16</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  | 11                       | 19.809,66            | 23                           | 41.668,16           | 0                          | 0,00                |
| RB 2 - GARANTE SAÚDE  | 0                        | 0,00                 | 0                            | 0,00                | 0                          | 0,00                |
| RB 5 - EQUIPA BEM   | 1                        | 68.436,00            | 2                            | 79.048,56           | 0                          | 0,00                |
| RB 6 - FÉRIAS MAIS  | 1                        | 14.678,00            | 2                            | 19.077,40           | 0                          | 0,00                |
| RB 7 - APOIO FLEX   | 12                       | 197.639,58           | 29                           | 488.826,83          | 0                          | 0,00                |
| RB 8 - CONSTRUA JÁ  | 3                        | 162.070,59           | 7                            | 310.778,49          | 0                          | 0,00                |
| RB 9 -FAMILIA MAIOR   | 0                        | 0,00                 | 0                            | 0,00                | 0                          | 0,00                |
| RB10 - EDUCAÇÃO   | 0                        | 0,00                 | 0                            | 0,00                | 0                          | 0,00                |
| RB12 - VEÍCULOS   | 12                       | 338.871,24           | 20                           | 585.496,65          | 0                          | 0,00                |
| RB14 - EMPREENDEDORISMO   | 0                        | 0,00                 | 0                            | 0,00                | 0                          | 0,00                |
| RB15 - AGROPECUÁRIO   | 0                        | 0,00                 | 0                            | 0,00                | 0                          | 0,00                |
| RB16 - IMOBILIÁRIO  | 1                        | 27.498,01            | 2                            | 71.994,37           | 0                          | 0,00                |
| <b>TOTAIS</b>   | <b>41</b>                | <b>829.003,08</b>    | <b>85</b>                    | <b>1.596.890,46</b> | <b>0</b>                   | <b>0,00</b>         |

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 5 temos:

- em fevereiro foram concedidos 41 benefícios, num volume financeiro de R\$ 829.003,08
- destaque às concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex, RB8 – Construa Já e RB12 – Aquisição de Veículos, que representaram 84% do total concedido.

| <b>QUADRO 6 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2016 e 29/02/2016 - II</b> |                     |                               |                   |                      |                  |                              |                     |
|--|---------------------|-------------------------------|-------------------|----------------------|------------------|------------------------------|---------------------|
| <b>BENEFÍCIO</b>   | <b>Recebi</b>       | <b>Inadimpl. &gt; 15 dias</b> |                   | <b>Renegociações</b> |                  | <b>Sdo a rec -benefícios</b> |                     |
|  | <b>Jan - Fev/16</b> | <b>Jan-Fev/16</b>             |                   | <b>Jan-Fev /16</b>   |                  | <b>conc. Jan-Fev/16</b>      |                     |
|  | <b>Vlr - R\$</b>    | <b>Quant</b>                  | <b>Valor -R\$</b> | <b>Quant</b>         | <b>Vlr - R\$</b> | <b>Quant</b>                 | <b>Valor - R\$</b>  |
| RB 1 - AJUDA MÚTUA   | -                   | -                             | -                 | 0                    | 0,00             | 23                           | 43.362,00           |
| RB 2 - GARANTE SAÚDE   | -                   | -                             | -                 | 0                    | 0,00             | 0                            | 0,00                |
| RB 5 - EQUIPA BEM  | 302,78              | -                             | -                 | 0                    | 0,00             | 2                            | 80.597,22           |
| RB 6 - FÉRIAS MAIS   | -                   | -                             | -                 | 0                    | 0,00             | 2                            | 19.500,00           |
| RB 7 - APOIO FLEX  | 9.188,33            | -                             | -                 | 0                    | 0,00             | 29                           | 495.591,11          |
| RB 8 - CONSTRUA JÁ   | 763,89              | -                             | -                 | 0                    | 0,00             | 7                            | 318.360,00          |
| RB 9 -FAMILIA MAIOR  | -                   | -                             | -                 | 0                    | 0,00             | 0                            | 0,00                |
| RB10 - EDUCAÇÃO  | -                   | -                             | -                 | 0                    | 0,00             | 0                            | 0,00                |
| RB12 - VEÍCULOS  | 6.128,33            | -                             | -                 | 0                    | 0,00             | 20                           | 595.397,22          |
| RB14 - EMPREENDEDORISMO  | -                   | -                             | -                 | 0                    | 0,00             | 0                            | 0,00                |
| RB15 - AGROPECUÁRIO  | -                   | -                             | -                 | 0                    | 0,00             | 0                            | 0,00                |
| RB16 - IMOBILIÁRIO   | 1.088,10            | -                             | -                 | 0                    | 0,00             | 2                            | 73.755,00           |
| <b>TOTAIS</b>  | <b>17.471,43</b>    | <b>0</b>                      | <b>0,00</b>       | <b>0</b>             | <b>0,00</b>      | <b>85</b>                    | <b>1.626.562,55</b> |

Fonte: INTRANET MÚTUA

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

Do volume de R\$ 1.596.890,46 dos benefícios concedidos no período de 01/01/16 a 29/02/2016 (quadro 5), apenas 1,10% foi reembolsado, dado 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.

- Não houve renegociações de benefícios concedidos no período de 01/01 a 29/02/16.

- Saldo a receber dos benefícios concedidos - 01/01 a 29/02/16 - ficou em R\$ 1.626.562,55.

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.



