



MUTUA-SP

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS PROFISSIONAIS DO CREA

Ofício nº SP-054/2016
Proc. Nº 3.14.10

São Paulo, 11 de fevereiro 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 Janeiro 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



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

PRESTAÇÃO DE CONTAS

JANEIRO / 2016

São Paulo, 11 de Fevereiro 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 **Janeiro 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

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 – 2016	11
III – EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA – 2016	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 31/01/2016 – I	06
Quadro 6 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2016 a 31/01/2016 – 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		
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 janeiro, 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	-	
REUNIÕES NO CREA	-	
TREINAMENTOS	-	
CONVÊNIOS/PARCELIAS	-	
PARTICIPAÇÃO NA PLENÁRIA DO CREA	01	Ver descrição abaixo (2)
PARTICIP. EM EVENTOS DE ENTIDADES	02	Ver descrição abaixo (3)
PARTICIP. EM EVENTOS MÚTUA SEDE	-	
TOTAL	07	

(1) Reuniões Ordinárias da Diretoria (quantitativo conforme Resolução Mútua nº 396):

Foram realizadas em janeiro 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;
- Aquisições de materiais de escritório e de informática
- Planejamento de Atividades para o Exercício de 2016
- 5º Encontro de Líderes Representantes do Sistema CONFEA/CREA e MÚTUA

(2) Sessão Plenária nº 2006 do CREA/SP - 28/01/16

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

- 23/01 – Reunião UNABAMM – Valinhos ; 28/01 – Reunião UNABAT - Suzano

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 01/2016								
	Registro em Unidades					Anuidades - em RS (*)			
	Qtde Inscrições		Anuidades de Sócios -31/01/16			Receb	Canc	Adimpl	Inad
	Inscrições	Canc	Adimpl	Inadimpl	TOTAL				
Contribuinte	134	0	3.988	1.449	5.437	N/D	N/D	N/D	N/D
RT Corporativo	(5)	0	-	-	10.928	N/D	N/D	N/D	N/D
Institucional	(7)	0	-	-	4.102	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/15	Jan/16	Var %	1-31 Jan 15	1-31 Jan 16	Var %	31/01/15	31/01/16	Var %
Contribuinte	88	134	52%	86	134	56%	3.821	5.437	42%
RT Corporat	1	(5)	-	(13)	(5)	-	11.024	10.928	(1%)
Institucional	3	(7)	-	113	(7)	-	3.773	4.102	9%
TOTAL	92	122	33%	186	122	(34%)	18.618	20.467	10%

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 3 destacamos:

- entrada de 134 sócios contribuintes
- Devido a problemas operacionais de envio do carnê com a anuidade 2015, o percentual de associados inadimplentes com a anuidade ficou em 27% (dez/15 = 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 janeiro, o número de inscrições de sócios contribuintes aumentou 52% em relação ao mês anterior. O número consolidado de inscrições de sócios aumentou 33% em relação a dezembro, devido ao desempenho das inscrições de sócios contribuintes.

- a posição acumulada de inscrições de sócios contribuintes no período de 1 de janeiro a 31 de janeiro de 2016 ficou positiva em 134.

- a base total de sócios em 31/01/16 aumentou 10% em relação à posição de 31/01/15.

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 31/01/2016 - I						
BENEFÍCIO	Concedidos Jan/16		Conced. 01-31 Jan /16		Bx/quitação-Jan /16	
	Quant	Vlr Dep - R\$	Quant	Vlr Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	12	21.858,50	12	21.858,50	0	0
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	0	0,00	0	0
RB 5 - EQUIPA BEM	1	10.612,56	1	10.612,56	0	0
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	4.399,40	1	4.399,40	0	0
RB 7 - APOIO FLEX	17	291.187,25	17	291.187,25	0	0
RB 8 - CONSTRUA JÁ	4	148.707,90	4	148.707,90	0	0
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0	0,00	0	0,00	0	0
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	0	0
RB12 - VEÍCULOS	8	246.625,41	8	246.625,41	0	0
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	0	0,00	0	0
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	0	0,00	0	0
RB16 - IMOBILIÁRIO	1	44.496,36	1	44.496,36	0	0
TOTAIS	44	767.887,38	44	767.887,38	0	0

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 5 temos:

- em janeiro foram concedidos 44 benefícios, num volume financeiro de R\$ 767.887,38
- destaque às concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex, RB8 – Construa Já e RB12 – Aquisição de Veículos, que representaram 86% do total concedido.

