



**MUTUA-SP**

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS PROFISSIONAIS DO CREA

Ofício nº SP-333/2016  
Proc. Nº 3.14.10

REV 00

**São Paulo, 20 de julho 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 junho 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,

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

MO/mo



REV 00

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

**PRESTAÇÃO DE CONTAS**

**JUNHO / 2016**

São Paulo, 20 de Julho de 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 **Junho 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> .....	04
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 – 2016</b> .....	11
<b>III – EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA – 2016</b> .....	12

**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 30/06/2016 – I .....	06
Quadro 6 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2016 a 30/06/2016 – 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

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 maio, a Mútua/SP participou das atividades institucionais descritas abaixo:

QUADRO 2 - RESUMO DAS ATIVIDADES INSTITUCIONAIS		
REUNIÕES	QUANTITATIVO	AÇÕES
ORDINÁRIAS	04	Ver descrição abaixo (1)
EXTRAORDINÁRIAS	-	
CAIXAS REGIONAIS	-	
PARTICIPAÇÃO EM EVENTOS DO CREA	02	Ver descrição abaixo (2)
REUNIÕES NO CREA	-	
TREINAMENTOS	-	
CONVÊNIOS/PARCELIAS	-	
PARTICIPAÇÃO NA PLENÁRIA DO CREA	01	Ver descrição abaixo (3)
PARTICIP. EM EVENTOS DE ENTIDADES	08	Ver descrição abaixo (4)
PARTICIP. EM EVENTO – MUTUA BSB	01	Ver descrição abaixo (5)
<b>TOTAL</b>	<b>16</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 maio 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 Visitas a Entidades de Classe – 2016
  - Carta de Serviços da Mútua e Auditoria Interna ISO 9001
  - Congresso Estadual de Profissionais

(2) 4ª Etapa Preparatória CEP – 04/06 – Itanhaém e 25/06 – CEP – São Paulo

(3) Sessão Plenária nº 2011 do CREA/SP – 09/06/2016

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

- 02 – Workshop Políticas Públicas – Avaré; 08- II Encontro Profissionais - Jaboticabal; 10 – Encontro Profissionais – Rosana; 14 – 8º Ciclo Aperfeiçoamento Técnico – São Carlos; 21 – VI Encontro de Profissionais - Valinhos; 23 – 2º Fórum da Construção Civil – Registro; 24 – 23ª Hortitec – Holambra; 30 – Palestra Associação Alta Noroeste - Araçatuba;

(5) Treinamento de colaboradores, Diretores Regionais e Executivos da Mútua.

### 3. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

#### 3.1 ASSOCIATIVIDADE

No mês de junho, 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 06/2016								
	Registro em Unidades					Anuidades - em R\$ (*)			
	Qtde Inscrições		Anuidades de Sócios -30/06/16			Receb	Canc	Adimpl	Inad
	Inscrições	Canc	Adimpl	Inadimpl	TOTAL				
Contribuinte	221	0	3.914	2.419	6.333	N/D	N/D	N/D	N/D
RT Corporativo	0	0	-	-	10.923	N/D	N/D	N/D	N/D
Institucional	36	0	-	-	4.159	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. Geral Sócios		
	Mai/16	Jun/16	Var %	Jan-Jun15	Jan-Jun 16	Var %	30/06/15	30/06/16	Var %
Contribuinte	185	221	19%	537	1030	92%	4.272	6.333	48%
RT Corporat	9	0	-	(27)	15	-	11.010	10.923	(1%)
Institucional	9	36	300%	378	57	-	4.038	4.159	3%
TOTAL	203	257	27%	888	1.102	24%	19.320	21.415	11%

Fonte: INTRANET MÚTUA

### Do quadro 3 destacamos:

- entrada de 221 sócios contribuintes
- 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 junho, o número de inscrições de sócios contribuintes aumentou 19% em relação ao mês anterior. O número consolidado de inscrições de sócios aumentou 27% em relação a maio, devido ao desempenho das inscrições de sócios contribuintes e Institucionais.