| <b>QUADRO 7 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM O MÊS ANTERIOR</b> |                               |                        |                               |                      |                     |                     |
|--|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| <b>BENEFÍCIO</b>   | <b>Concedidos em Jan 2016</b> |                        | <b>Concedidos em Fev 2016</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   | 12                            | 21.858,50              | 11                            | 19.809,66            | (8%)                | (9%)                |
| RB 2 - GARANTE SAÚDE   | 0                             | 0,00                   | 0                             | 0,00                 | -                   | -                   |
| RB 5 - EQUIPA BEM  | 1                             | 10.612,56              | 1                             | 68.436,00            | 0%                  | 545%                |
| RB 6 - FÉRIAS MAIS   | 1                             | 4.399,40               | 1                             | 14.678,00            | 0%                  | 234%                |
| RB 7 - APOIO FLEX  | 17                            | 291.187,25             | 12                            | 197.639,58           | (29%)               | (32%)               |
| RB 8 - CONSTRUA JÁ   | 4                             | 148.707,90             | 3                             | 162.070,59           | (25%)               | 9%                  |
| RB 9 -FAMILIA MAIOR  | 0                             | 0,00                   | 0                             | 0,00                 | -                   | -                   |
| RB10 - EDUCAÇÃO  | 0                             | 0,00                   | 0                             | 0,00                 | -                   | -                   |
| RB12 - VEÍCULOS  | 8                             | 246.625,41             | 12                            | 338.871,24           | 50%                 | 37%                 |
| RB14 - EMPREENDEDORISMO  | 0                             | 0,00                   | 0                             | 0,00                 | -                   | -                   |
| RB15 - AGROPECUÁRIO  | 0                             | 0,00                   | 0                             | 0,00                 | -                   | -                   |
| RB16 - IMOBILIÁRIO   | 1                             | 44.496,36              | 1                             | 27.498,01            | 0%                  | (38%)               |
| <b>TOTAIS</b>  | <b>44</b>                     | <b>767.887,38</b>      | <b>41</b>                     | <b>829.003,08</b>    | <b>(7%)</b>         | <b>8%</b>           |

Fonte: INTRANET MÚTUA

No quadro 7 podemos verificar:

- que a concessão de benefícios de fevereiro apresentou redução de 7% na quantidade e aumento de 8% nos valores financeiros quando comparados ao mês de janeiro.
- tal fato se deve ao desempenho das concessões dos benefícios RB5, RB6 e RB12.

| <b>QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR</b> |                                |                      |                                |                      |                     |                     |
|--|--------------------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| <b>BENEFÍCIO</b>   | <b>Concedidos Jan - Fev 15</b> |                      | <b>Concedidos Jan - Fev 16</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   | 8                              | 20.356,58            | 23                             | 41.668,16            | 188%                | 105%                |
| RB 2 - GARANTE SAÚDE   | 0                              | 0,00                 | 0                              | 0,00                 | -                   | -                   |
| RB 5 - EQUIPA BEM  | 1                              | 35.610,68            | 2                              | 79.048,56            | 100%                | 122%                |
| RB 6 - FÉRIAS MAIS   | 2                              | 17.198,00            | 2                              | 19.077,40            | 0%                  | 11%                 |
| RB 7 - APOIO FLEX  | 27                             | 500.293,61           | 29                             | 488.826,83           | 7%                  | (2%)                |
| RB 8 - CONSTRUA JÁ   | 1                              | 20.418,80            | 7                              | 310.778,49           | 600%                | 1.422%              |
| RB 9 -FAMILIA MAIOR  | 1                              | 28.037,60            | 0                              | 0,00                 | -                   | -                   |
| RB10 - EDUCAÇÃO  | 1                              | 20.006,80            | 0                              | 0,00                 | -                   | -                   |
| RB12 - VEÍCULOS  | 13                             | 344.683,76           | 20                             | 585.496,65           | 54%                 | 70%                 |
| RB14 - EMPREENDEDORISMO  | 0                              | 0,00                 | 0                              | 0,00                 | -                   | -                   |
| RB15 - AGROPECUÁRIO  | 1                              | 52.587,20            | 0                              | 0,00                 | -                   | -                   |
| RB16 - IMOBILIÁRIO   | 0                              | 0,00                 | 2                              | 71.994,37            | -                   | -                   |
| <b>TOTAIS</b>  | <b>55</b>                      | <b>1.039.193,03</b>  | <b>85</b>                      | <b>1.596.890,46</b>  | <b>55%</b>          | <b>54%</b>          |

Fonte: INTRANET MÚTUA

O quadro 8 mostra : - que a concessão de benefícios de 01/01 a 29/02/16 apresentou aumentos de 55% na quantidade e 54% nos valores financeiros, quando comparados ao mesmo período do ano anterior. Destaque para o desempenho das concessões dos benefícios RB1; RB5; RB8 e RB12.

#### 4 - DEMONSTRAÇÃO DO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO E FINANCEIRO

##### 4.1- ORÇAMENTÁRIO

Para o desempenho de suas atividades, a Mútua/SP realizou seu orçamento, conforme a EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA 2016, apresentada na página 12 desta prestação de contas.

Apresentamos a seguir um resumo do desempenho orçamentário do período 01 de janeiro a 29 de fevereiro de 2016.

| <b>QUADRO 9 - RESUMO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO</b> |                             |                |   |                    |                   |
|--|-----------------------------|----------------|---|--------------------|-------------------|
| <b>RECEITAS</b>                                  | <b>Realizado – Fev 2016</b> |                | <b>REALIZADO JAN - FEV 2016 X ORÇADO 2016</b> |                    |                   |
|  | <b>Valor - R\$</b>          | <b>% Total</b> | <b>REALIZADO - R\$</b>                        | <b>ORÇADO -R\$</b> | <b>% EXECUÇÃO</b> |
| ARTs - Lei 6.494 / 77                            | 718.611                     | 25%            | 1.589.593                                     | 9.000.000          | 18%               |
| Rendim. Aplicações Financ.                       | 1.276.085                   | 45%            | 2.659.057                                     | 11.000.000         | 24%               |
| Reembolso de Benefícios                          | 848.635                     | 30%            | 1.536.509                                     | 8.978.000          | 17%               |
| Outras Receitas                                  | 4.160                       | 0,15%          | 5.545   | 35.000             | 16%               |
| Aporte Fin. disponib.acum.                       | 0                           | 0%             | 0   | 0                  | -                 |
| <b>TOTAL</b>                                     | <b>2.847.490</b>            | <b>100%</b>    | <b>5.790.704</b>                              | <b>29.013.000</b>  | <b>20%</b>        |
| <b>DESPESAS</b>                                  | <b>Realizado – Fev 2016</b> |                | <b>REALIZADO JAN - FEV 2016 X ORÇADO 2016</b> |                    |                   |
|  | <b>Valor - R\$</b>          | <b>% Total</b> | <b>REALIZADO - R\$</b>                        | <b>ORÇADO -R\$</b> | <b>% EXECUÇÃO</b> |
| Benefícios Reembolsáveis                         | 843.191                     | 81%            | 1.629.451                                     | 19.000.000         | 9%                |
| Despesas Financeiras                             | 9.415                       | 1%             | 17.263  | 2.650.000          | 0,7%              |
| Outras Despesas                                  | 190.107                     | 18%            | 285.297                                       | 7.363.000          | 4%                |
| <b>TOTAL</b>                                     | <b>1.042.713</b>            | <b>100%</b>    | <b>1.932.011</b>                              | <b>29.013.000</b>  | <b>7%</b>         |

Fonte: INTRANET MÚTUA

- O montante das receitas realizadas em fevereiro foi de R\$ 2.847.490, com destaque para o recebimento de ARTs, Rendimentos de Aplicações Financeiras e Reembolso de Benefícios.

