



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

**PRESTAÇÃO DE CONTAS**

**JANEIRO / 2015**

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

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

Em atendimento ao parágrafo 6º, do artigo 18 do Estatuto da Mútua e ao disposto na Decisão PL 077/2014 – CONFEA, de 13/02/2014, a qual esta entidade está obrigada a cumprir, encaminhamos a Prestação de Contas do mês de **Janeiro 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**

<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 – 2015</b> .....	11
<b>III – EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA – 2015</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 01/01/2015 a 31/01/2015 – I .....	06
Quadro 6 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2015 a 31/01/2015 – 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

<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: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 novembro, 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</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</b>
PARTICIP. EM EVENTOS DE ENTIDADES	-	
PARTICIP. EM EVENTOS MÚTUA SEDE	-	
<b>TOTAL</b>	<b>05</b>	

- **Reuniões Ordinárias da Diretoria** (quantitativo conforme Resolução Mútua nº 396, de 23/03/2011 e datas homologadas pela Diretoria Executiva da Mútua – Ofício nº 45/2015 SUP, SUPERINTENDÊNCIA, de 05/02/2015): foram realizadas em janeiro quatro reuniões, onde foram tratados pela Diretoria Regional assuntos relacionados à análise, aprovação e pagamento de benefícios reembolsáveis, elaboração de calendário de reuniões para o ano de 2015 e atualização de dados cadastrais junto às instituições financeiras.

- Sessão Plenária nº 1993 do CREA/SP, realizada em 29/01/2015: O Diretor Financeiro, Engenheiro Egydio Angerami Filho, participou desta Sessão Plenária, onde foi apreciada a Prestação de Contas da Mútua/SP – Caixa de Assistência dos Profissionais do CREA/SP – do mês de dezembro de 2014.

### 3. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

#### 3.1 ASSOCIATIVIDADE

No mês de janeiro, 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 01/2015								
	Registro em Unidades					Anuidades - em R\$ (*)			
	Qtde Inscrições		Anuidades de Sócios -31/01/15						
	Inscrições	Canc	Adimpl	Inadimpl	TOTAL	Receb	Canc	Adimpl	Inad
Contribuinte	86	0	2.978	843	3.821	N/D	N/D	N/D	N/D
RT Corporativo	(13)	0	-	-	11.024	N/D	N/D	N/D	N/D
Institucional	113	0	-	-	3.773	N/D	N/D	N/D	N/D

(\*) Valores administrados e controlados pela Mútua Sede

Fonte: INTRANET MÚTUA

QUADRO 4 - RESUMO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS - ASSOCIATIVIDADE - II									
Tipo Associado	Pos.Mensal - Inscrições			Posição Acumulada			Pos. Mensal - Inscrições		
	Dez/14	Jan/15	Var %	1-31 Jan 14	1-31 Jan 15	Var %	31/01/14	31/01/15	Var %
Contribuinte	97	86	(11%)	68	86	26%	3.419	3.821	12%
RT Corporat	(8)	(13)	-	(4)	(13)	-	11.092	11.024	(0,6%)
Institucional	85	113	33%	118	113	(4%)	2.456	3.773	54%
TOTAL	174	186	7%	182	186	2%	16.967	18.618	10%

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 3 destacamos a entrada de 113 sócios institucionais, vindos do plano de saúde Qualicorp do CREA/SP. Em janeiro, 843 associados se encontravam inadimplentes com a anuidade, representando 22,06%, do total dos sócios contribuintes. Por serem administrados e controlados pela Mútua Central, os valores de anuidades não foram informados.

Já o quadro 4 mostra que em janeiro o número de inscrições aumentou 7% em relação ao mês anterior, devido ao aumento de 33% do número de inscrições de sócios institucionais. A posição acumulada de inscrições de sócios contribuintes no período de 1 a 31 de janeiro 2015 ficou positiva em 86. A base total de sócios em 31 de janeiro de 2015 apresentou um aumento de 10% em relação ao mesmo período do ano anterior.

### 3.2 - BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS

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

<b>QUADRO 5 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2015 a 31/01/2015 - I</b>						
<b>BENEFÍCIO</b>	<b>Concedidos Jan/15</b>		<b>Conced. 01-31 Jan /15</b>		<b>Bx/quitação-Jan /15</b>	
	<b>Quant</b>	<b>Vlr Dep - R\$</b>	<b>Quant</b>	<b>Vlr Dep-R\$</b>	<b>Quant</b>	<b>Valores -R\$</b>
RB 1 - AJUDA MÚTUA	4	11.349,82	4	11.349,82	0	0,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RB 5 - EQUIPA BEM	1	35.610,68	1	35.610,68	0	0,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	9.804,00	1	9.804,00	0	0,00
RB 7 - APOIO FLEX	7	115.210,52	7	115.210,52	0	0,00
RB 8 - CONSTRUA JÁ	1	20.418,80	1	20.418,80	0	0,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	28.037,60	1	28.037,60	0	0,00
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RB12 - VEÍCULOS	5	114.887,76	5	114.887,76	0	0,00
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	1	52.587,20	1	52.587,20	0	0,00
<b>TOTAIS</b>	<b>21</b>	<b>387.906,38</b>	<b>21</b>	<b>387.906,38</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

Em janeiro foram concedidos 21 benefícios, num volume financeiro de R\$ 387.906,38, com destaque às concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex e RB12 – Aquisição de Veículos. Estes dois benefícios representaram 68% do total concedido no mês.

