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

PRESTAÇÃO DE CONTAS

NOVEMBRO / 2015

São Paulo, 09 de Dezembro de 2015

MÚTUA-SP
CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS PROFISSIONAIS DO CREA

Oficio nº SP-471/2015
Proc. Nº 3.14.9

São Paulo, 09 de dezembro de 2015.

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 Novembro 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
Rua Nestor Pestana, 87 – S/L – Consolação – SP – CEP:01303-010 – Fone/Fax (11) 3257-3750 - DDG 0800-770-5558
Site: http://www.mutuasp.com.br – E-mail: caixasp@mutua.com.br

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 **Novembro 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 Egydio Angerami Filho

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

SUMÁRIO

I – RELATÓRIO DE ATIVIDADES 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

II – DEMONSTRATIVO DE FLUXO DE CAIXA – 2015 11

III – EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA – 2015 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 01/01/2015 a 30/11/2015 – I 06
Quadro 6 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2015 a 30/11/2015 – 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		
Denominação Completa: Caixa de Assistência dos Profissionais do CREA – SP		
Denominação Abreviada: Mútua/SP		
Natureza Jurídica: Associação Privada		**CNPJ:** 00.509.026/0003-21
Principal Atividade: Organ. Assoc. Profissionais		**Código CNAE:** 94.12-0-00
Telefones/Fax de Contato:	(011) 3257-3750	(011) 3258-3464
Endereço Eletrônico: mutua-sp@mutua.com.br		
Página na Internet: http://www.mutua-sp.com.br		
Endereço Postal: Rua Nestor Pestana, 87 - SL – CEP: 01303-010 – Consolação – SP		

2. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES INSTITUCIONAIS

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

QUADRO 2 - RESUMO DAS ATIVIDADES INSTITUCIONAIS		
REUNIÕES	**QUANTITATIVO**	**AÇÕES**
ORDINÁRIAS	**04**	**Ver descrição abaixo (1)**
EXTRAORDINÁRIAS	**-**	
CAIXAS REGIONAIS	**-**	
PARTICIPAÇÃO EM EVENTOS DO CREA	**01**	**Ver descrição abaixo (2)**
REUNIÕES NO CREA	**-**	
TREINAMENTOS	**-**	
CONVÊNIOS/PARCERIAS	**-**	
PARTICIPAÇÃO NA PLENÁRIA DO CREA	**01**	**Ver descrição abaixo (3)**
PARTICIP. EM EVENTOS NACIONAIS		
PARTICIP. EM EVENTOS ENTIDADES	**17**	**Ver descrição abaixo (4)**
TOTAL	**23**	

(1) 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 novembro 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;
- Reuniões com Entidades de Classe no interior do Estado de São Paulo.
- Colégio de Inspetores – evento realizado pelo CREA/SP
- Renegociações de contratos de benefícios reembolsáveis em atraso
- Planejamento de Atividades para o Exercício de 2016

(2) Colégio de Inspetores do CREA/SP – 14/11/2015 – Araraquara/SP

(3) Sessão Plenária nº 2003 do CREA/SP - 26/11/15

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

- 05/11 – Semana Eng.– Ourinhos ; 06/11 – Reunião AEAM – Mococa ; 09/11 – Reunião Associação Barretense - Barretos; 09/11 – Ciclo de Palestras Técnicas – Jundiaí; 11/11- II Ciclo Palestras – AEA Nova Odessa; 11/11 – Posse Diretoria da AEA Santos; 12/11 – Titulo Cidadão Itapevense – CREA/SP - Itapeva; 12/11 – Ciclo Palestras AEA Promissão; 20/11 – Curso NR10 – AEA Presidente Venceslau; 20/11 – Profissional do Ano AEA Botucatu; 21/11 – XVII Encontro de Profissionais – AEA Dracena; 21/11 – Profissional do Ano – AEA Penápolis; 22/11 – Encontro Profissionais – AEA Pres. Epitácio; 26/11 – Reunião Unabat - Mairiporã; 26/11 – Posse da Diretoria do Ibape/SP; 27 e 28/11 – 23º Encontro Estadual da FAEASP – São Pedro; 30/11 – Engenheiro do Ano – AEA Presidente Venceslau.

3. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

3.1 ASSOCIATIVIDADE

No mês de novembro, 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 11/2015								
	Registro em Unidades					Anuidades - em R$ (*)			
	Qtde Inscrições		Anuidades de Sócios -30/11/15						
	Inscrições	Canc	Adimpl	Inadimpl	TOTAL	Receb	Canc	Adimpl	Inad
Contribuinte	218	0	3.750	1.465	5.215	N/D	N/D	N/D	N/D
RT Corporativo	(11)	0	-	-	10.932	N/D	N/D	N/D	N/D
Institucional	(6)	0	-	-	4.106	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		
	Out/15	Nov/15	Var %	Jan-Nov / 14	Jan- Nov /15	Var %	30/11/2014	30/11/2015	Var %
Contribuinte	231	218	(6%)	287	1.480	416%	3.638	5.215	43%
RT Corporat	(17)	(11)	-	(51)	(105)	-	11.045	10.932	(1%)
Institucional	24	(6)	-	1.237	446	(64%)	3.575	4.106	15%
TOTAL	238	201	(16%)	1.473	1.821	24%	18.258	20.253	11%

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 3 destacamos:

- entrada de 218 sócios contribuintes
- Devido a problemas operacionais de envio do carnê com a anuidade 2015, o percentual de associados inadimplentes com a anuidade ficou em 28% (out/15 = 29%) .
- 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 novembro, o número de inscrições de sócios contribuintes diminuiu 6% em relação ao mês anterior. O número consolidado de inscrições de sócios diminuiu 16% em relação a outubro, devido ao desempenho das inscrições de sócios contribuintes e institucionais.

- a posição acumulada de inscrições de sócios contribuintes no período de 1 de janeiro a 30 de novembro de 2015 ficou positiva em 1.480.

- a base total de sócios em 30/11/15 aumentou 11% em relação à posição de 30/11/14.

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 01/01/2015 a 30/11/2015 – I						
BENEFÍCIO	Concedidos Nov / 15		Conced. Jan a Nov /15		Bx/quitação-Jan - Nov /15	
	Quant	Vlr Dep - R$	Quant	Vlr Dep-R$	Quant	Valores -R$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	10	19.156,02	67	149.585,65	0	0,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	2	15.593,60	7	104.495,80	0	0,00
RB 5 - EQUIPA BEM	0	0,00	10	259.274,56	0	0,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	30.900,64	14	223.782,90	0	0,00
RB 7 - APOIO FLEX	18	285.754,62	181	3.528.139,97	5	90.960,00
RB 8 - CONSTRUA JÁ	3	65.693,80	35	1.302.402,30	1	13.630,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0	0,00	14	337.927,48	0	0,00
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	2	30.861,36	0	0,00
RB12 - VEÍCULOS	5	159.047,20	117	3.539.048,23	2	89.490,00
RB14 - EMPREENDORISMO	0	0,00	1	38.496,96	0	0,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	3	143.529,52	0	0,00
TOTAIS	**39**	**576.145,88**	**451**	**9.657.544,73**	**8**	**194.080,00**

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 5 temos:

- em novembro foram concedidos 39 benefícios, num volume financeiro de R$ 576.145,88
- destaque às concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex, RB8 – Construa Já e RB12 – Aquisição de Veículos, que representaram 89% do total concedido.