QUADRO 6 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2016 e 31/01/2016 - II							
BENEFÍCIO	Recebid	Inadimpl. > 15 dias		Renegociações		Sdo a rec -benefícios	
	01-31 Jan/16	01-31 Jan/16	01-31 Jan/16	01-31 Jan /16	01-31 Jan /16	conc. 01- 31 Jan/16	01- 31 Jan/16
	Vlr - R\$	Quant	Valor -R\$	Quant	Vlr - R\$	Quant	Valor - R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	-	-	-	0	0,00	12	22.556,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	-	-	-	0	0,00	0	0,00
RB 5 - EQUIPA BEM	-	-	-	0	0,00	1	10.900,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	-	-	-	0	0,00	1	4.500,00
RB 7 - APOIO FLEX	-	-	-	0	0,00	17	297.780,00
RB 8 - CONSTRUA JÁ	-	-	-	0	0,00	4	152.320,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	-	-	-	0	0,00	0	0,00
RB10 - EDUCAÇÃO	-	-	-	0	0,00	0	0,00
RB12 - VEÍCULOS	-	-	-	0	0,00	8	252.120,00
RB14 - EMPREENDEDORISMO	-	-	-	0	0,00	0	0,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	-	-	-	0	0,00	0	0,00
RB16 - IMOBILIÁRIO	-	-	-	0	0,00	1	45.700,00
TOTAIS	0,00	0	0,00	0	0,00	44	785.876,00

Fonte: INTRANET MÚTUA

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

Do volume de R\$ 767.887,38 dos benefícios concedidos no período de 01 a 31 de janeiro de 2016 (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.

- Não houve renegociações de benefícios concedidos no período de 01/01 a 31/01/16.
- Saldo a receber dos benefícios concedidos - 01/01 a 31/01/16 - ficou em R\$ 785.876,00.

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 Dez 2015		Concedidos em Jan 2016		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep - RS	Quant	Valor Dep-RS	Quant	Valores -RS
RB 1 - AJUDA MÚTUA	10	19.282,50	12	21.858,50	20%	13%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	1	35.170,40	1	10.612,56	0%	(70%)
RB 6 - FÉRIAS MAIS	2	34.933,31	1	4.399,40	(50%)	(87%)
RB 7 - APOIO FLEX	20	352.251,73	17	291.187,25	(15%)	(17%)
RB 8 - CONSTRUA JÁ	3	62.321,39	4	148.707,90	33%	139%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0	0,00	0	0,00	-	-
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 - VEÍCULOS	8	288.446,82	8	246.625,41	0%	(14%)
RB14 - EMPREENDEDORISMO	1	38.638,80	0	0,00	-	-
RB15 - AGROPECUÁRIO	1	16.815,40	0	0,00	-	-
RB16 - IMOBILIÁRIO	2	98.038,96	1	44.496,36	(50%)	(55%)
TOTAIS	48	945.899,31	44	767.887,38	(8%)	(19%)

Fonte: INTRANET MÚTUA

No quadro 7 podemos verificar:
- que a concessão de benefícios de janeiro apresentou reduções de 8% na quantidade e 19% nos valores financeiros quando comparados ao mês de dezembro.
- tal fato se deve ao desempenho das concessões dos benefícios RB7, RB12 e RB16.

QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS – COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Concedidos 01- 31 Jan 15		Concedidos 01-31 Jan 16		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep-RS	Quant	Valor Dep-RS	Quant	Valores -RS
RB 1 - AJUDA MÚTUA	4	11.349,82	12	21.858,50	200%	93%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	1	35.610,68	1	10.612,56	0%	(70%)
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	9.804,00	1	4.399,40	0%	(55%)
RB 7 - APOIO FLEX	7	115.210,52	17	291.187,25	143%	153%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	1	20.418,80	4	148.707,90	300%	628%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	28.037,60	0	0,00	-	-
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 - VEÍCULOS	5	114.887,76	8	246.625,41	60%	115%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB15 - AGROPECUÁRIO	1	52.587,20	0	0,00	-	-
RB16 - IMOBILIÁRIO	0	0,00	1	44.496,36	-	-
TOTAIS	21	387.906,38	44	767.887,38	110%	98%

Fonte: INTRANET MÚTUA

O quadro 8 mostra : - que a concessão de benefícios de 01/01 a 31/01/16 apresentou aumentos de 110% na quantidade e 98% nos valores financeiros, quando comparados ao mesmo período do ano anterior. Destaque para o desempenho das concessões dos benefícios RB1; RB7; 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 31 de janeiro de 2016.

QUADRO 9 - RESUMO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO					
RECEITAS	Realizado – Jan 2016		REALIZADO JAN 2016 X ORÇADO 2016		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
ARTs - Lei 6.494 / 77	870.982	30%	870.982	9.000.000	10%
Rendim. Aplicações Financ.	1.382.972	47%	1.382.972	11.000.000	13%
Reembolso de Benefícios	687.874	23%	687.874	8.978.000	8%
Outras Receitas	1.386	0,05%	1.386	35.000	4%
Aporte Fin. disponib.acum.	0	0%	0	0	0%
TOTAL	2.943.214	100%	2.943.214	29.013.000	10%
DESPESAS					
	Realizado – Jan 2016		REALIZADO JAN 2016 X ORÇADO 2016		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
Benefícios Reembolsáveis	786.260	88%	786.260	19.000.000	4%
Despesas Financeiras	7.858	1%	7.858	2.650.000	0,3%
Outras Despesas	95.180	11%	95.180	7.363.000	1%
TOTAL	889.298	100%	889.298	29.013.000	3%

Fonte: INTRANET MÚTUA

- O montante das receitas realizadas em janeiro foi de R\$ 2.943.214, com destaque para o recebimento de ARTs, Rendimentos de Aplicações Financeiras e Reembolso de Benefícios.