- O total realizado de receitas entre 01/01 a 29/02/16 foi de R\$ 5.790.704, representando 20% do total orçado.

- Já as despesas realizadas referentes a fevereiro de 2016 foram da ordem de R\$ 1.042.713, com destaque para a concessão de benefícios reembolsáveis, 81% do total.

- O total realizado de despesas no período de 01/01 a 29/02/16 foi de R\$ 1.932.011, representando 7% do total orçado.

##### 4.2- 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 de 2016 e fevereiro de 2016:

| <b>QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO</b> (Valores em Reais R\$) |                      |                      |              |
|--|----------------------|----------------------|--------------|
| <b>RECEITAS</b>  | <b>Pos. 31/01/16</b> | <b>Pos. 29/02/16</b> | <b>Var %</b> |
| ARTs - Lei 6.494 / 77  | 870.982              | 718.611              | (17%)        |
| Rendimentos de Aplicações Financeiras                                  | 1.382.972            | 1.276.085 (**)       | (8%)         |
| Reembolso de Benefícios  | 687.874              | 848.635              | 23%          |
| Outras Receitas  | 1.386                | 4.160                | 200%         |
| <b>TOTAL</b>   | <b>2.943.214</b>     | <b>2.847.490</b>     | (3%)         |
| <b>DESPESAS</b>  | <b>Pos. 31/01/16</b> | <b>Pos. 29/02/16</b> | <b>Var %</b> |
| Benefícios Reembolsáveis   | 767.887              | 829.003              | 8%           |
| Seguro Quitação Benefício  | 18.373               | 14.188               | (23%)        |
| Despesas com Pessoal   | 609                  | 82.524 (***)         | -            |
| Cessão Uso e Espaço – CREA   | 6.838                | 7.238                | 6%           |
| Serviços Prestados PJ  | 7.679                | 15.683               | 104%         |
| Disp. Utilidades e Serviços  | 3.496                | 3.669                | 5%           |
| Despesas Financeiras   | 7.858                | 9.415                | 20%          |
| Diárias, Passagens aéreas, Auxílio Traslado                            | 20.798               | 34.032               | 64%          |
| Outras Despesas (***)  | 55.762               | 46.961               | (16%)        |
| <b>TOTAL</b>   | <b>889.299</b>       | <b>1.042.713</b>     | 17%          |
| <b>RESULTADO FINANCEIRO</b>  | <b>Pos. 31/01/16</b> | <b>Pos. 29/02/16</b> | <b>Var %</b> |
| Receitas (-) Despesas  | 2.053.915            | 1.804.778            | (12%)        |
| <b>DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS</b>                                    | <b>Pos. 31/01/16</b> | <b>Pos. 29/02/16</b> | <b>Var %</b> |
| Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras                                    | 133.985.320          | 135.790.097          | 1%           |
| <b>VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS</b>                              | <b>Pos. 31/01/16</b> | <b>Pos. 29/02/16</b> | <b>Var %</b> |
| Jan- Fev 2016 + Exercícios Anteriores                                  | 17.604.882           | 17.808.580           | 1%           |

Fonte: INTRANET MÚTUA

(\*) Fevereiro 2016: Fundo Mútua: 0,9732% / IGP-M: 1,29% / CDI: 0,95% / Poupança: 0,6327%

(\*\*) Reembolso à Mútua Sede – Salários e Encargos – Dezembro de 2015

(\*\*\*) Incluso pagamentos de convênios de parceria para participação da Mútua/SP em eventos e em publicidades de meios de comunicação de Entidades de Classe

O quadro 10 mostra:

- as receitas de fevereiro de 2016 em relação a janeiro de 2016 sofreram redução de 3%, devido as decréscimos de 17% nos valores de ART e de 8% nos valores de rendimentos de aplicação financeira.

- Devido aos aumentos das Concessões de Benefícios Reembolsáveis e Despesas com Pessoal, o total das despesas de fevereiro apresentou um aumento de 17% em relação ao mês anterior.

- A soma total das disponibilidades financeiras no final de fevereiro de 2016 ficou em R\$ 135.790.097, valor 1% superior a janeiro de 2016.

- O valor total a receber de benefícios concedidos entre 01/01 e 29/02/2016 + exercicios anteriores ( incluindo juros) ficou em R\$ 17.808.580.