QUADRO 6 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2015 e 30/11/2015 - II							
BENEFÍCIO	**Recebim Jan – Nov/15**	**Inadimpl. > 15 dias Jan - Nov/15**		**Renegociações Jan - Nov /15**		**Sdo Receber -benefícios concedidos Jan-Nov/15**	
	Vlr - R$	**Quant**	**Valor -R$**	**Quant**	**Vlr - R$**	**Quant**	**Valor - R$**
RB 1 - AJUDA MÚTUA	0,00	0	0,00	0	0,00	10	198.276,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	4.116,64	0	0,00	0	0,00	7	102.883,36
RB 5 - EQUIPA BEM	26.155,60	1	770,01	0	0,00	10	242.071,35
RB 6 - FÉRIAS MAIS	38.771,82	1	4.375,00	0	0,00	15	191.714,85
RB 7 - APOIO FLEX	698.807,31	7	7.847,77	0	0,00	181	3.026.339,21
RB 8 - CONSTRUA JÁ	109.722,71	3	15.437,97	0	0,00	35	1.246.809,63
RB 9 -FAMILIA MAIOR	22.622,20	1	1.000,00	0	0,00	14	325.375,14
RB10 - EDUCAÇÃO	7.714,64	1	1.360,00	0	0,00	2	24.445,36
RB12 - VEÍCULOS	703.610,36	1	721,67	0	0,00	117	3.029.061,02
RB14 - EMPREENDORISMO	2.626,66	0	0,00	0	0,00	1	36.773,34
RB15 - AGROPECUÁRIO	6.000,00	0	0,00	0	0,00	3	141.400,00
TOTAIS	**1.620.147,94**	**15**	**31.512,42**	**0**	**0,00**	**395**	**8.565.149,26**

Fonte: INTRANET MÚTUA

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

- Do volume de R$ 9.657.544,73 dos benefícios concedidos no período de 01 de janeiro a 30 de novembro de 2015 (quadro 5), 16,78% já foi reembolsado.

- A inadimplência de benefícios com tempo de atraso maior que 15 dias, ficou em R$ 31.512,42, representando 0,33% do total concedido de 01 de janeiro a 30 de novembro de 2015.

- Não houve renegociações de benefícios concedidos no período de 01/01 a 30/11/15.

- Saldo a receber dos benefícios concedidos - 01/01 a 30/11/15 - ficou em R$ 8.565.149,26.

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 Out 2015**		**Concedidos em Nov 2015**		**Variação (%)**	
	Quant	**Valor Dep - R$**	**Quant**	**Valor Dep-R$**	**Quant**	**Valores -R$**
RB 1 - AJUDA MÚTUA	6	10.362,00	10	19.156,02	**67%**	**85%**
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	2	15.593,60	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	2	19.023,72	0	0,00	-	-
RB 6 - FÉRIAS MAIS	0	0,00	1	30.900,64	-	-
RB 7 - APOIO FLEX	13	234.794,18	18	285.754,62	**38%**	**22%**
RB 8 - CONSTRUA JÁ	3	162.051,29	3	65.693,80	**0%**	**(59%)**
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	11.732,00	0	0,00	-	-
RB10 – EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 – VEÍCULOS	14	432.998,50	5	159.047,20	**(64%)**	**(63%)**
RB14 – EMPREENDORISMO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB15 – AGROPECUÁRIO	0	0,00	0	0,00	-	-
TOTAIS	**39**	**870.961,69**	**39**	**576.145,88**	**0%**	**(34%)**

Fonte: INTRANET MÚTUA

No quadro 7 podemos verificar:

- que a concessão de benefícios de novembro apresentou estabilidade na quantidade e redução de 34% nos valores financeiros quando comparados ao mês de outubro.

- tal fato se deve ao desempenho das concessões dos benefícios RB7, RB8 e RB12.

QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS – COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR						
BENEFÍCIO	**Concedidos Jan-Nov14**		**Concedidos Jan-Nov 15**		**Variação (%)**	
	Quant	**Valor Dep-R$**	**Quant**	**Valor Dep-R$**	**Quant**	**Valores -R$**
RB 1 - AJUDA MÚTUA	28	84.975,21	67	149.585,65	**139%**	**76%**
RB 2 - GARANTE SAÚDE	6	86.028,10	7	104.495,80	**17%**	**21%**
RB 5 - EQUIPA BEM	10	196.792,84	10	259.274,56	**0%**	**32%**
RB 6 - FÉRIAS MAIS	19	310.098,07	14	223.782,90	**(26%)**	**(28%)**
RB 7 - APOIO FLEX	160	2.986.692,29	181	3.528.139,97	**13%**	**18%**
RB 8 - CONSTRUA JÁ	37	1.441.009,63	35	1.302.402,30	**(5%)**	**(10%)**
RB 9 -FAMILIA MAIOR	5	128.008,20	14	337.927,48	**180%**	**164%**
RB10 – EDUCAÇÃO	2	30.611,91	2	30.861,36	**0%**	**1%**
RB12 – VEÍCULOS	143	4.205.448,27	117	3.539.048,23	**(18%)**	**(16%)**
RB14 – EMPREENDORISMO	5	108.699,76	1	38.496,96	**(80%)**	**(65%)**
RB15 – AGROPECUÁRIO	3	93.532,26	3	143.529,52	**0%**	**53%**
TOTAIS	**418**	**9.671.896,54**	**451**	**9.657.544,73**	**8%**	**(0,1%)**