<b>QUADRO 6 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2015 e 31/01/2015 - II</b>							
<b>BENEFÍCIO</b>	<b>Recebid</b>	<b>Inadimpl. &gt; 15 dias</b>		<b>Renegociações</b>		<b>Sdo a rec -benefícios</b>	
	<b>01-31 Jan/15</b>	<b>01-31 Jan/15</b>		<b>01-31 Jan /15</b>		<b>conc. 01- 31 Jan/15</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	0,00	0	0,00	0	0,00	4	11.786,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RB 5 - EQUIPA BEM	0,00	0	0,00	0	0,00	1	36.450,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	0,00	0	0,00	0	0,00	1	10.000,00
RB 7 - APOIO FLEX	0,00	0	0,00	0	0,00	7	117.920,00
RB 8 - CONSTRUA JÁ	0,00	0	0,00	0	0,00	1	21.000,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0,00	0	0,00	0	0,00	1	28.500,00
RB10 - EDUCAÇÃO	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RB12 - VEÍCULOS	0,00	0	0,00	0	0,00	5	117.500,00
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	0,00	0	0,00	0	0,00	1	54.000,00
<b>TOTAIS</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>21</b>	<b>397.156,00</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

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

Do volume de R\$ 387.906,38 dos benefícios concedidos no período de 01 a 31 de janeiro de 2015 (quadro 5), 0% 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.

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

Não houve renegociações de benefícios concedidos entre 01 e 31 de janeiro de 2015.

A posição em 31/01/2015 do saldo a receber dos benefícios concedidos no período 01 a 31 de janeiro de 2015 ficou em R\$ 397.156,00.

<b>QUADRO 7 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM O MÊS ANTERIOR</b>						
<b>BENEFÍCIO</b>	<b>Concedidos em Dez 2014</b>		<b>Concedidos em Jan 2015</b>		<b>Variação (%)</b>	
	<b>Quant</b>	<b>Valor Dep - R\$</b>	<b>Quant</b>	<b>Valor Dep-R\$</b>	<b>Quant</b>	<b>Valores -R\$</b>
RB 1 - AJUDA MÚTUA	3	10.136,00	4	11.349,82	<b>33%</b>	<b>12%</b>
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	21.512,40	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	1	9.340,64	1	35.610,68	<b>0%</b>	<b>281%</b>
RB 6 - FÉRIAS MAIS	3	76.665,00	1	9.804,00	(67%)	(87%)
RB 7 - APOIO FLEX	17	352.432,10	7	115.210,52	(59%)	(67%)
RB 8 - CONSTRUA JÁ	4	169.042,72	1	20.418,80	(75%)	(88%)
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0	0,00	1	28.037,60	-	-
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 - VEÍCULOS	12	376.080,01	5	114.887,76	(58%)	(69%)
RB14 - EMPREENDEDORISMO	1	29.300,00	0	0,00	-	-
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	1	52.587,20	-	-
<b>TOTAIS</b>	<b>42</b>	<b>1.044.508,87</b>	<b>21</b>	<b>387.906,38</b>	<b>(50%)</b>	<b>(63%)</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

No quadro 7 podemos verificar que a concessão de benefícios de janeiro apresentou diminuições de 50% na quantidade e 63% nos valores financeiros, quando comparados ao mês de dezembro, devido principalmente ao desempenho das concessões dos benefícios RB6-Férias Mais, RB7 – Apoio Flex, RB8– Construa Já e RB12 - Veículos.

<b>QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS – COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR</b>						
<b>BENEFÍCIO</b>	<b>Concedidos 01- 31 Jan 14</b>		<b>Concedidos 01-31 Jan 15</b>		<b>Variação (%)</b>	
	<b>Quant</b>	<b>Valor Dep-R\$</b>	<b>Quant</b>	<b>Valor Dep-R\$</b>	<b>Quant</b>	<b>Valores -R\$</b>
RB 1 - AJUDA MÚTUA	3	10.136,00	4	11.349,82	<b>33%</b>	<b>12%</b>
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	21.512,40	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	1	9.340,64	1	35.610,68	<b>0%</b>	<b>281%</b>
RB 6 - FÉRIAS MAIS	3	76.665,00	1	9.804,00	(67%)	(87%)
RB 7 - APOIO FLEX	17	352.432,10	7	115.210,52	(59%)	(67%)
RB 8 - CONSTRUA JÁ	4	169.042,72	1	20.418,80	(75%)	(88%)
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0	0,00	1	28.037,60	-	-
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 - VEÍCULOS	12	376.080,01	5	114.887,76	(58%)	(69%)
RB14 - EMPREENDEDORISMO	1	29.300,00	0	0,00	-	-
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	1	52.587,20	-	-
<b>TOTAIS</b>	<b>42</b>	<b>1.044.508,87</b>	<b>21</b>	<b>387.906,38</b>	<b>(50%)</b>	<b>(63%)</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

O quadro 8 mostra que a concessão de benefícios de 01 a 31 de Janeiro de 2015 apresentou diminuições de 50% na quantidade e 63% nos valores financeiros, quando comparados ao mês de dezembro, devido principalmente ao desempenho das concessões dos benefícios RB6-Férias Mais, RB7 – Apoio Flex, RB8– Construa Já e RB12 - Veículos.



## DEMONSTRAÇÃO DO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO E FINANCEIRO

### 3.2 – ORÇAMENTÁRIO

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

Apresentamos a seguir um resumo do desempenho orçamentário do período 01 a 31 Janeiro de 2015.