Fls. 33  
 Giovana Maria Pinheiro da Silva  
 Registro: 4328

| FLUXO DE CAIXA - 2016       | JAN                | FEV                | MAR | ABR | MAI | JUN | JUL | AGO | SET | OUT | NOV | DEZ | TOTAL            |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------------------|
| <b>SALDO INICIAL</b>        | <b>131.931.404</b> | <b>133.985.320</b> |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |                  |
| C/C - BBrasil e CEF         | 3.027.532          | 120.678.846        |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |                  |
| Aplic.Fin. BBrasil e CEF    | 128.903.872        | 13.305.533         |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |                  |
| Suprimento de Fundos        | 0                  | 941                |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |                  |
| <b>(+) ENTRADAS</b>         | <b>2.943.254</b>   | <b>2.847.490</b>   |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | <b>5.790.744</b> |
| Inscrições                  | 1.320              | 1.490              |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 2.810            |
| Recebimento de ART          | 870.982            | 718.611            |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 1.589.593        |
| Rend. de Aplicações         | 1.382.972          | 1.276.085          |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 2.659.057        |
| QOB sobre Renege.           | 0                  | 0                  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 0                |
| Reemb. Benef. Conc.         | 555.918            | 694.198            |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 1.250.116        |
| Corr. Amort. Benef.         | 131.995            | 154.437            |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 286.432          |
| Outras Receitas             | 66                 | 2.670              |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 2.735            |
| <b>(-) SAIDAS</b>           | <b>889.298</b>     | <b>1.042.713</b>   |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | <b>1.932.011</b> |
| Conc. Benef. Reemb.         | 767.887            | 829.003            |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 1.596.890        |
| Seguro Quitação Benef.      | 18.373             | 14.188             |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 32.561           |
| Devolução QOB               | 0                  | 0                  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 0                |
| Despesas com Pessoal        | 609                | 82.524             |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 83.133           |
| Material de Consumo         | 0                  | 302                |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 302              |
| Desp. Capital - Inv.        | 0                  | 0                  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 0                |
| Desp. Loc. estande e Espaço | 18.083             | 23.644             |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 41.727           |
| Desp. Pub. - Entidades      | 32.085             | 22.800             |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 54.885           |
| Uso e Espaço - CREA         | 6.838              | 7.238              |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 14.075           |
| Serviços Gráficos           | 0                  | 0                  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 0                |
| Serviços Prestados PJ       | 7.679              | 15.683             |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 23.362           |
| Desp. Manutenção            | 0                  | 215                |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 215              |
| Impostos e Tx Div           | 21                 | 10                 |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 31               |
| Desp. Util. e Serv.         | 3.496              | 3.669              |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 7.165            |
| Despesas Finan.             | 7.858              | 9.405              |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 17.263           |
| Diárias, Passag. aéreas     | 20.798             | 34.032             |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 54.829           |
| Outras Despesas             | 5.573              | 0                  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | 5.573            |
| <b>SALDO FINAL</b>          | <b>133.985.320</b> | <b>135.790.097</b> |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |                  |
| C/C - BBrasil e CEF         | 120.678.846        | 1.726.530          |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |                  |
| Aplic. Fin. BBrasil e CEF   | 13.305.533         | 134.062.929        |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |                  |
| Suprimento de Fundos        | 941                | 638                |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |                  |

Fonte: Intranet Mútua

Em R\$

| RECEITA                      | ORÇADO            | SUPL<br>RED         | JAN              | FEV              | MAR        | ABR        | MAI        | JUN        | JUL        | AGO        | SET        | OUT        | NOV        | DEZ        | TOTAL            |
|------------------------------|-------------------|---------------------|------------------|------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------------|
| RECEITA - Lei 6.494 / 77     | 9.000.000         |                     | 870.982          | 718.611          |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 1.589.593        |
| Inscrições                   | 15.000            |                     | 1.320            | 1.490            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 2.810            |
| Recmb. Aplic. Fin.           | 11.000.000        |                     | 1.382.972        | 1.276.085        |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 2.659.057        |
| Recmb de Benefícios          | 7.385.011         |                     | 555.918          | 694.198          |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 1.250.116        |
| Correção Benef.              | 1.592.989         |                     | 131.955          | 154.437          |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 286.392          |
| Taxa de Adm. Benefícios      | 10.000            |                     | 0                | 0                |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 0                |
| Outras receitas              | 10.000            |                     | 66               | 2.670            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 2.735            |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>29.013.000</b> | <b>0</b>            | <b>2.943.214</b> | <b>2.847.490</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>5.790.704</b> |
| <b>DESPESA</b>               | <b>ORÇADO</b>     | <b>SUPL<br/>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 Recemb.        | 19.000.000        |                     | 786.260          | 843.191          |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 1.629.451        |
| 3) Convênios                 | 300.000           |                     | 6.838            | 7.238            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 14.075           |
| 4) Despesas com Pessoal      | 1.220.000         |                     | 609              | 81.221           |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 81.830           |
| 5) Treinamento               | 140.000           |                     | 0                | 0                |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 0                |
| 6) Material de Consumo       | 100.000           |                     | 0                | 302              |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 302              |
| 7) Desp Capital – Invest.    | 250.000           |                     | 0                | 0                |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 0                |
| 8) Serv. de terc. e encargos | 4.000.000         |                     | 63.440           | 62.353           |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 125.793          |
| 8.1) Marketing               | 3.000.000         |                     | 50.168           | 46.444           |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 96.612           |
| 8.2) Desp Manutenção         | 215.000           |                     | 0                | 215              |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 215              |
| 8.3) Aluguéis Arrendam.      | 240.000           |                     | 5.573            | 0                |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 5.573            |
| 8.4) Impostos e Taxas        | 120.000           |                     | 21               | 10               |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 31               |
| 8.5) Ctos Terc. encargos     | 425.000           |                     | 7.679            | 15.683           |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 23.362           |
| 9) Utilidades e Serviços     | 330.000           |                     | 3.496            | 3.669            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 7.165            |
| 10) Despesas Financeiras     | 2.650.000         |                     | 7.858            | 9.405            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 17.263           |
| 11) Diárias, Passag. aéreas  | 1.023.000         |                     | 20.798           | 35.335           |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 56.132           |
| <b>Total Despesas</b>        | <b>29.013.000</b> | <b>0</b>            | <b>889.298</b>   | <b>1.042.713</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>1.932.011</b> |
| RESERVAS TECNICAS            | 0                 | 0                   | 0                | 0                | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0                |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>29.013.000</b> |                     | <b>889.298</b>   | <b>1.042.713</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>1.932.011</b> |