Fonte: INTRANET MÚTUA

O quadro 8 mostra :

- que a concessão de benefícios de 01/01 a 30/11/15 apresentou aumento de 8% na quantidade e redução de 0,1% nos valores financeiros, quando comparados ao mesmo período do ano anterior. Isto se deve principalmente ao desempenho das concessões dos benefícios RB1; RB5; RB7; RB9 e RB15.

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 2015, apresentada na página 12 desta prestação de contas.

Apresentamos a seguir um resumo do desempenho orçamentário do período 01 de janeiro a 30 de novembro de 2015.

QUADRO 9 - RESUMO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO					
RECEITAS	**Realizado – Nov 2015**		**REALIZADO JAN-NOV 2015 X ORÇADO 2015**		
	Valor - R$	**% Total**	**REALIZADO - R$**	**ORÇADO -R$**	**% EXECUÇÃO**
ARTs - Lei 6.494 / 77	1.025.299	**32%**	10.105.589	8.800.000	**115%**
Rendim. Aplicações Financ.	1.328.952	**42%**	13.382.314	7.000.000	**191%**
Reembolso de Benefícios	845.471	**26%**	8.077.442	4.105.000	**197%**
Outras Receitas	2.170	**0,07%**	1.703.014	1.775.000 (*)	**96%**
Aporte Fin. disponib.acum.	0	**0,00%**	0	7.000.000	**0,0%**
TOTAL	**3.201.892**	**100%**	**33.268.359**	**28.680.000**	**116%**
DESPESAS	**Realizado – Nov 2015**		**REALIZADO JAN –NOV 2015 X ORÇADO 2015**		
	Valor - R$	**% Total**	**REALIZADO - R$**	**ORÇADO -R$**	**% EXECUÇÃO**
Benefícios Reembolsáveis	594.301	**31%**	9.873.739	14.600.000 (*)	**68%**
Despesas Financeiras	1.217.659	**64%**	2.251.741	1.900.000	**119%**
Outras Despesas	88.797	**5%**	1.345.046	12.180.000 (*)	**11%**
TOTAL	**1.900.756**	**100%**	**13.470.526**	**28.680.000**	**47%**

Fonte: INTRANET MÚTUA

(*) Reformulação Orçamentária – Decisão PL CONFEA 1807/2015 – Agosto 2015 – Suplementação de R$ 1.680.000 nas Receitas, com uso do superávit do exercício de 2014 e suplementação R$ 1.500.000 nos Benefícios Reembolsáveis e R$ 180.000 em Diárias e Passagens Aéreas (vide planilha da página 12 deste relatório).

- O montante das receitas realizadas em novembro foi de R$ 3.201.892, com destaque para o recebimento de ARTs, Rendimentos de Aplicações Financeiras e Reembolso de Benefícios.

- O total realizado de receitas entre 01/01 a 30/11/15 foi de R$ 33.268.359, representando 116% do total orçado.

- Já as despesas realizadas referentes a novembro de 2015 foram da ordem de R$ 1.900.756, com destaque para as despesas financeiras, 64% do total.

- O total realizado de despesas no período de 01/01 a 30/11/15 foi de R$ 13.470.526, representando 47% 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 outubro e novembro de 2015:

QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO (Valores em Reais R$)			
RECEITAS	**Pos. 31/10/15**	**Pos. 30/11/15**	**Var %**
ARTs - Lei 6.494 / 77	944.457	1.025.299	**9%**
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.356.410	1.328.952 (*)	**(2%)**
Reembolso de Benefícios	804.056	845.471	**5%**
Outras Receitas	2.530	2.170	**(14%)**
TOTAL	**3.107.453**	**3.201.892**	**3%**
DESPESAS	**Pos. 31/10/15**	**Pos. 30/11/15**	**Var %**
Beneficios Reembolsáveis	870.962	576.146	**(34%)**
Seguro Quitação Benefício	19.347	18.155	**(6%)**
Despesas com Pessoal	58.129	597	**(99%)**
Cessão Uso e Espaço – CREA	5.040	13.662 (**)	**-**
Serviços Prestados PJ	12.133	0	**-**
Desp. Utilidades e Serviços	3.680	4.044	**10%**
Despesas Financeiras	10.308	1.217.659 (***)	**11.712%**
Diárias, Passagens .aéreas, Auxílio Traslado (****)	42.781	50.298	**18%**
Outras Despesas (*****)	29.244	20.196	**(31%)**
TOTAL	**1.051.626**	**1.900.756**	**81%**
RESULTADO FINANCEIRO	**Pos. 31/10/15**	**Pos. 30/11/15**	**Var %**
Receitas (-) Despesas	**2.055.827**	**1.301.136**	**(37%)**
DISPONIBLIDADES FINANCEIRAS	**Pos. 31/10/15**	**Pos. 30/11/15**	**Var %**
Saldo C/C + Aplicações Financeiras	**128.473.381**	**129.774.517**	**1%**
VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	**Pos. 31/10/15**	**Pos. 30/11/15**	**Var %**
Acumulado 2015 + Exercícios Anteriores (incluso juros emprest)	**17.297.326**	**17.237.645**	**(0,3%)**

Fonte: INTRANET MÚTUA

(*) Novembro 2015: Fundo Mútua: 1,047% / IGP-M: 1,52% / CDI: 1,00% / Poupança: 0,6799%
(**) Cessão de Uso e Espaço CREA/SP – Julho e Agosto de 2015
(***)Inclui IRRF sobre rendimentos de aplicações financeiras . A incidência do IR ocorre em maio e novembro.
(****) Incluso despesas para participação de Diretores Regionais em reuniões com Entidades de Classe
(*****) 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 novembro de 2015 em relação a outubro de 2015 cresceram 3%, devido principalmente ao aumento de 9% no recebimento de ARTs.

- Apesar das reduções dos valores da concessão de benefícios reembolsáveis e da despesa com pessoal, o total das despesas de novembro apresentou um aumento de 81% em relação ao mês anterior, devido à incidência do IRRF sobre aplicações financeiras.

- A soma total das disponibilidades financeiras no final de novembro de 2015 ficou em R$ 129.774.517, valor 1% superior a outubro de 2015.

- O valor total a receber de benefícios concedidos entre 01/01 e 30/11/2015 + exercícios anteriores (incluindo juros) ficou em R$ 17.237.645.