<b>QUADRO 9 - RESUMO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO</b>					
<b>RECEITAS</b>	<b>Realizado – Jan 2015</b>		<b>REALIZADO JAN 2015 X ORÇADO 2015</b>		
	<b>Valor - R\$</b>	<b>% Total</b>	<b>REALIZADO - R\$</b>	<b>ORÇADO -RS</b>	<b>% EXECUÇÃO</b>
ARTs - Lei 6.494 / 77	846.687	36%	846.687	8.800.000	10%
Rendim. Aplicações Financ.	1.028.307	43%	1.028.307	7.000.000	15%
Reembolso de Benefícios	504.422	21%	504.422	4.105.000	12%
Outras Receitas	720	0,03%	720	95.000	0,8%
Aporte Fin. disponib.acum.	0	0,00%	0	7.000.000	0%
<b>TOTAL</b>	<b>2.380.136</b>	<b>100%</b>	<b>2.380.136</b>	<b>27.000.000</b>	<b>9%</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>Realizado – Jan 2015</b>		<b>REALIZADO JAN 2015 X ORÇADO 2015</b>		
	<b>Valor - R\$</b>	<b>% Total</b>	<b>REALIZADO - R\$</b>	<b>ORÇADO -RS</b>	<b>% EXECUÇÃO</b>
Benefícios Reembolsáveis	410.363	80%	410.363	13.100.000	3%
Despesas Financeiras	3.598	1%	3.598	1.900.000	0%
Outras Despesas	101.787	20%	101.787	12.000.000	1%
<b>TOTAL</b>	<b>515.748</b>	<b>100%</b>	<b>515.748</b>	<b>27.000.000</b>	<b>2%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

O montante das receitas realizadas em janeiro foi de R\$ 2.380.136, com destaque para o recebimento de ARTs, Rendimentos de Aplicações Financeiras e Reembolso de Benefícios. O total realizado de receitas no período de 01 a 31 de janeiro de 2015 ficou em R\$ 2.380.136, representando 9% do total orçado.

Já as despesas realizadas referentes a janeiro de 2015 foram da ordem de R\$ 515.748, com destaque para a concessão de benefícios reembolsáveis, 80% do total. O total realizado de despesas no período de 1 a 31 de janeiro de 2015 foi de R\$ 515.748, representando 2% do total orçado.

### 3.3 – FINANCEIRO

Paralelo ao acompanhamento orçamentário, a Mútua/SP realiza controle diário dos seus recursos disponíveis, de forma a cumprir seus compromissos, em atendimento a preceitos legais e normativos internos. O Fluxo de Caixa encontra-se evidenciado na DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA, apresentada na página 11 desta prestação de contas. A seguir apresentamos um comparativo do desempenho financeiro entre os meses de dezembro de 2014 e janeiro de 2015:

<b>QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO</b>			
<b>(Valores em Reais R\$)</b>			
<b>RECEITAS</b>	<b>Pos. 31/12/14</b>	<b>Pos. 31/01/15</b>	<b>Var %</b>
ARTs - Lei 6.494 / 77	855.422	846.687	(1%)
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.029.348	1.028.307 (*)	(0,1%)
Reembolso de Benefícios	745.859	504.422	(32%)
Outras Receitas	1.070	720	(33%)
<b>TOTAL</b>	<b>2.631.700</b>	<b>2.380.136</b>	<b>(10%)</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>Pos. 31/12/14</b>	<b>Pos. 31/01/15</b>	<b>Var %</b>
Benefícios Reembolsáveis	1.044.509	387.906	(63%)
Seguro Quitação Benefício	14.105	22.457	59%
Despesas com Pessoal	113.817	74.254 (**)	(35%)
Cessão Uso e Espaço – CREA	6.520	6.671	2%
Serviços Prestados PJ	5.698	3.765	(34%)
Desp. Utilidades e Serviços	11.431	9.073	(21%)
Despesas Financeiras	5.504	3.598	(35%)
Diárias, Passagens aéreas, Auxílio Traslado	54.985	4.338	(92%)
Outras Despesas	66.108	3.687	(94%)
<b>TOTAL</b>	<b>1.322.677</b>	<b>515.748</b>	<b>(61%)</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>Pos. 31/12/14</b>	<b>Pos. 31/01/15</b>	<b>Var %</b>
<b>Receitas (-) Despesas</b>	<b>1.309.023</b>	<b>1.864.388</b>	<b>42%</b>
<b>DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS</b>	<b>Pos. 31/12/14</b>	<b>Pos. 31/01/15</b>	<b>Var %</b>
<b>Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras</b>	<b>111.690.183</b>	<b>113.554.571</b>	<b>1,7%</b>
<b>VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS</b>	<b>Pos. 31/12/14</b>	<b>Pos. 31/01/15</b>	<b>Var %</b>
<b>Jan- 2015 + Exercícios Anteriores</b>	<b>12.460.804</b>	<b>12.421.104</b>	<b>(0,3%)</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

(\*) Janeiro 2015: Fundo Mútua: 0,9291% / IGP-M: +0,76% / CDI:0,93% / Poupança:0,6058%

(\*\*) Incluso de Reembolso Mútua Sede – Salários de Dezembro de 2014

O quadro acima mostra que o total das receitas de janeiro de 2015 em relação a dezembro de 2014 apresentou variação negativa de 10, devido às reduções de 1% no valor da ART e 32% no valor do reembolso dos benefícios.

Devido às reduções dos valores da concessão de benefícios reembolsáveis, Despesas com Pessoal, Despesas com Utilidades e serviços, Diárias e Outras Despesas, o total das despesas de janeiro apresentou uma redução de 61% em relação ao mês anterior.

A soma total das disponibilidades financeiras da Caixa/SP no final de janeiro de 2015 ficou em R\$ 113.554.571, valor 1,7% superior a dezembro 2014.

O valor total a receber de benefícios reembolsáveis concedidos entre 01 e 31 de janeiro de 2015 e nos exercícios anteriores ficou em R\$ 12.421.104, apresentando um decréscimo de 0,3% em relação ao mês anterior.