Orçamento Aprovado - PL CONFEA 2434/2015 de 24/11/2015

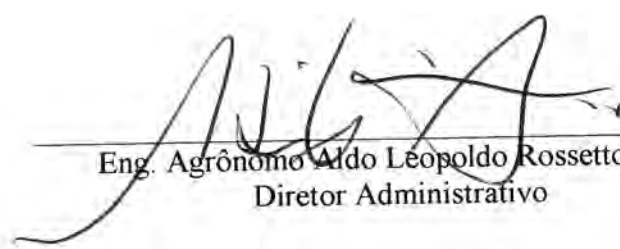
Fonte: INTRANET MÚTUA


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

São Paulo, 09 de março de 2016

**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



# RELATÓRIO SIMPLIFICADO

## PRESTAÇÃO DE CONTAS

FEVEREIRO / 2016

**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. 31/01/16</b> | <b>Pos. 29/02/16</b> | <b>Var %</b> |
| ARTs - Lei 6.494 / 77  | 870.982              | 718.611              | (17%)        |
| Rendimentos de Aplicações Financeiras                                  | 1.382.972            | 1.276.085 (*)        | (8%)         |
| Reembolso de Benefícios  | 687.874              | 848.635              | 23%          |
| Outras Receitas  | 1.386                | 4.160                | 200%         |
| <b>TOTAL</b>   | <b>2.943.214</b>     | <b>2.847.490</b>     | <b>(3%)</b>  |
| <b>DESPESAS</b>  | <b>Pos. 31/01/16</b> | <b>Pos. 29/02/16</b> | <b>Var %</b> |
| Benefícios Reembolsáveis   | 767.887              | 829.003              | 8%           |
| Seguro Quitação Benefício  | 18.373               | 14.188               | (23%)        |
| Despesas com Pessoal   | 609                  | 82.524 (**)          | -            |
| Cessão Uso e Espaço - CREA   | 6.838                | 7.238                | 6%           |
| Serviços Prestados PJ  | 7.679                | 15.683               | 104%         |