- a posição acumulada de inscrições de sócios contribuintes no período de 01 de janeiro a 30 de junho de 2016 ficou positiva em 1030.

- a base total de sócios em 30/06/16 aumentou 11% em relação à posição de 30/06/15.

### 3.2 - BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS

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

QUADRO 5 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2016 a 30/06/2016 – I						
BENEFÍCIO	Concedidos Jun/16		Conced. Jan - Jun /16		Bx/quitação-Jun /16	
	Quant	Vlr Dep - R\$	Quant	Vlr Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	8	10.205,42	62	98.653,52	0	0,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	22.616,80	3	53.163,48	0	0,00
RB 5 - EQUIPA BEM	0	0,00	2	79.048,56	0	0,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	0	0,00	4	65.640,60	0	0,00
RB 7 - APOIO FLEX	24	521.249,06	111	2.195.248,88	1	15.000,00
RB 8 - CONSTRUA JÁ	3	80.065,40	20	703.761,98	0	0,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	9.340,64	4	92.271,64	0	0,00
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	3	28.481,77	0	0,00
RB12 - VEÍCULOS	14	514.506,72	67	1.988.840,28	0	0,00
RB14 - EMPREENDEDORISMO	1	3.206,42	2	13.169,84	0	0,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RB16 - IMOBILIÁRIO	1	19.804,00	5	209.240,29	0	0,00
<b>TOTAIS</b>	<b>53</b>	<b>1.180.994,46</b>	<b>283</b>	<b>5.527.520,84</b>	<b>1</b>	<b>15.000,00</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 5 temos:

- em junho foram concedidos 53 benefícios, num volume financeiro de R\$ 1.180.994,46
- destaque às concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex e RB12 – Aquisição de Veículos, que juntos representaram 93% do total concedido.

<b>QUADRO 6 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2016 e 30/06/2016 - II</b>							
<b>BENEFÍCIO</b>	<b>Recebim Jan – Jun/16</b>	<b>Inadimpl. &gt; 15 dias Jan-Jun/16</b>		<b>Renegociações Jan-Jun/16</b>		<b>Sdo a rec -benefícios conc. Jan-Jun/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	62	101.976,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	-	-	-	0	0,00	3	54.290,00
RB 5 - EQUIPA BEM	9.594,44	-	-	0	0,00	2	71.608,34
RB 6 - FÉRIAS MAIS	-	-	-	0	0,00	4	66.700,00
RB 7 - APOIO FLEX	188.264,54	7	9.679,45	0	0,00	110	2.076.818,19
RB 8 - CONSTRUA JÁ	39.586,67	1	305,56	0	0,00	20	683.423,89
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1.050,00	-	-	0	0,00	4	93.050,00
RB10 - EDUCAÇÃO	-	-	-	0	0,00	3	29.270,00
RB12 - VEÍCULOS	120.185,05	4	7.562,23	0	0,00	67	1.918.422,73
RB14 - EMPREENDEDORISMO	1.019,91	-	-	0	0,00	2	12.479,09
RB15 - AGROPECUÁRIO	-	-	-	0	0,00	0	0,00
RB16 - IMOBILIÁRIO	16.987,53	-	-	0	0,00	5	197.167,47
<b>TOTAIS</b>	<b>376.688,14</b>	<b>12</b>	<b>17.547,24</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>282</b>	<b>5.305.205,71</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

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

Do volume de R\$ 5.527.520,84 dos benefícios concedidos no período de 01/01/16 a 30/06/2016 (quadro 5), o montante de R\$ 376.688,14 (6,82% do total concedido) foi reembolsado.

A inadimplência dos benefícios concedidos com tempo de atraso superior a 15 dias foi de R\$ 17.547,24 (0,32% do total concedido).

- Não houve renegociações de benefícios concedidos no período de 01/01 a 30/06/16.

- Saldo a receber dos benefícios concedidos - 01/01 a 30/06/16 - ficou em R\$ 5.305.205,71.

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.