FLUXO DE CAIXA - 2015	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
<b>SALDO INICIAL</b>	<b>111.690,183</b>												
C/C - BBrasil e CEF	1.181.766												
Aplic.Fin. BBrasil e CEF	110.508.417												
Suprimento de Fundos	0												
<b>(+) ENTRADAS</b>	<b>2.380.136</b>												<b>2.380.136</b>
Inscrições	720												720
Recebimento de ART	846.687												846.687
Rend. de Aplicações	1.028.307												1.028.307
QOB sobre Reneg.	0												0
Reemb. Benef. Conc.	420.005												420.005
Corr. Amort. Benef.	84.417												84.417
Outras Receitas	0												0
<b>(-) SAIDAS</b>	<b>515.748</b>												<b>515.748</b>
Conc.Benef.Reemb.	387.906												387.906
Seguro Quitação Benef.	22.457												22.457
Devolução QOB	0												0
Despesas com Pessoal	74.254												74.254
Material de Consumo	0												0
Desp. Capital - Inv.	0												0
Desp. Loc. estande e Espaço	0												0
Desp. Pub. - Entidades	3.534												3.534
Uso e Espaço - CREA	6.671												6.671
Serviços Gráficos	0												0
Serviços Prestados PJ	3.765												3.765
Desp. Manutenção	153												153
Impostos e Tx Div	0												0
Desp. Util. e Serv.	9.073												9.073
Despesas Finan.	3.598												3.598
Diárias, Passag aéreas	4.338												4.338
Outras Despesas	0												0
<b>SALDO FINAL</b>	<b>113.554,571</b>												
C/C - BBrasil e CEF	2.017.847												
Aplic.Fin. BBrasil e CEF	111.536.724												
Suprimento de Fundos	0												

Fonte: Intranet Mútua

Em R\$

RECEITA	ORÇADO	SUPL RED	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
ARTs - Lei 6.494 / 77	8.800.000		846.687												846.687
Inscrições	75.000		720												720
Rend. Aplic. Fin.	7.000.000		1.028.307												1.028.307
Reemb. de Benefícios	3.505.000		420.005												420.005
Correção Benef.	600.000		84.417												84.417
Taxa de Adm. Benefícios	10.000		0												0
Outras receitas	10.000		0												0
Aporte Fin. disponib. acum.	7.000.000		0												0
<b>TOTAL</b>	<b>27.000.000</b>	<b>0</b>	<b>2.380.136</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>0</b>	<b>2.380.136</b>
<b>DESPESA</b>	<b>ORÇADO</b>	<b>SUPL RED</b>	<b>JAN</b>	<b>FEV</b>	<b>MAR</b>	<b>ABR</b>	<b>MAI</b>	<b>JUN</b>	<b>JUL</b>	<b>AGO</b>	<b>SET</b>	<b>OUT</b>	<b>NOV</b>	<b>DEZ</b>	<b>TOTAL</b>
1) Benefícios Reemb.	13.100.000		410.363												410.363
3) Convênios	160.000		6.671												6.671
4) Despesas com Pessoal	1.165.000		74.254												74.254
5) Treinamento	135.000		0												0
6) Material de Consumo	100.000		0												0
7) Desp Capital – Invest.	7.300.000		0												0
8) Serv. de terc. e encargos	2.273.000		7.452												7.452
8.1) Marketing	1.553.000		3.534												3.534
8.2) Desp. Manutenção	165.000		153												153
8.3) Aluguéis Arrendam.	100.000		0												0
8.4) Impostos e Taxas	120.000		0												0
8.5) Clos Terc. encargos	335.000		3.765												3.765
9) Utilidades e Serviços	332.000		9.073												9.073
10) Despesas Financeiras	1.900.000		3.598												3.598
11) Diárias, Passag. aéreas	535.000		4.338												4.338
<b>Total Despesas</b>	<b>27.000.000</b>	<b>0</b>	<b>515.748</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>0</b>	<b>515.748</b>
RESERVAS TÉCNICAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>27.000.000</b>		<b>515.748</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>0</b>	<b>515.748</b>

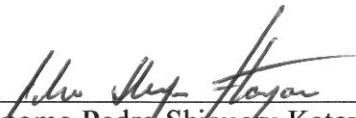
Orçamento Aprovado - PL CONFEA 2102/2014 de 12/12/2014