- O total realizado de receitas entre 01/01 a 31/01/16 foi de R\$ 2.943.214, representando 10% do total orçado.

- Já as despesas realizadas referentes a janeiro de 2016 foram da ordem de R\$ 889.298, com destaque para a concessão de benefícios reembolsáveis, 88% do total.

- O total realizado de despesas no período de 01/01 a 31/01/16 foi de R\$ 889.298, representando 3% 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 dezembro de 2015 e janeiro de 2016:

QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO (Valores em Reais R\$)			
RECEITAS	Pos. 31/12/15	Pos. 31/01/16	Var %
ARTs - Lei 6.494 / 77	899.869	870.982	(3%)
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.474.890	1.382.972 (*)	(6%)
Reembolso de Benefícios	1.039.684	687.874	(34%)
Outras Receitas	12.250	1.386	(89%)
TOTAL	3.426.693	2.943.214	(14%)
DESPESAS	Pos. 31/12/15	Pos. 31/01/16	Var %
Benefícios Reembolsáveis	945.899	767.887	(19%)
Seguro Quitação Benefício	11.188	18.373	64%
Despesas com Pessoal	188.418	609	-
Cessão Uso e Espaço – CREA	0	6.838 (**)	-
Serviços Prestados PJ	0	7.679	-
Desp. Utilidades e Serviços	17.234	3.496	(80%)
Despesas Financeiras	11.356	7.858	(31%)
Diárias, Passagens .aéreas, Auxílio Traslado	43.797	20.798	(53%)
Outras Despesas (***)	51.914	55.762	7%
TOTAL	1.269.806	889.299	(30%)
RESULTADO FINANCEIRO	Pos. 31/12/15	Pos. 31/01/16	Var %
Receitas (-) Despesas	2.156.887	2.053.915	(5%)
DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS	Pos. 31/12/15	Pos. 31/01/16	Var %
Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras	131.931.404	133.985.320	2%
VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	Pos. 31/12/15	Pos. 31/01/16	Var %
Jan- 2016 + Exercícios Anteriores	17.562.292	17.604.882	0,2%

Fonte: INTRANET MÚTUA

(*) Janeiro 2016: Fundo Mútua: 1,056% / IGP-M: 1,14% / CDI: 1,05% / Poupança: 0,7261%

(**) Cessão Uso e Espaço Crea/SP – Setembro 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 janeiro de 2016 em relação a dezembro de 2015 sofreram redução de 14%, devido as decréscimos de 6% nos rendimentos de aplicação financeira e de 34% no reembolso de benefícios.

- Devido aos decréscimos das Concessões de Benefícios Reembolsáveis, Despesas com Pessoal e Despesas com Utilidades e serviços , o total das despesas de janeiro apresentou uma redução de 30% em relação ao mês anterior.

- A soma total das disponibilidades financeiras no final de janeiro de 2016 ficou em R\$ 133.985.320, valor 2% superior a dezembro de 2015.

- O valor total a receber de benefícios concedidos entre 01/01 e 31/01/2016 + exercícios anteriores (incluindo juros) ficou em R\$ 17.604.882.

FLUXO DE CAIXA - 2016	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
SALDO INICIAL	131.931.404												
C/C - BBrasil e CEF	3.027.532												
Aplic.Fin. BBrasil e CEF	128.903.872												
Suprimento de Fundos	0												
(+) ENTRADAS	2.943.254												2.943.254
Inscrições	1.320												1.320
Recebimento de ART	870.982												870.982
Rend. de Aplicações	1.382.972												1.382.972
QQB sobre Reneg.	0												0
Recemb. Benef. Conc.	555.918												555.918
Corr. Amort. Benef.	131.995												131.995
Outras Receitas	66												66
(-) SAIDAS	889.298												889.298
Conc. Benef. Reemb.	767.887												767.887
Seguro Quitação Benef.	18.373												18.373
Devolução QQB	0												0
Despesas com Pessoal	609												609
Material de Consumo	0												0
Desp. Capital - Inv.	0												0
Desp. Loc. estande e Espaço	18.083												18.083
Desp. Pub. - Entidades	32.085												32.085
Uso e Espaço - CREA	6.838												6.838
Serviços Gráficos	0												0
Serviços Prestados PJ	7.679												7.679
Desp. Manutenção	0												0
Impostos e Tx Div	21												21
Desp. Util. e Serv.	3.496												3.496
Despesas Finan.	7.858												7.858
Diárias, Passag. aéreas	20.798												20.798
Outras Despesas	5.573												5.573
SALDO FINAL	133.985.320												
C/C - BBrasil e CEF	120.678.846												
Aplic. Fin. BBrasil e CEF	13.305.533												
Suprimento de Fundos	941												