QUADRO 7 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM O MÊS ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Concedidos em Mai 2016		Concedidos em Jun 2016		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep - R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	10	14.670,79	8	10.205,42	(20%)	(30%)
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	9.915,30	1	22.616,80	0%	128%
RB 5 - EQUIPA BEM	0	0,00	0	0,00	-	-
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	11.732,00	0	0,00	-	-
RB 7 - APOIO FLEX	17	362.442,67	24	521.249,06	41%	44%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	5	200.809,92	3	80.065,40	(40%)	(60%)
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	9.876,00	1	9.340,64	0%	(5%)
RB10 – EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 – VEÍCULOS	13	327.866,58	14	514.506,72	8%	57%
RB14 – EMPREENDEDORISMO	0	0,00	1	3.206,42	-	-
RB15 – AGROPECUÁRIO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB16 - IMOBILIÁRIO	0	0,00	1	19.804,00	-	-
<b>TOTAIS</b>	<b>48</b>	<b>937.313,26</b>	<b>53</b>	<b>1.180.994,46</b>	<b>10%</b>	<b>26%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

No quadro 7 podemos verificar:

- que a concessão de benefícios de junho apresentou aumentos de 10% na quantidade e de 26% nos valores financeiros quando comparados ao mês de maio.
- tal fato se deve em parte ao desempenho das concessões dos benefícios RB7 e RB12.

QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS – COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Concedidos Jan - Jun 15		Concedidos Jan - Jun 16		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	27	67.820,38	62	98.653,52	130%	45%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	15.660,00	3	53.163,48	200%	239%
RB 5 - EQUIPA BEM	3	99.425,56	2	79.048,56	(33%)	(20%)
RB 6 - FÉRIAS MAIS	7	122.951,26	4	65.640,60	(43%)	(47%)
RB 7 - APOIO FLEX	89	1.733.657,13	111	2.195.248,88	25%	27%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	17	583.192,93	20	703.761,98	18%	21%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	6	148.629,57	4	92.271,64	(33%)	(38%)
RB10 – EDUCAÇÃO	2	30.861,36	3	28.481,77	50%	(8%)
RB12 – VEÍCULOS	71	2.132.213,20	67	1.988.840,28	(6%)	(7%)
RB14 - EMPREENDEDORISMO	1	38.496,96	2	13.169,84	100%	(66%)
RB15 - AGROPECUÁRIO	1	52.587,20	0	0,00	-	-
RB16 - IMOBILIÁRIO	0	0,00	5	209.240,29	-	-
<b>TOTAIS</b>	<b>225</b>	<b>5.025.495,55</b>	<b>283</b>	<b>5.527.520,84</b>	<b>26%</b>	<b>10%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

O quadro 8 mostra que a concessão de benefícios de 01/01 a 30/06/16 apresentou aumentos de 26% na quantidade e 10% nos valores financeiros, quando comparados ao mesmo período do ano anterior. Destaque para o desempenho das concessões dos benefícios RB1, RB7, RB8 e RB16 .

## 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 30 de junho de 2016.

QUADRO 9 - RESUMO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO					
RECEITAS	Realizado – Jun 2016		REALIZADO JAN - JUN 2016 X ORÇADO 2016		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
ARTs - Lei 6.494 / 77	986.544	30%	5.372.464	9.000.000	60%
Rendim. Aplicações Financ.	1.603.793	48%	8.679.830	11.000.000	79%
Reembolso de Benefícios	747.278	22%	5.126.160	8.978.000	57%
Outras Receitas	2.969	0,09%	18.027	35.000	52%
Aporte Fin. disponib.acum.	0	0%	0	0	-
<b>TOTAL</b>	<b>3.340.583</b>	<b>100%</b>	<b>19.196.481</b>	<b>29.013.000</b>	<b>66%</b>
DESPESAS	Realizado – Jun 2016		REALIZADO JAN - JUN 2016 X ORÇADO 2016		
	Valor - R\$	% Total	Valor - R\$	% Total	Valor - R\$
Benefícios Reembolsáveis	1.202.114	81%	5.644.220	19.000.000	30%
Despesas Financeiras	10.033	1%	1.343.869	2.650.000	51%
Outras Despesas	278.646	19%	1.101.922	7.363.000	15%
<b>TOTAL</b>	<b>1.490.793</b>	<b>100%</b>	<b>8.090.011</b>	<b>29.013.000</b>	<b>28%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

- O montante das receitas realizadas em junho foi de R\$ 3.340.583, com destaque para o recebimento de ARTs, Rendimentos de Aplicações Financeiras e Reembolso de Benefícios.