Fonte: INTRANET MUTUA

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

São Paulo, 11 de fevereiro de 2015

**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



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

# RELATÓRIO SIMPLIFICADO

## PRESTAÇÃO DE CONTAS

JANEIRO / 2015

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

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

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

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



## 4.2 - DEMONSTRAÇÃO DO DESEMPENHO FINANCEIRO

<b>QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO (Valores em Reais R\$)</b>			
<b>RECEITAS</b>	<b>Pos. 31/12/14</b>	<b>Pos. 31/01/15</b>	<b>Var %</b>
ARTs - Lei 6.494 / 77	855.422	846.687	(1%)
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.029.348	1.028.307 (*)	(0,1%)
Reembolso de Benefícios	745.859	504.422	(32%)
Outras Receitas	1.070	720	(33%)
<b>TOTAL</b>	<b>2.631.700</b>	<b>2.380.136</b>	<b>(10%)</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>Pos. 31/12/14</b>	<b>Pos. 31/01/15</b>	<b>Var %</b>
Benefícios Reembolsáveis	1.044.509	387.906	(63%)
Seguro Quitação Benefício	14.105	22.457	59%
Despesas com Pessoal	113.817	74.254 (**)	(35%)
Cessão Uso e Espaço - CREA	6.520	6.671	2%
Serviços Prestados PJ	5.698	3.765	-
Desp. Utilidades e Serviços	11.431	9.073	(21%)
Despesas Financeiras	5.504	3.598	(35%)
Diárias, Passagens aéreas	54.985	4.338	(92%)
Outras Despesas	66.108	3.687	(94%)
<b>TOTAL</b>	<b>1.322.677</b>	<b>515.748</b>	<b>(61%)</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>Pos. 31/12/14</b>	<b>Pos. 31/01/15</b>	<b>Var %</b>
<b>Receitas (-) Despesas</b>	<b>1.309.023</b>	<b>1.864.388</b>	<b>42%</b>
<b>DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS</b>	<b>Pos. 31/12/14</b>	<b>Pos. 31/01/15</b>	<b>Var %</b>
<b>Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras</b>	<b>111.690.183</b>	<b>113.554.571</b>	<b>1,7%</b>
<b>VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS</b>	<b>Pos. 31/12/14</b>	<b>Pos. 31/01/15</b>	<b>Var %</b>
<b>Jan/2015 + Exercícios Anteriores</b>	<b>12.460.804</b>	<b>12.421.104</b>	<b>(0,3%)</b>

Fonte : INTRANET MÚTUA

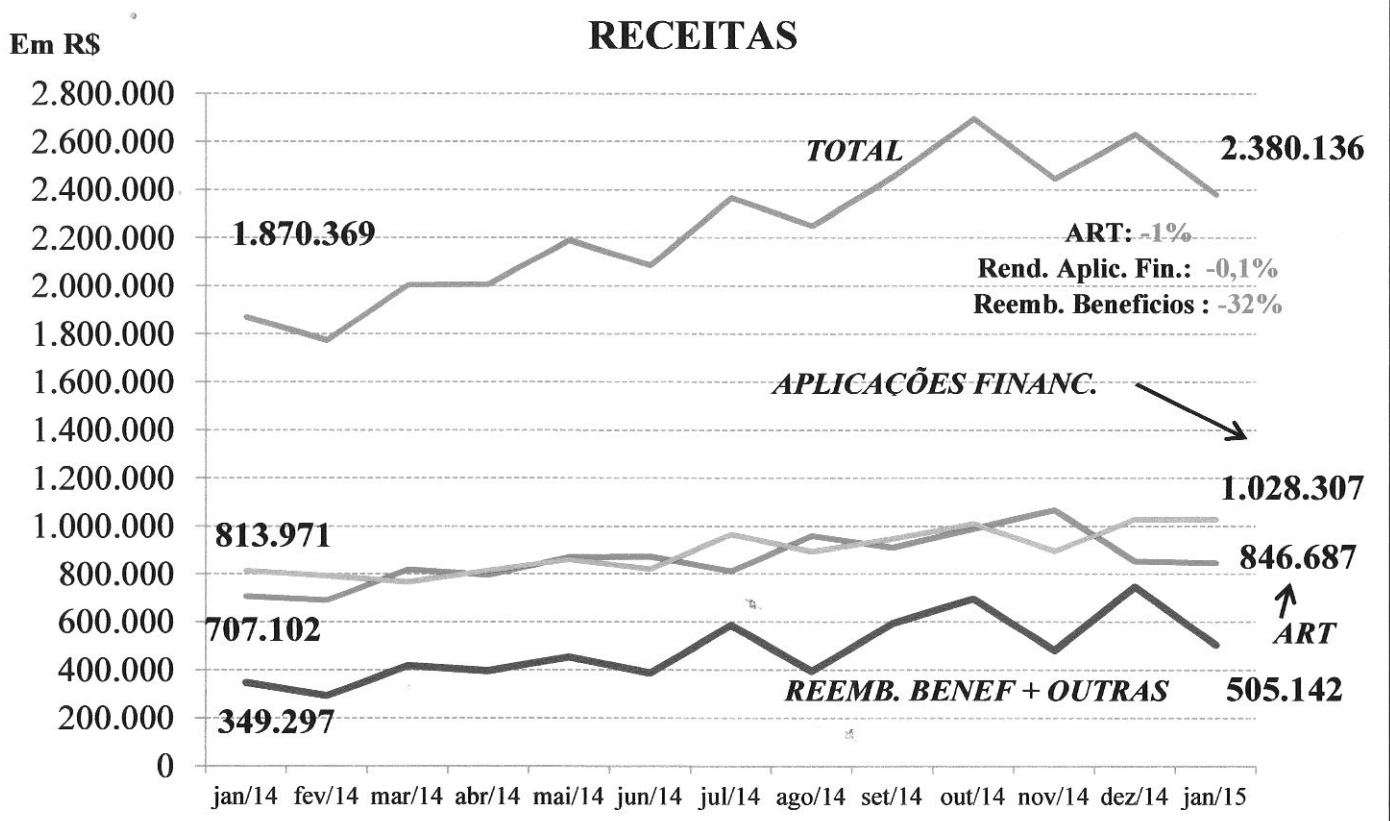
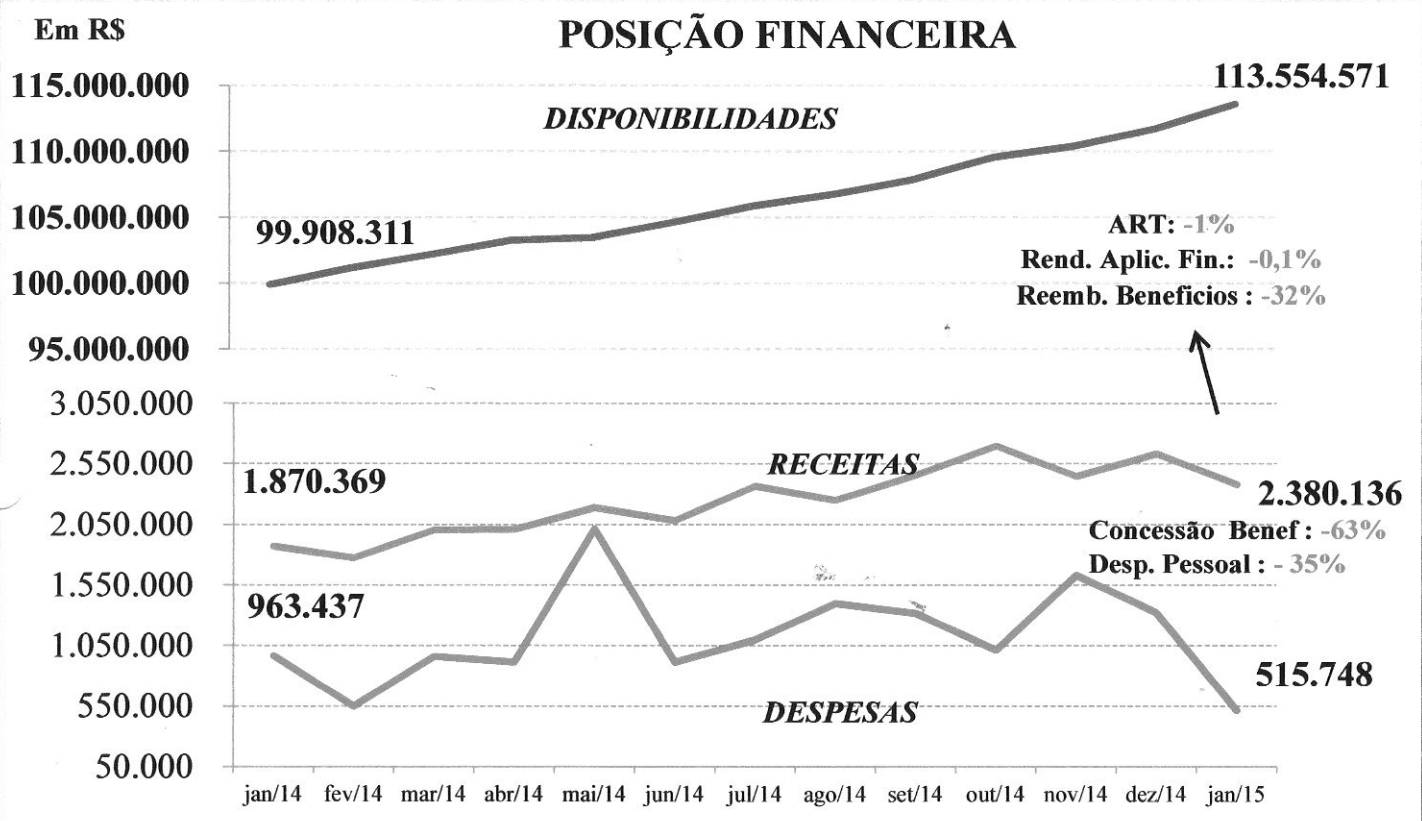
OBS:

(\*) Janeiro 2015: Fundo Mútua: 0,9291% / IGP-M: +0,76% / CDI:0,93% / Poupança:0,6058%

(\*\*) Incluso de Reembolso Mútua Sede – Salários de Dezembro de 2014



# POSIÇÃO MÚTUA/SP - JANEIRO de 2015



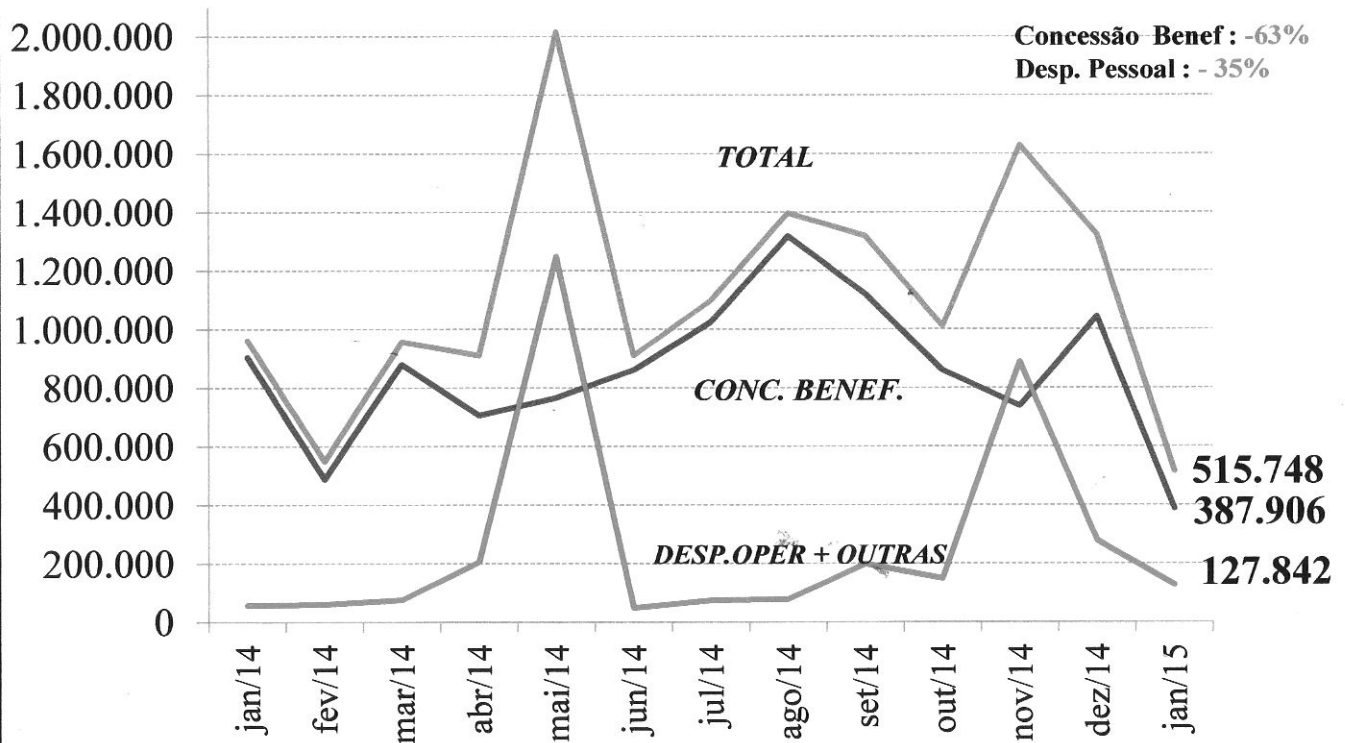




Elizabeth C. de Freitas

# POSIÇÃO MÚTUA/SP - JANEIRO de 2015

## DESPESAS - R\$



## DISPONIBILIDADE FINANCEIRA

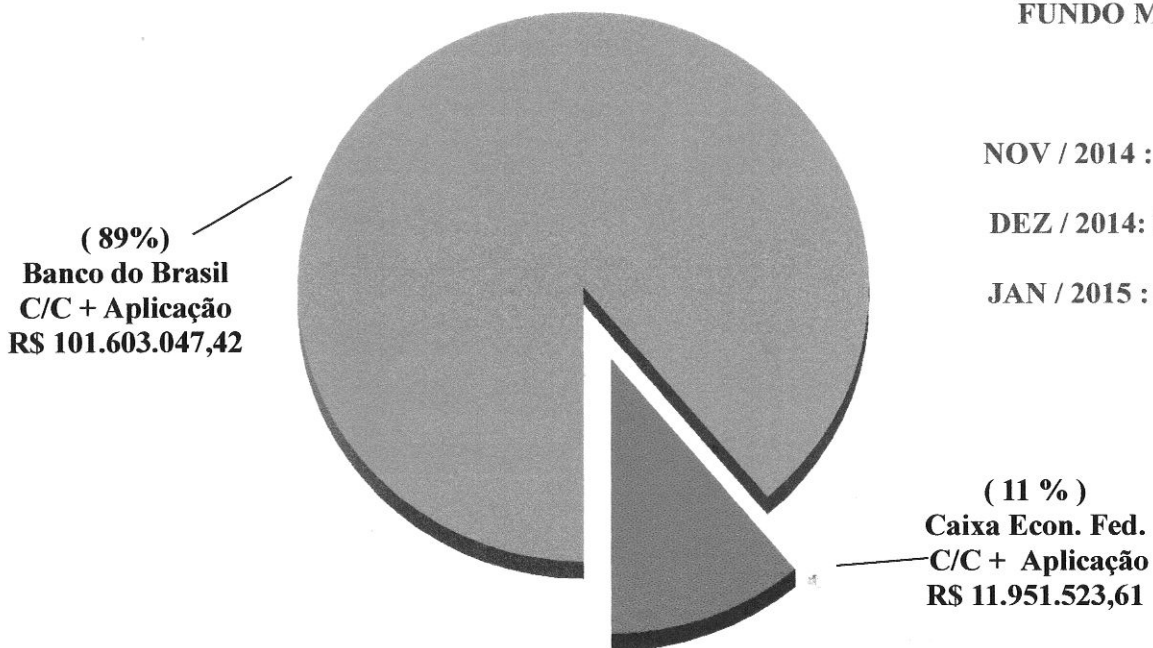
TOTAL: R\$ 113.554.571,03

RENTAB. MÉDIA  
APLIC. FINANC  
FUNDO MÚTUA

NOV / 2014 : 0,83%

DEZ / 2014: 0,95%

JAN / 2015 : 0,93%



### 3 - DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

#### 3.1 - ASSOCIATIVIDADE

Tipo Associado	Posição Mensal - Inscrições			Posição Acumulada		
	Dezembro/14	Janeiro/15	Var %	1-31 Jan/14	1-31 Jan/15	Var %
Contribuinte	97	86	(11%)	68	86	26%
RT Corporativo	(8)	(13)	-	(4)	(13)	-
Institucional	85	113	33%	118	113	(4%)
<b>TOTAL</b>	<b>174</b>	<b>186</b>	<b>7%</b>	<b>182</b>	<b>186</b>	<b>2%</b>

Tipo Associado	Posição Geral de Sócios		
	31/01/2014	31/01/2015	Var %
Contribuinte	3.419	3.821	12%
RT Corporativo	11.092	11.024	(0,6%)
Institucional	2.456	3.773	54%
<b>TOTAL</b>	<b>16.967</b>	<b>18.618</b>	<b>10%</b>