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	9.000.000		870.982												870.982
Inscrições	15.000		1.320												1.320
Rend. Aplic. Fin.	11.000.000		1.382.972												1.382.972
Reemb.de Benefícios	7.385.011		555.918												555.918
Correção Benef.	1.592.989		131.955												131.955
Taxa de Adm. Benefícios	10.000		0												0
Outras receitas	10.000		66												66
TOTAL	29.013.000	0	2.943.214	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.943.214
DESPESA	ORÇADO	SUPL RED	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
1) Benefícios Reemb.	19.000.000		786.260												786.260
3) Convênios	300.000		6.838												6.838
4) Despesas com Pessoal	1.220.000		609												609
5) Treinamento	140.000		0												0
6) Material de Consumo	100.000		0												0
7) Desp Capital – Invest.	250.000		0												0
8) Serv.de terc. e encargos	4.000.000		63.440												63.440
8.1) Marketing	3.000.000		50.168												50.168
8.2) Desp.Manutenção	215.000		0												0
8.3) Aluguéis Arrendam.	240.000		5.573												5.573
8.4) Impostos e Taxas	120.000		21												21
8.5) Ctos Terc. encargos	425.000		7.679												7.679
9) Utilidades e Serviços	330.000		3.496												3.496
10) Despesas Financeiras	2.650.000		7.858												7.858
11) Diárias, Passag. aéreas	1.023.000		20.798												20.798
Total Despesas	29.013.000	0	889.298	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	889.298
RESERVAS TÉCNICAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	29.013.000		889.298	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	889.298

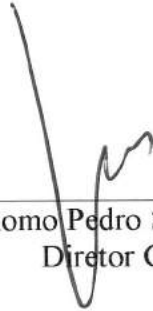
Fonte: INTRANET MÚTUA

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

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

São Paulo, 11 de fevereiro de 2016

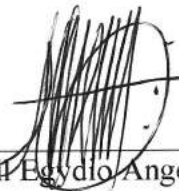
DIRETORIA DA MÚTUA/SP – GESTÃO 2015/2017



Eng. Agrônomo Pedro Shigeru Katayama
Diretor Geral



Eng. Agrônomo Aldo Leopoldo Rossetto Filho
Diretor Administrativo



Eng. Civil Ecydio Angerami Filho
Diretor Financeiro



MUTUA-SP
CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS PROFISSIONAIS DO CREA

RELATÓRIO SIMPLIFICADO

PRESTAÇÃO DE CONTAS

JANEIRO / 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

QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO (Valores em Reais R\$)			
RECEITAS	Pos. 31/12/15	Pos. 31/01/16	Var %
ARTs - Lei 6.494 / 77	899.869	870.982	(3%)
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.474.890	1.382.972 (*)	(6%)
Reembolso de Benefícios	1.039.684	687.874	(34%)
Outras Receitas	12.250	1.386	(89%)
TOTAL	3.426.693	2.943.214	(14%)
DESPESAS	Pos. 31/12/15	Pos. 31/01/16	Var %
Benefícios Reembolsáveis	945.899	767.887	(19%)
Seguro Quitação Benefício	11.188	18.373	64%
Despesas com Pessoal	188.418	609	-
Cessão Uso e Espaço - CREA	0	6.838 (**)	-
Serviços Prestados PJ	0	7.679	-
Desp. Utilidades e Serviços	17.234	3.496	(80%)
Despesas Financeiras	11.356	7.858	(31%)
Diárias, Passagens aéreas	43.797	20.798	(53%)
Outras Despesas (***)	51.914	55.762	7%
TOTAL	1.269.806	889.299	(30%)
RESULTADO FINANCEIRO	Pos. 31/12/15	Pos. 31/01/16	Var %
Receitas (-) Despesas	2.156.887	2.053.915	(5%)
DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS	Pos. 31/12/15	Pos. 31/01/16	Var %
Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras	131.931.404	133.985.320	2%
VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	Pos. 31/12/15	Pos. 31/01/16	Var %
Jan/2016 + Exercícios Anteriores	17.562.292	17.604.882	0,2%