- O total realizado de receitas entre 01/01 a 30/06/16 foi de R\$ 19.196.481, representando 66% do total orçado.

- Já as despesas realizadas referentes a junho de 2016 foram da ordem de R\$ 1.490.793, com destaque para a concessão de benefícios reembolsáveis, 81% do total.

- O total realizado de despesas no período de 01/01 a 30/06/16 foi de R\$ 8.090.011, representando 28% 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 maio de 2016 e junho de 2016:

<b>QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO</b> (Valores em Reais R\$)			
<b>RECEITAS</b>			
	<b>Pos. 31/05/16</b>	<b>Pos. 30/06/16</b>	<b>Var %</b>
ARTs - Lei 6.494 / 77	921.188	986.544	7%
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.498.290	1.603.793 (*)	7%
Reembolso de Benefícios	1.068.046	747.278	(30%)
Outras Receitas	3.931	2.969	(24%)
<b>TOTAL</b>	<b>3.491.455</b>	<b>3.340.583</b>	<b>(4%)</b>
<b>DESPESAS</b>			
	<b>Pos. 31/05/16</b>	<b>Pos. 30/06/16</b>	<b>Var %</b>
Benefícios Reembolsáveis	937.313	1.180.994	26%
Seguro Quitação Benefício	19.464	21.119	9%
Despesas com Pessoal	57.313	135.121 (**)	136%
Cessão Uso e Espaço - CREA	14.076	12.639	(10%)
Serviços Prestados PJ	12.251	19.193	57%
Disp. Utilidades e Serviços	10.999	5.946	(46%)
Despesas Financeiras	1.294.980	10.033	-
Diárias, Passagens aéreas	47.870	44.529	(7%)
Outras Despesas (***)	44.063	61.218	39%
<b>TOTAL</b>	<b>2.438.329</b>	<b>1.490.793</b>	<b>(39%)</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>			
	<b>Pos. 31/05/16</b>	<b>Pos. 30/06/16</b>	<b>Var %</b>
<b>Receitas (-) Despesas</b>	<b>1.053.125</b>	<b>1.849.790</b>	<b>76%</b>
<b>DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS</b>			
	<b>Pos. 31/05/16</b>	<b>Pos. 30/06/16</b>	<b>Var %</b>
<b>Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras</b>	<b>141.188.084</b>	<b>143.037.874</b>	<b>1%</b>
<b>VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS</b>			
	<b>Pos. 31/05/16</b>	<b>Pos. 30/06/16</b>	<b>Var %</b>
<b>Acum. 2016 + Exerc. Anteriores ( valor nominal)</b>	<b>16.735.512</b>	<b>17.219.732</b>	<b>3%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

- (\*) Junho 2016: Fundo Mútua: 1,1542% / INPC: 0,47% / CDI: 1,11% / Poupança: 0,6541%
- (\*\*) Incluso Reembolso à Mútua Nacional de Salários e Encargos da Mútua/SP – Abril e Maio 2016
- (\*\*\*) 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 junho de 2016 em relação a maio de 2016 apresentaram recuo de 4%, devido ao desempenho negativo de 30% no reembolso de benefícios.

- o total das despesas de junho diminuiu 39% em relação ao mês anterior devido ao fato de não se repetir em junho, a incidência de IRRF sobre aplicações financeiras ocorrida em maio.

- A soma total das disponibilidades financeiras no final de junho de 2016 ficou em R\$ 143.037.874, valor 1% superior a maio de 2016.

- O valor total a receber de benefícios concedidos entre 01/01 e 30/06/2016 + exercícios anteriores (valores em 30/06/2016) ficou em R\$ 17.219.732.