| Desp. Utilidades e Serviços  | 3.496                | 3.669                | 5%           |
| Despesas Financeiras   | 7.858                | 9.415                | 20%          |
| Diárias, Passagens aéreas  | 20.798               | 34.032               | 64%          |
| Outras Despesas (***)  | 55.762               | 46.961               | (16%)        |
| <b>TOTAL</b>   | <b>889.299</b>       | <b>1.042.713</b>     | <b>17%</b>   |
| <b>RESULTADO FINANCEIRO</b>  | <b>Pos. 31/01/16</b> | <b>Pos. 29/02/16</b> | <b>Var %</b> |
| <b>Receitas (-) Despesas</b>   | <b>2.053.915</b>     | <b>1.804.778</b>     | <b>(12%)</b> |
| <b>DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS</b>                                    | <b>Pos. 31/01/16</b> | <b>Pos. 29/02/16</b> | <b>Var %</b> |
| <b>Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras</b>                             | <b>133.985.320</b>   | <b>135.790.097</b>   | <b>1%</b>    |
| <b>VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS</b>                              | <b>Pos. 31/01/16</b> | <b>Pos. 29/02/16</b> | <b>Var %</b> |
| <b>Jan/2016 + Exercícios Anteriores</b>                                | <b>17.604.882</b>    | <b>17.808.580</b>    | <b>1%</b>    |

Fonte : INTRANET MÚTUA

OBS:

(\*) Fevereiro 2016: Fundo Mútua: 0,9732% / IGP-M: 1,29% / CDI: 0,95% / Poupança: 0,6327%

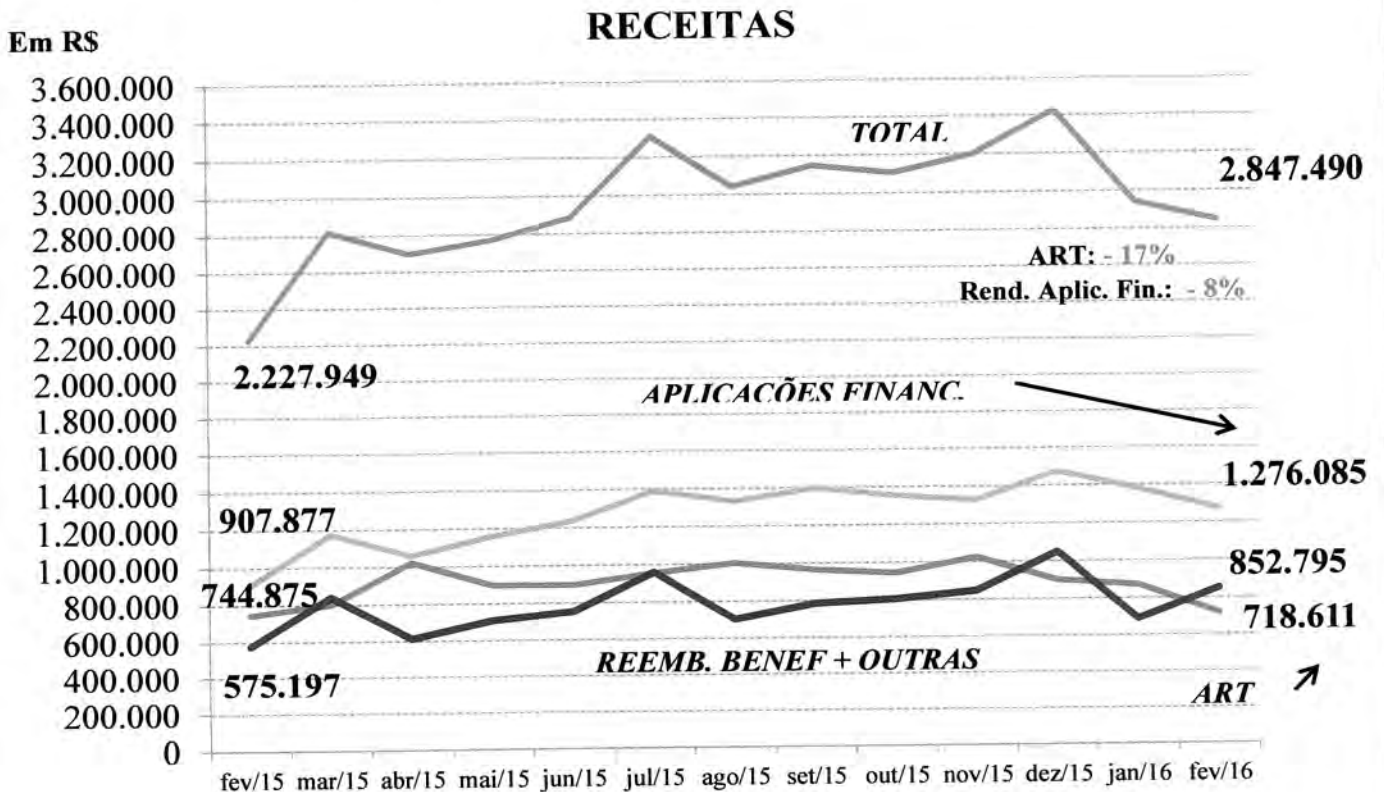
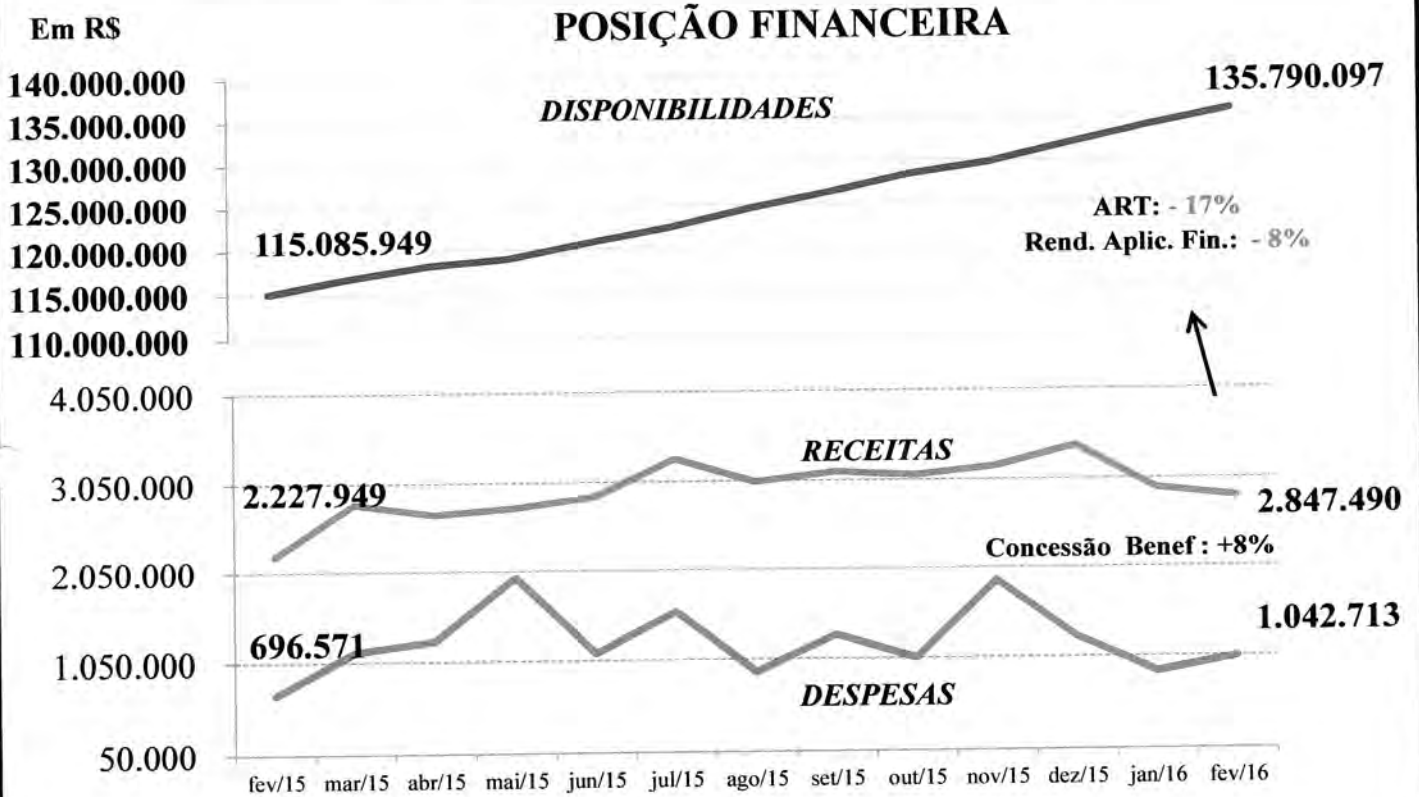
(\*\*) Reembolso à Mútua Sede – Salários e Encargos – Dezembro de 2015