Fonte : INTRANET MÚTUA

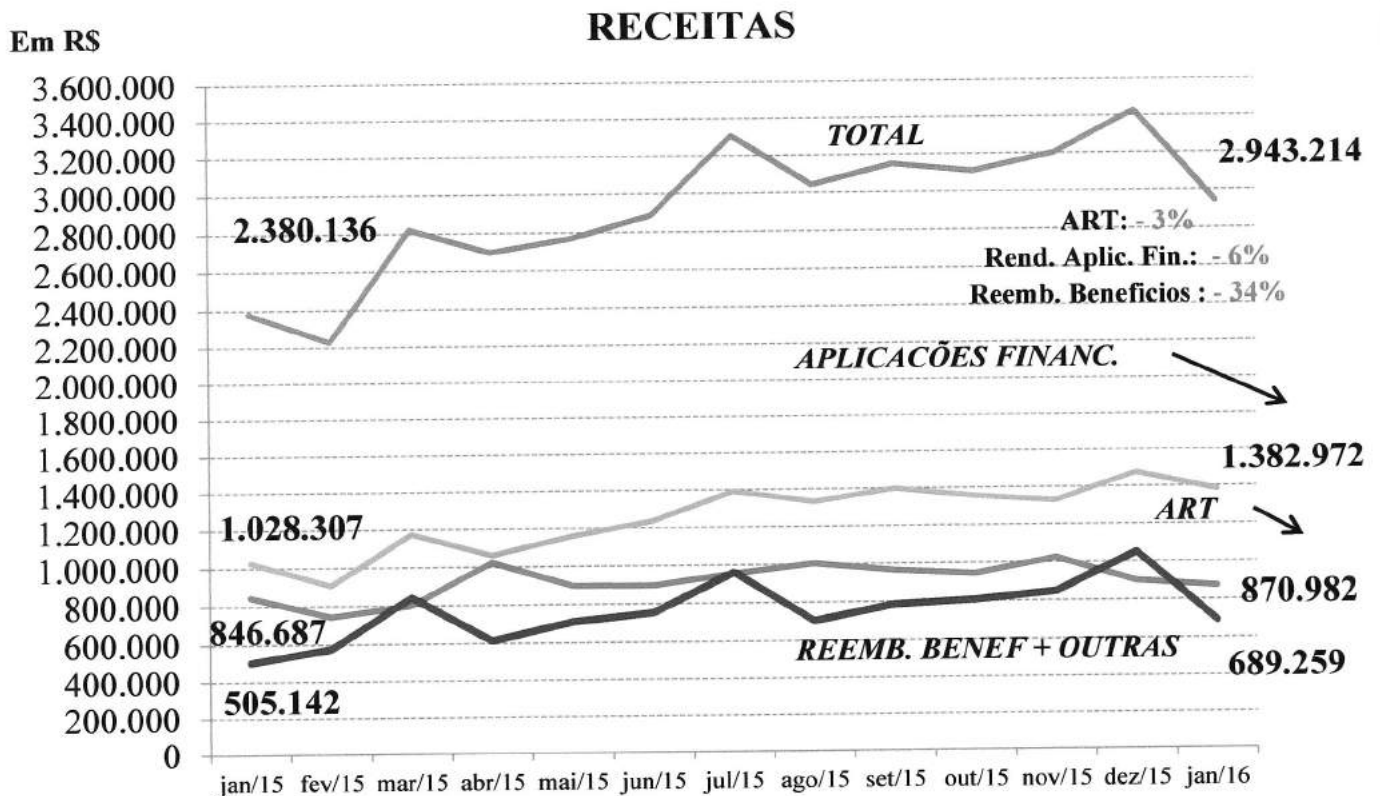
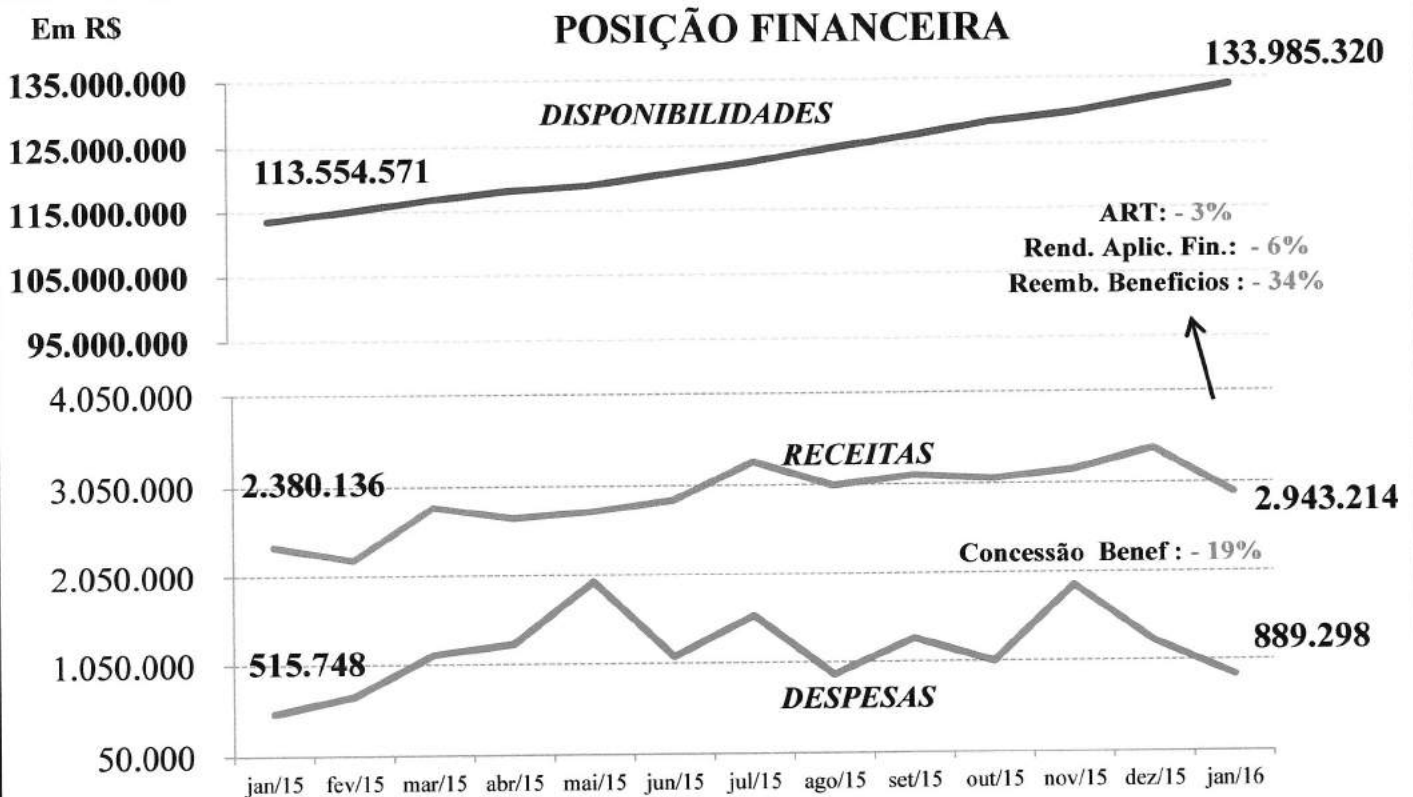
OBS:

(*) Janeiro 2016: Fundo Mútua: 1,056% / IGP-M: 1,14% / CDI: 1,05% / Poupança: 0,7261%

(**) Cessão Uso e Espaço Crea/SP – Setembro 2015

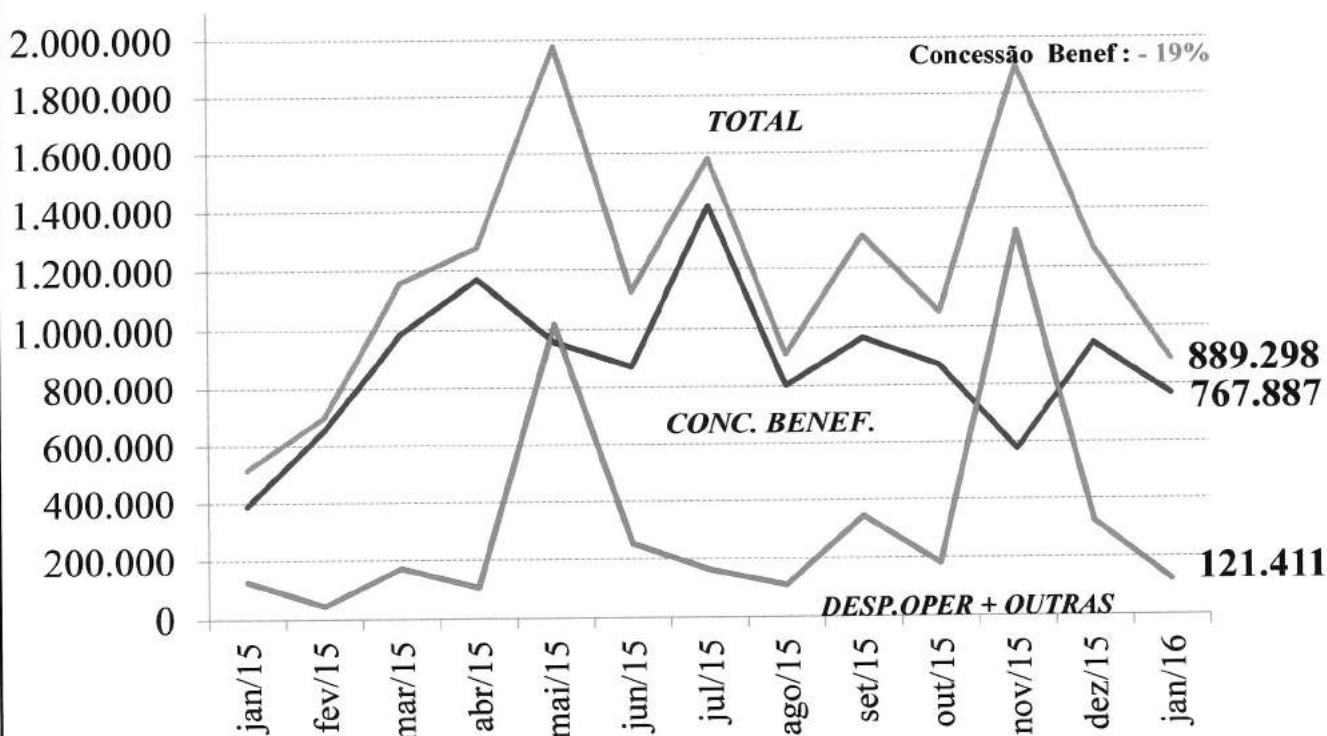
(***) Incluso pagamentos de convênios de parceria para participação da Mútua/SP em eventos e em publicidades de meios de comunicação de Entidades de Classe