Em Reais R\$

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>	<b>135.790.097</b>	<b>138.041.735</b>	<b>140.134.959</b>	<b>141.188.084</b>							
C/C - BBrasil e CEF	3.027.532	120.678.846	1.726.530	2.439.795	3.152.601	3.990.561							
Aplic.Fin. BBrasil e CEF	128.903.872	13.305.533	134.062.929	135.601.940	136.981.620	137.197.271							
Suprimento de Fundos	0	941	638	0	738	253							
<b>( + ) ENTRADAS</b>	<b>2.943.254</b>	<b>2.847.490</b>	<b>135.790.097</b>	<b>3.139.494</b>	<b>3.491.455</b>	<b>3.340.583</b>							<b>19.196.521</b>
Inscrições	1.320	1.490	2.140	1.770	1.990	2.460							11.170
Recebimento de ART	870.982	718.611	846.064	1.029.075	921.188	986.544							5.372.464
Rend. de Aplicações	1.382.972	1.276.085	1.539.011	1.379.680	1.498.290	1.603.793							8.679.830
QQB sobre Reneg.	0	0	0	0	0	0							0
Reemb. Benef. Conc.	555.918	694.198	850.913	584.662	862.737	603.256							4.151.684
Corr. Amort. Benef.	131.995	154.437	195.493	143.260	205.309	144.021							974.516
Outras Receitas	66	2.670	624	1.048	1.941	509							6.856
<b>( - ) SAIDAS</b>	<b>889.298</b>	<b>1.042.713</b>	<b>3.434.244</b>	<b>1.046.270</b>	<b>2.438.329</b>	<b>1.490.793</b>							<b>8.090.011</b>
Conc.Benef.Reemb.	767.887	829.003	1.054.428	757.895	937.313	1.180.994							5.527.521
Seguro Quitação Benef.	18.373	14.188	21.685	21.870	19.464	21.119							116.699
Devolução QQB	0	0	0	0	0	0							0
Despesas com Pessoal	609	82.524	935	129.317	57.313	135.121							405.819
Material de Consumo	0	302	12.243	307	355	302							13.508
Desp. Capital - Inv.	0	0	0	0	0	0							0
Desp. Loc.estande e Espaço	18.083	23.644	12.707	17.172	15.969	32.260							119.835
Desp. Pub. - Entidades	32.085	22.800	16.590	42.990	25.440	28.064							167.969
Uso e Espaço - CREA	6.838	7.238	7.248	0	14.076	12.639							48.038
Serviços Gráficos	0	0	0	0	2.085	0							2.085
Serviços Prestados PJ	7.679	15.683	0	7.383	11.995	19.193							61.933
Desp.Manutenção	0	215	215	215	215	215							1.073
Impostos e Tx Div	21	10	10	0	21	154							217
Desp. Util. e Serv.	3.496	3.669	3.635	17.822	11.254	6.170							46.046
Despesas Finan.	7.858	9.405	12.740	8.874	1.294.959	10.033							1.343.869
Diárias, Passag.aéreas	20.798	34.032	40.047	42.426	47.870	44.529							229.702
Outras Despesas	5.573	0	125	0	0	0							5.698
<b>SALDO FINAL</b>	<b>133.985.320</b>	<b>135.790.097</b>	<b>138.041.735</b>	<b>140.134.959</b>	<b>141.188.084</b>	<b>143.037.874</b>							
C/C - BBrasil e CEF	120.678.846	1.726.530	2.439.795	3.152.601	3.990.561	2.236.622							
Aplic.Fin. BBrasil e CEF	13.305.533	134.062.929	135.601.940	136.981.620	137.197.271	140.801.063							
Suprimento de Fundos	941	638	0	738	253	189							