Em Reais R$

FLUXO DE CAIXA - 2015	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
SALDO INICIAL	**111.690.183**	**113.554.571**	**115.085.949**	**116.746.312**	**118.167.761**	**118.959.565**	**120.721.144**	**122.449.121**	**124.578.972**	**126.417.554**	**128.473.381**		
C/C - BBrasil e CEF	1.181.766	2.017.847	2.640.499	2.124.529	1.784.195	1.369.370	1.893.520	1.729.676	1.526.649	1.965.578	1.165.123		
Aplic.Fin. BBrasil e CEF	110.508.417	111.536.724	112.444.601	114.621.154	116.383.169	117.589.808	118.827.289	120.719.299	123.052.323	124.451.008	127.307.418		
Suprimento de Fundos	0	0	850	629	397	386	335	146	0	967	840		
(+) ENTRADAS	**2.380.136**	**2.227.949**	**2.819.721**	**2.697.860**	**2.767.956**	**2.886.556**	**3.307.594**	**3.042.383**	**3.148.859**	**3.107.453**	**3.201.892**		**31.588.359**
Inscrições	720	530	720	1.050	1.270	1.230	1.410	1.290	2.021	2.530	2.170		14.941
Recebimento de ART	846.687	744.875	800.426	1.023.779	898.966	895.643	955.053	1.005.331	965.073	944.457	1.025.299		10.105.589
Rend. de Aplicações	1.028.307	907.877	1.176.554	1.062.015	1.161.000	1.237.481	1.392.011	1.333.024	1.398.685	1.356.410	1.328.952		13.382.314
QQB sobre Reneg.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
Reemb. Benef. Conc.	420.005	471.316	693.713	501.232	575.939	614.755	788.213	586.732	633.498	660.164	684.602		6.630.168
Corr. Amort. Benef.	84.417	102.377	147.585	109.206	127.565	137.061	170.215	115.884	148.202	143.892	160.869		1.447.273
Outras Receitas	0	974	723	579	3.215	386	693	122	1.380	0	0		8.072
(-) SAIDAS	**515.748**	**696.571**	**1.159.358**	**1.276.411**	**1.976.152**	**1.124.977**	**1.579.617**	**912.532**	**1.310.277**	**1.051.626**	**1.900.757**		**13.504.025**
Conc.Benef.Reemb.	387.906	651.287	986.657	1.170.124	957.639	871.882	1.416.383	804.599	965.609	870.962	576.146		9.659.195
Seguro Quitação Benef.	22.457	8.314	11.115	23.070	18.851	22.138	23.294	31.243	16.561	19.347	18.155		214.544
Devolução QQB	0	0	0	0	0	0	5.012	0	0	0	0		5.012
Despesas com Pessoal	74.254	115	48.234	259	144	160.799	652	579	170.472	58.129	597		514.232
Material de Consumo	0	302	498	2.704	3.292	8.135	674	0	302	401	467		16.775
Desp. Capital – Inv.	0	0	0	0	0	0	0	0	13.311	0	0		13.311
Desp. Loc.estande e Espaço	0	0	0	0	0	1.350	8.697	2.924	4.135	10.282	7.604		34.992
Desp. Pub. - Entidades	3.534	4.213	13.264	8.420	1.500	7.591	18.561	16.029	30.200	16.536	12.125		131.973
Uso e Espaço - CREA	6.671	0	0	19.413	0	0	14.298	15.299	3	5.040	13.662		74.387
Serviços Gráficos	0	0	0	0	0	0	31.400	0	0	0	0		31.400
Serviços Prestados PJ	3.765	0	11.575	4.553	0	4.271	10.890	0	35.741	12.133	0		82.928
Desp.Manutenção	153	153	153	153	153	153	153	0	0	2.024	0		1.072
Impostos e Tx Div	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		2.024
Desp. Util. e Serv.	9.073	2.408	11.496	3.281	2.805	4.928	5.690	2.864	6.616	3.680	4.044		56.885
Despesas Finan.	3.598	6.590	8.718	6.704	962.579	8.671	9.966	7.417	9.531	10.308	1.217.660		2.251.741
Diárias, Passag.aéreas	4.338	23.190	67.648	37.730	29.190	35.058	33.946	31.579	57.795	42.781	50.298		413.553
Outras Despesas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
SALDO FINAL	**113.554.571**	**115.085.949**	**116.746.312**	**118.167.761**	**118.959.565**	**120.721.144**	**122.449.121**	**124.578.972**	**126.417.554**	**128.473.381**	**129.774.517**		
C/C - BBrasil e CEF	2.017.847	2.640.499	2.124.529	1.784.195	1.369.370	1.893.520	1.729.676	1.526.649	1.965.578	1.165.123	2.344.949		
Aplic.Fin. BBrasil e CEF	111.536.724	112.444.601	114.621.154	116.383.169	117.589.808	118.827.289	120.719.299	123.052.323	124.451.008	127.307.418	127.428.982		
Suprimento de Fundos	0	850	629	397	386	335	146	0	967	840	586		