POSIÇÃO MÚTUA/SP - JANEIRO de 2016



POSIÇÃO MÚTUA/SP - JANEIRO de 2016

DESPESAS - R\$



DISPONIBILIDADE FINANCEIRA

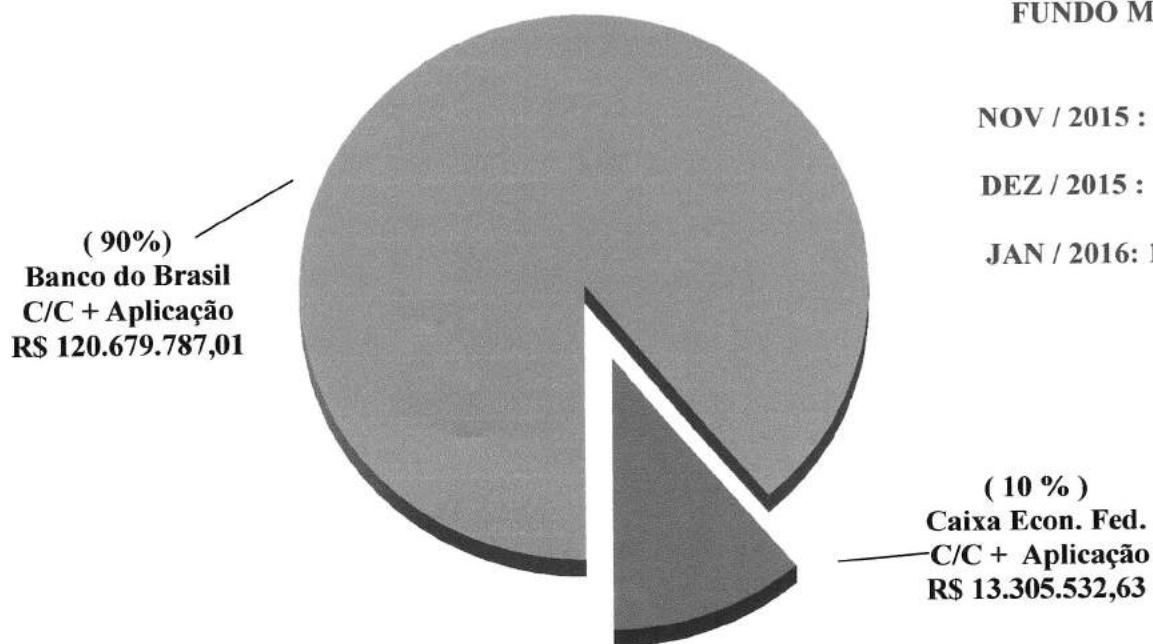
TOTAL: R\$ 133.985.319,64

RENTAB. MÉDIA
APLIC. FINANC
FUNDO MÚTUA

NOV / 2015 : 1,05%

DEZ / 2015 : 1,16%

JAN / 2016: 1.05%



3 - DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

3.1 - ASSOCIATIVIDADE

Tipo Associado	Posição Mensal - Inscrições			Posição Acumulada		
	Dezembro/15	Janeiro/16	Var %	1-31 Jan/15	1-31 Jan/16	Var %
Contribuinte	88	134	52%	86	134	56%
RT Corporativo	1	(5)	-	(13)	(5)	-
Institucional	3	(7)	-	113	(7)	-
TOTAL	92	122	33%	186	122	(34%)

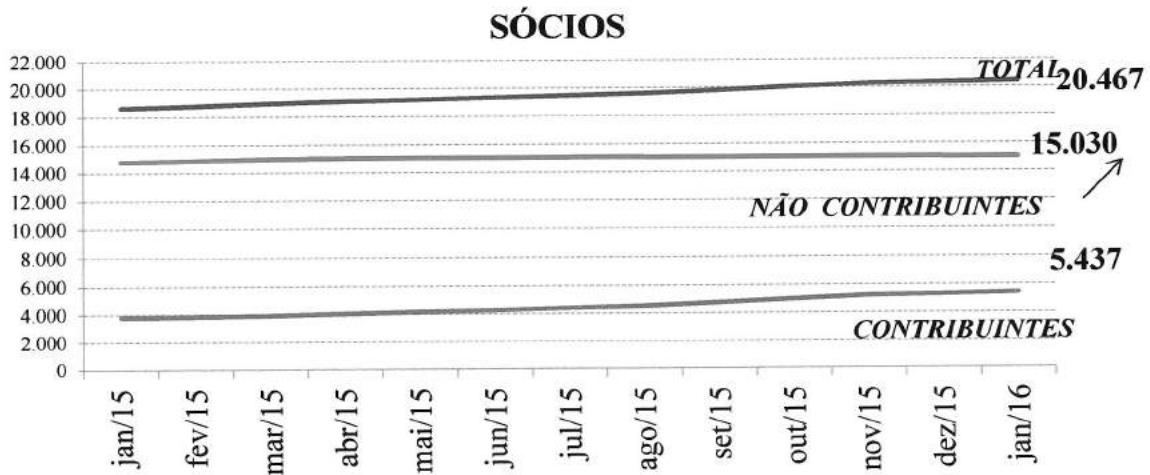
Tipo Associado	Posição Geral de Sócios		
	31/01/2015	31/01/2016	Var %
Contribuinte	3.821	5.437	42%
RT Corporativo	11.024	10.928	(1%)
Institucional	3.773	4.102	9%
TOTAL	18.618	20.467	10%