(\*\*\*) Incluso pag de convênios de parceria p/ particip da Mútua/SP em eventos e em publicidades de Entidades de Classe



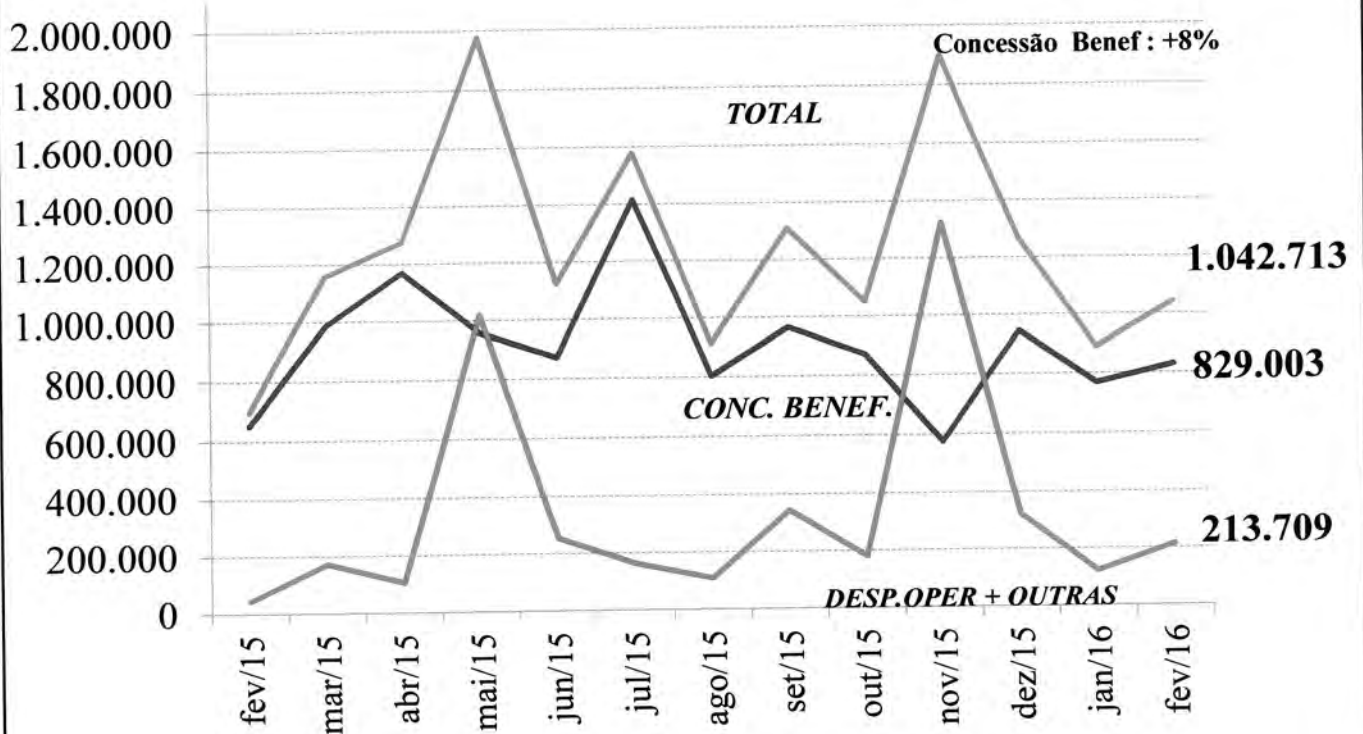


## POSIÇÃO MÚTUA/SP - FEVEREIRO de 2016



**POSIÇÃO MÚTUA/SP - FEVEREIRO de 2016**

**DESPESAS - R\$**



**DISPONIBILIDADE FINANCEIRA**

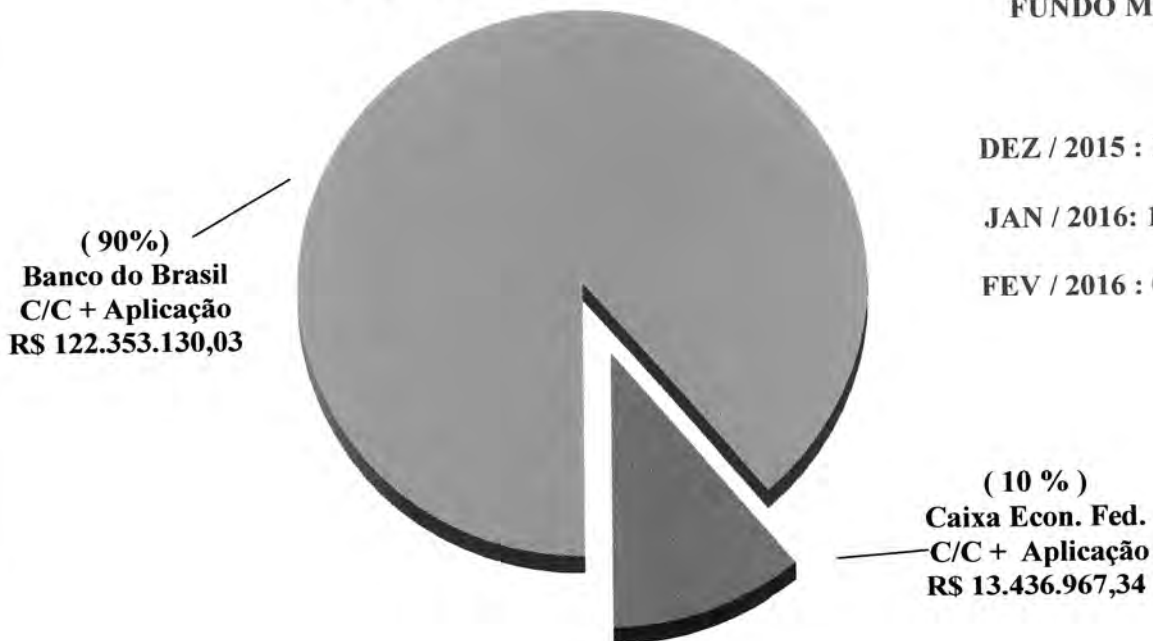
**TOTAL: R\$ 135.790.097,37**

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

**DEZ / 2015 : 1,16%**

**JAN / 2016: 1.05%**

**FEV / 2016 : 0,97%**



### 3 - DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

#### 3.1 - ASSOCIATIVIDADE

| Tipo Associado | Posição Mensal - Inscrições |              |            | Posição Acumulada |              |              |
|----------------|-----------------------------|--------------|------------|-------------------|--------------|--------------|
|                | Janeiro/16                  | Fevereiro/16 | Var %      | Jan - Fev/15      | Jan - Fev/16 | Var %        |
| Contribuinte   | 134                         | 139          | 4%         | 136               | 273          | 101%         |
| RT Corporativo | (5)                         | 0            | -          | (16)              | (5)          | -            |
| Institucional  | -7                          | 7            | -          | 201               | 0            | -            |
| <b>TOTAL</b>   | <b>122</b>                  | <b>146</b>   | <b>20%</b> | <b>321</b>        | <b>268</b>   | <b>(17%)</b> |

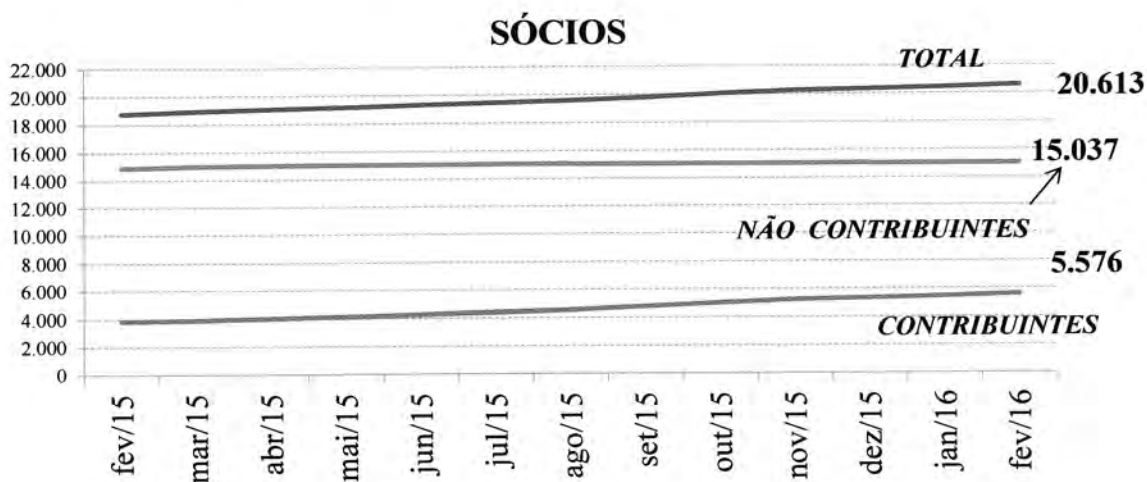
| Tipo Associado | Posição Geral de Sócios |               |            |
|----------------|-------------------------|---------------|------------|
|                | 28/02/2015              | 29/02/2016    | Var %      |
| Contribuinte   | 3.821                   | 5.437         | 42%        |
| RT Corporativo | 11.024                  | 10.928        | (1%)       |
| Institucional  | 3.773                   | 4.102         | 9%         |
| <b>TOTAL</b>   | <b>18.618</b>           | <b>20.467</b> | <b>10%</b> |