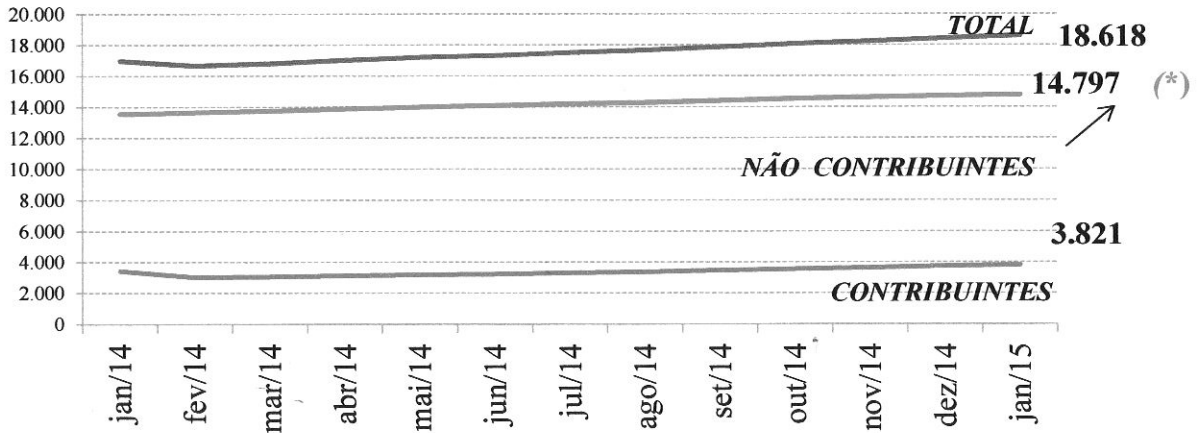
#### 3.2 - BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS

BENEFÍCIO	Conc. em Dezembro 2014		Conc. em Janeiro 2015		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep -R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	3	10.136,00	4	11.349,82	33%	12%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	21.512,40	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	1	9.340,64	1	35.610,68	0%	281%
RB 6 - FÉRIAS MAIS	3	76.665,00	1	9.804,00	(67%)	(87%)
RB 7 - APOIO FLEX	17	352.432,10	7	115.210,52	(59%)	(67%)
RB 8 - CONSTRUA JÁ	4	169.042,72	1	20.418,80	(75%)	(88%)
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0	0,00	1	28.037,60	-	-
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 - VEÍCULOS	12	376.080,01	5	114.887,76	(58%)	(69%)
14 - EMPREENDEDORISMO	1	29.300,00	0	0,00	-	-
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	1	52.587,20	-	-
<b>TOTAIS</b>	<b>42</b>	<b>1.044.508,87</b>	<b>21</b>	<b>387.906,38</b>	<b>(50%)</b>	<b>(63%)</b>

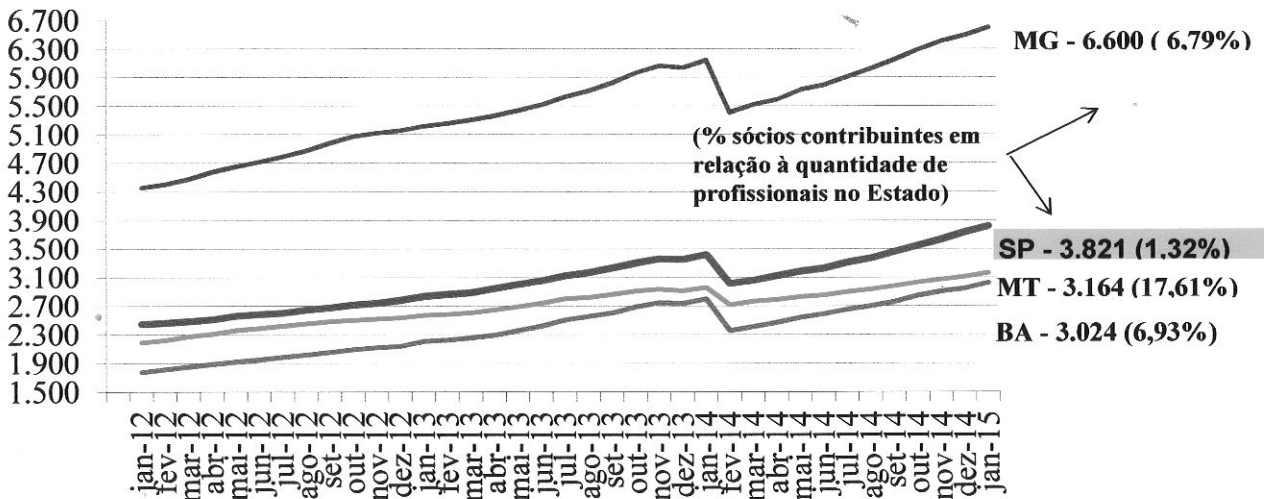
BENEFÍCIO	Concedidos 01 - 31 Jan /14		Concedidos 01 - 31 Jan /15		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	3	10.136,00	4	11.349,82	33%	12%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	21.512,40	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	1	9.340,64	1	35.610,68	0%	281%
RB 6 - FÉRIAS MAIS	3	76.665,00	1	9.804,00	(67%)	(87%)
RB 7 - APOIO FLEX	17	352.432,10	7	115.210,52	(59%)	(67%)
RB 8 - CONSTRUA JÁ	4	169.042,72	1	20.418,80	(75%)	(88%)
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0	0,00	1	28.037,60	-	-
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 - VEÍCULOS	12	376.080,01	5	114.887,76	(58%)	(69%)
RB14 - EMPREENDEDORISMO	1	29.300,00	0	0,00	-	-
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	1	52.587,20	-	-
<b>TOTAIS</b>	<b>42</b>	<b>1.044.508,87</b>	<b>21</b>	<b>387.906,38</b>	<b>(50%)</b>	<b>(63%)</b>

## POSIÇÃO MÚTUA/SP - JANEIRO de 2015

### SÓCIOS



### COMPARATIVO SÓCIOS CONTRIBUINTES - JAN 2015



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