Fonte: Intranet Mútua

Em R\$

RECEITA	ORÇADO	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
ARTs - Lei 6.494 / 77	9.000.000	870.982	718.611	846.064	1.029.075	921.188	986.544							5.372.464
Inscrições	15.000	1.320	1.490	2.140	1.770	1.990	2.460							11.170
Rend. Aplic. Fin.	11.000.000	1.382.972	1.276.085	1.539.011	1.379.680	1.498.290	1.603.793							8.679.830
Reemb.de Benefícios	7.385.011	555.918	694.198	850.913	584.662	862.737	603.256							4.151.684
Correção Benef.	1.592.989	131.955	154.437	195.493	143.260	205.309	144.021							974.476
Taxa de Adm. Benefícios	10.000	0	0	0	0	0	0							0
Outras receitas	10.000	66	2.670	624	1.048	1.941	509							6.856
<b>TOTAL</b>	<b>29.013.000</b>	<b>2.943.214</b>	<b>2.847.490</b>	<b>3.434.244</b>	<b>3.139.494</b>	<b>3.491.455</b>	<b>3.340.583</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19.196.481</b>
DESPESA	ORÇADO	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
1) Benefícios Reemb.	19.000.000	786.260	843.191	1.076.113	779.765	956.777	1.202.114							5.644.220
3) Convênios	300.000	6.838	7.238	7.248	0	14.076	12.639							48.038
4) Despesas com Pessoal	1.220.000	609	81.221	935	126.711	56.010	132.515							398.000
5) Treinamento	140.000	0	0	0	0	0	7.256							7.256
6) Material de Consumo	100.000	0	302	12.243	307	355	302							13.508
7) Desp Capital – Invest.	250.000	0	0	0	0	0	0							0
8) Serv.de terc .e encargos	4.000.000	63.440	62.353	29.647	67.646	55.725	79.885							358.695
8.1) Marketing	3.000.000	50.168	46.444	29.297	60.162	43.494	60.324							289.889
8.2) Desp.Manutenção	215.000	0	215	215	215	215	215							1.073
8.3) Aluguéis Arrendam.	240.000	5.573	0	0	0	0	0							5.573
8.4) Impostos e Taxas	120.000	21	10	10	0	21	154							217
8.5) Ctos Terc. encargos	425.000	7.679	15.683	125	7.269	11.995	19.193							61.944
9) Utilidades e Serviços	330.000	3.496	3.669	3.635	17.936	11.254	6.170							46.160
10) Despesas Financeiras	2.650.000	7.858	9.405	12.740	8.874	1.294.959	10.033							1.343.869
11) Diárias, Passag. aéreas	1.023.000	20.798	35.335	40.047	45.032	49.174	39.880							230.265
<b>Total Despesas</b>	<b>29.013.000</b>	<b>889.298</b>	<b>1.042.713</b>	<b>1.182.607</b>	<b>1.046.270</b>	<b>2.438.329</b>	<b>1.490.793</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.090.011</b>
RESERVAS TECNICAS	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>1.182.607</b>	<b>1.046.270</b>	<b>2.438.329</b>	<b>1.490.793</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.090.011</b>

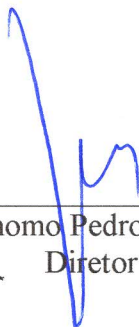
Fonte: INTRANET MÚTUA

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

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

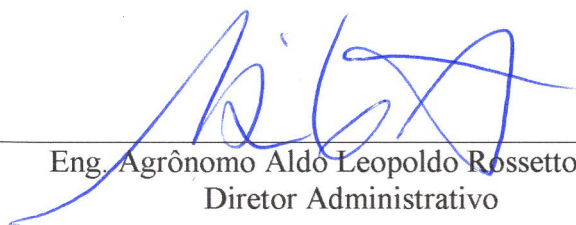
São Paulo, 20 de julho de 2016

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



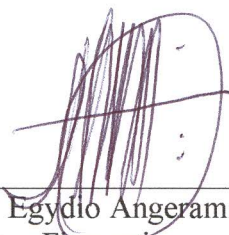
---

Eng. Agrônomo Pedro Shigeru Katayama  
Diretor Geral



---

Eng. Agrônomo Aldo Leopoldo Rossetto Filho  
Diretor Administrativo



---

Eng. Civil Egydio Angerami Filho  
Diretor Financeiro