#### 3.2 - BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS

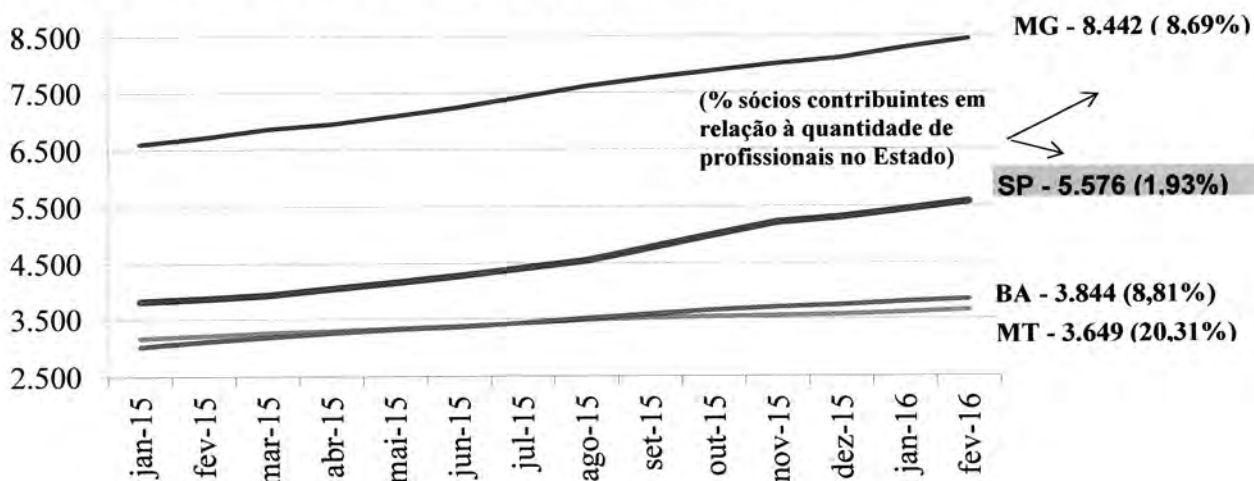
| BENEFÍCIO               | Conc. em Janeiro 2016 |                   | Conc. em Fevereiro 2016 |                   | Variação (%) |              |
|-------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|--------------|--------------|
|                         | Quant                 | Valor Dep -R\$    | Quant                   | Valor Dep-R\$     | Quant        | Valores -R\$ |
| RB 1 - AJUDA MÚTUA      | 12                    | 21.858,50         | 11                      | 19.809,66         | (8%)         | (9%)         |
| RB 2 - GARANTE SAÚDE    | 0                     | 0,00              | 0                       | 0,00              | -            | -            |
| RB 5 - EQUIPA BEM       | 1                     | 10.612,56         | 1                       | 68.436,00         | 0%           | 545%         |
| RB 6 - FÉRIAS MAIS      | 1                     | 4.399,40          | 1                       | 14.678,00         | 0%           | 234%         |
| RB 7 - APOIO FLEX       | 17                    | 291.187,25        | 12                      | 197.639,58        | (29%)        | (32%)        |
| RB 8 - CONSTRUA JÁ      | 4                     | 148.707,90        | 3                       | 162.070,59        | (25%)        | 9%           |
| RB 9 - FAMILIA MAIOR    | 0                     | 0,00              | 0                       | 0,00              | -            | -            |
| RB10 - EDUCAÇÃO         | 0                     | 0,00              | 0                       | 0,00              | -            | -            |
| RB12 - VEÍCULOS         | 8                     | 246.625,41        | 12                      | 338.871,24        | 50%          | 37%          |
| RB14 - EMPREENDEDORISMO | 0                     | 0,00              | 0                       | 0,00              | -            | -            |
| RB15 - AGROPECUÁRIO     | 0                     | 0,00              | 0                       | 0,00              | -            | -            |
| RB16 - IMOBILIÁRIO      | 1                     | 44.496,36         | 1                       | 27.498,01         | 0%           | (38%)        |
| <b>TOTAIS</b>           | <b>48</b>             | <b>945.899,31</b> | <b>44</b>               | <b>767.887,38</b> | <b>(7%)</b>  | <b>8%</b>    |

| BENEFÍCIO               | Concedidos Jan-Fev /15 |                     | Concedidos Jan - Fev /16 |                     | Variação (%) |              |
|-------------------------|------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|--------------|--------------|
|                         | Quant                  | Valor Dep-R\$       | Quant                    | Valor Dep-R\$       | Quant        | Valores -R\$ |
| RB 1 - AJUDA MÚTUA      | 8                      | 20.356,58           | 23                       | 41.668,16           | 188%         | 105%         |
| RB 2 - GARANTE SAÚDE    | 0                      | 0,00                | 0                        | 0,00                | -            | -            |
| RB 5 - EQUIPA BEM       | 1                      | 35.610,68           | 2                        | 79.048,56           | 100%         | 122%         |
| RB 6 - FÉRIAS MAIS      | 2                      | 17.198,00           | 2                        | 19.077,40           | 0%           | 11%          |
| RB 7 - APOIO FLEX       | 27                     | 500.293,61          | 29                       | 488.826,83          | 7%           | (2%)         |
| RB 8 - CONSTRUA JÁ      | 1                      | 20.418,80           | 7                        | 310.778,49          | 600%         | 1.422%       |
| RB 9 - FAMILIA MAIOR    | 1                      | 28.037,60           | 0                        | 0,00                | -            | -            |
| RB10 - EDUCAÇÃO         | 1                      | 20.006,80           | 0                        | 0,00                | -            | -            |
| RB12 - VEÍCULOS         | 13                     | 344.683,76          | 20                       | 585.496,65          | 54%          | 70%          |
| RB14 - EMPREENDEDORISMO | 0                      | 0,00                | 0                        | 0,00                | -            | -            |
| RB15 - AGROPECUÁRIO     | 1                      | 52.587,20           | 0                        | 0,00                | -            | -            |
| RB16 - IMOBILIÁRIO      | 0                      | 0,00                | 2                        | 71.994,37           | -            | -            |
| <b>TOTAIS</b>           | <b>55</b>              | <b>1.039.193,03</b> | <b>85</b>                | <b>1.596.890,46</b> | <b>55%</b>   | <b>54%</b>   |

## POSIÇÃO MÚTUA/SP - FEVEREIRO de 2016



### COMPARATIVO SÓCIOS CONTRIBUINTES - FEV 2016



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