3.2 - BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS

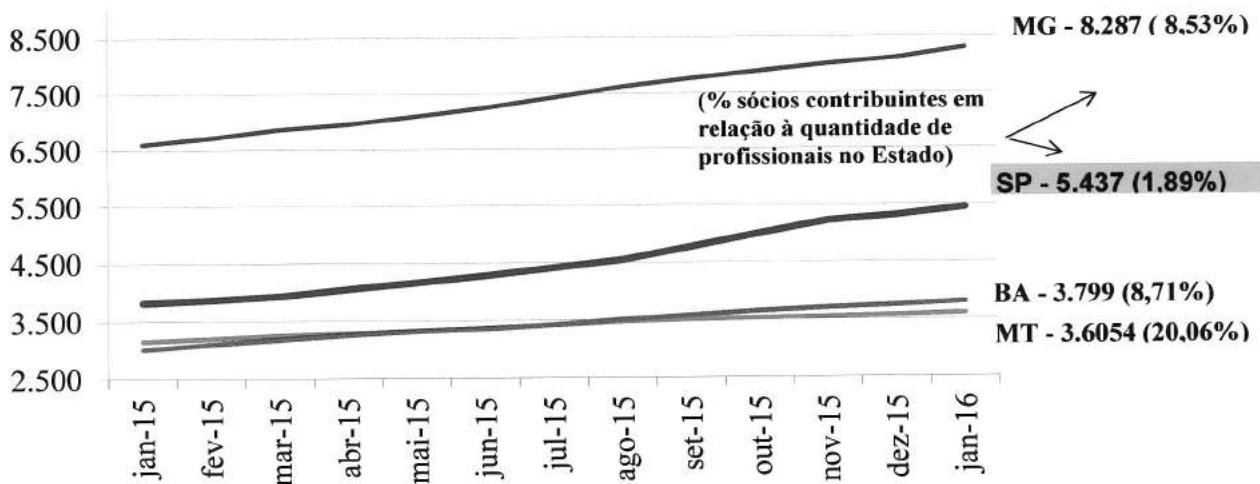
BENEFÍCIO	Conc. em Dezembro 2015		Conc. em Janeiro 2016		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep -R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	10	19.282,50	12	21.858,50	20%	13%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	1	35.170,40	1	10.612,56	0%	(70%)
RB 6 - FÉRIAS MAIS	2	34.933,31	1	4.399,40	(50%)	(87%)
RB 7 - APOIO FLEX	20	352.251,73	17	291.187,25	(15%)	(17%)
RB 8 - CONSTRUA JÁ	3	62.321,39	4	148.707,90	33%	139%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0	0,00	0	0,00	-	-
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 - VEÍCULOS	8	288.446,82	8	246.625,41	0%	(14%)
RB14 - EMPREENDEDORISMO	1	38.638,80	0	0,00	-	-
RB15 - AGROPECUÁRIO	1	16.815,40	0	0,00	-	-
RB16 - IMOBILIÁRIO	2	98.038,96	1	44.496,36	(50%)	(55%)
TOTAIS	48	945.899,31	44	767.887,38	(8%)	(19%)

BENEFÍCIO	Concedidos 01 - 31 Jan /15		Concedidos 01 - 31 Jan /16		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	4	11.349,82	12	21.858,50	200%	93%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	1	35.610,68	1	10.612,56	0%	(70%)
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	9.804,00	1	4.399,40	0%	(55%)
RB 7 - APOIO FLEX	7	115.210,52	17	291.187,25	143%	153%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	1	20.418,80	4	148.707,90	300%	628%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	28.037,60	0	0,00	-	-
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 - VEÍCULOS	5	114.887,76	8	246.625,41	60%	115%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB15 - AGROPECUÁRIO	1	52.587,20	0	0,00	-	-
RB16 - IMOBILIÁRIO	0	0,00	1	44.496,36	-	-
TOTAIS	21	387.906,38	44	767.887,38	110%	98%

POSIÇÃO MÚTUA/SP - JANEIRO de 2016



COMPARATIVO SÓCIOS CONTRIBUENTES - JAN 2016



VALOR MENSAL DE BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS CONCEDIDOS - R\$