Fonte: Intranet Mútua

Em R$

R E C E I T A	ORÇADO	SUPL RED	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	ACUM.2015
ARTs - Lei 6.494 / 77	8.800.000		846.687	744.875	800.426	1.023.779	898.966	895.643	955.053	1.005.331	965.073	944.457	1.025.299	10.105.589
Inscrições	75.000		720	530	720	1.050	1.270	1.230	1.410	1.290	2.021	2.530	2.170	14.941
Rend. Aplic. Fin.	7.000.000		1.028.307	907.877	1.176.554	1.062.015	1.161.000	1.237.481	1.392.011	1.333.024	1.398.685	1.356.410	1.328.952	13.382.314
Reemb.de Benefícios	3.505.000		420.005	471.316	693.713	501.232	575.939	614.755	788.213	586.732	633.498	660.164	684.602	6.630.168
Correção Benef.	600.000		84.417	102.377	147.585	109.206	127.565	137.061	170.215	115.884	148.202	143.892	160.869	1.447.273
Tx Adm. Benefícios	10.000		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Outras receitas	10.000		0	974	723	579	3.215	386	693	122	1.380	0	0	8.072
Aporte Fin. disp. acum.	7.000.000		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ResTéc (superávit 2014)	1.680.000	1.680.000 (*)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.680.000
T O T A L	**27.000.000**	**1.680.000**	**2.380.136**	**2.227.949**	**2.819.721**	**2.697.860**	**2.767.956**	**2.886.556**	**3.307.594**	**3.042.383**	**3.148.859**	**3.107.453**	**3.201.892**	**33.268.359**
D E S P E S A	**ORÇADO**	**SUPL RED**	**JAN**	**FEV**	**MAR**	**ABR**	**MAI**	**JUN**	**JUL**	**AGO**	**SET**	**OUT**	**NOV**	**TOTAL**
1) Benefícios Reemb.	13.100.000	1.500.000 (*)	410.363	659.600	997.772	1.193.194	976.490	894.021	1.439.677	835.842	982.171	890.309	594.301	9.873.739
3) Convênios	160.000		6.671	0	0	19.413	0	0	14.298	15.299	3	5.040	13.662	74.387
4) Despesas com Pessoal	1.165.000		74.254	115	48.234	259	144	160.799	652	579	170.472	58.129	597	514.232
5) Treinamento	135.000		0	0	14.062	2.880	0	0	5.012	0	0	0	0	21.954
6) Material de Consumo	100.000		0	302	498	2.704	3.292	8.135	674	0	302	401	467	16.775
7) Desp Capital Invest.	7.300.000		0	0	0	0	0	0	0	0	13.311	0	0	13.311
8) Serv.Terc .e encarg.	2.273.000		7.452	4.366	24.992	13.126	1.653	13.365	69.452	18.953	70.076	40.976	19.729	284.140
8.1) Marketing	1.553.000		3.534	4.213	13.264	8.420	1.500	8.941	58.409	18.953	34.335	26.818	19.729	198.115
8.2)Desp.Manutenção	165.000		153	153	153	153	153	153	153	0	0	0	0	1.072
8.3) Aluguéis Arrend.	100.000		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.4) Impostos e Taxas	120.000		0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.024	0	2.024
8.5) Ctos Terc. Enc.	335.000		3.765	0	11.575	4.553	0	4.271	10.890	0	35.741	12.133	0	82.928
9) Utilidades e Serviços	332.000		9.073	2.408	11.496	3.281	2.805	4.928	4.271	2.864	6.616	3.680	4.044	55.467
10) Desp Financeiras	1.900.000		3.598	6.590	8.718	6.704	962.579	8.671	9.966	7.417	9.531	10.308	1.217.659	2.251.741
11) Diárias, Passag.	535.000	180.000 (*)	4.338	23.190	22.622	34.850	29.190	35.058	33.081	31.579	57.795	42.781	50.298	364.781
Total Despesas	**27.000.000**	**1.680.000**	**515.748**	**696.571**	**1.128.393**	**1.276.411**	**1.976.152**	**1.124.977**	**1.577.083**	**912.532**	**1.310.277**	**1.051.626**	**1.900.756**	**13.470.526**
RESERVAS TECNICAS	**0**	**0**	0	**0**	0	0	0	0	0	**0**	**0**	0	0	**0**
T O T A L	**27.000.000**	**1.680.000**	**515.748**	**696.571**	**1.128.393**	**1.276.411**	**1.976.152**	**1.124.977**	**1.577.083**	**912.532**	**1.310.277**	**1.051.626**	**1.900.756**	**13.470.526**

Fonte: INTRANET MÚTUA

Orçamento Aprovado - PL CONFEA 2102/2014 de 12/12/2014 - (*) Reformulação Orçamentária – Decisão PL CONFEA 1807/2015 – Agosto 2015

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

São Paulo, 09 de dezembro 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