



MUTUA-SP

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS PROFISSIONAIS DO CREA

Ofício nº SP-310/2012
Proc. Nº 3.14.6

São Paulo, 12 de dezembro de 2012.

Ilmo. Senhor
Engº Civil Francisco Yutaka Kurimori
Presidente do CREA-SP

Ao Plenário do CREA-SP,

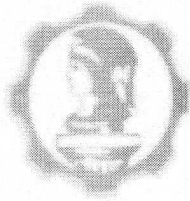
De acordo com o parágrafo 6º, do artigo 18 do Estatuto da Mútua, encaminhamos os demonstrativos e comparativos de Quantidade de Sócios, Benefícios Concedidos e Receitas e Despesas, relativas ao mês de novembro de 2012 da Mútua/SP, bem como gráficos relativos aos últimos 12 meses.

Atenciosamente,



Engº Civil **PÊRSIO FAULIM DE MENEZES**
Diretor Geral

MS/MS



MUTUA-SP

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS PROFISSIONAIS DO CREA

POSIÇÃO

FINANCEIRA E ADMINISTRATIVA

NOVEMBRO DE 2012

DIRETORIA MÚTUA/SP - GESTÃO 2012 - 2014

Diretor Geral : Eng. Civil Pésio Faulim de Menezes

Diretor Adm. : Eng. Civil Ricardo Medeiros Analha

Diretor Financ. : Eng. Civil Egydio Angerami Filho

POSIÇÃO FINANCEIRA - NOVEMBRO DE 2012

1- COMPARATIVO COM O MÊS ANTERIOR

RECEITAS	OUTUBRO 2012	NOVEMBRO 2012	VAR. (%)
Inscrições	440,00	260,00	(41%)
Recebimento de ART	465.555,64	780.949,18	68%
Rendimentos de Aplicações	513.815,00 (*)	461.574,83 (*)	(10%)
Recebimento de QOM sobre Renegociação	-	-	-
Reembolso de Benefícios concedidos	296.246,45	158.815,22	(46%)
Correção de Amortização de Benefícios	52.391,68	27.956,76	(47%)
Outras Receitas	1.546,92	224,62	(85%)
TOTAL RECEITAS	1.329.995,69	1.429.780,61	8%

DESPESAS	OUTUBRO 2012	NOVEMBRO 2012	VAR. (%)
Benefícios Reembolsáveis	166.444,42	206.453,98	24%
QOM por Morte	2.303,70	3.150,15	37%
Devolução QOM	-	-	-
Despesas com Pessoal	45.271,14	43.894,98	(3%)
Material de Consumo	397,80	548,50	38%
Despesas de Capital - Investimentos	-	-	-
Locação de Stand	2.800,00	1.200,00	(57%)
Despesa com Publicidade (entidades)	921,48	121,48	(87%)
Despesa com Convênio (CREA/SP)			
1- Quota de Condomínio	-	4.510,13 (****)	-
2- Consumo de Energia Elétrica	-	904,95	-
3 - Serviços de limpeza e manutenção de alarme incêndio	-	5.034,98	-
4 - Serviços Administrativos	-	2.785,06	-
Participação em Evento C.E.P.	-	-	-
Serviços Gráficos	-	-	-
Serviços Prestados PJ	663,96	618,60	(7%)
Despesas com manutenção	93,50	49,00	(48%)
Repasse na taxa de inscrição	-	-	-
Impostos e Taxas diversas	1.050,00	-	-
Despesas com Utilidades e Serviços	3.020,31	3.278,31	9%
Despesas Financeiras	20.903,57 (**)	427.601,48 (***)	1.946%
Diárias, Passagens aéreas	7.985,66	18.674,73	134%
Outras despesas	-	-	-
TOTAL DESPESAS	251.855,54	718.826,33	185%

RESULTADO	1.078.140,15	710.954,28	(34%)
------------------	---------------------	-------------------	--------------

DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS	85.482.572,84	86.193.527,12	1%
-------------------------------------	----------------------	----------------------	-----------

2- COMPARATIVO COM O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR

DESCRIÇÃO	ACUM. ATÉ NOVEMBRO 2011	ACUM. ATÉ NOVEMBRO 2012	VAR. (%)
RECEITAS	16.616.398,02	16.335.987,10	(2%)
DESPESAS	4.677.562,84	4.751.858,97	2%
RESULTADO	11.938.835,18	11.584.128,13	(3%)

OBS:


(*) Novembro/ 2012 - Rentabilidade Fundo Renda Fixa Exclusivo - Mútua : 0,54% / IGP-M: 0,03% / CDI: 0,54% / Poupança: 0,50%

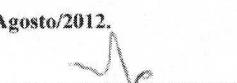
Houve diminuição na rentabilidade do fundo Mútua, saindo de 0,61% (out/2012) para 0,54% (nov/2012).

(**) Incluso IR s/Aplicação financeira Outubro/2012.

(***) Incluso IR s/Aplicação financeira Novembro/2012

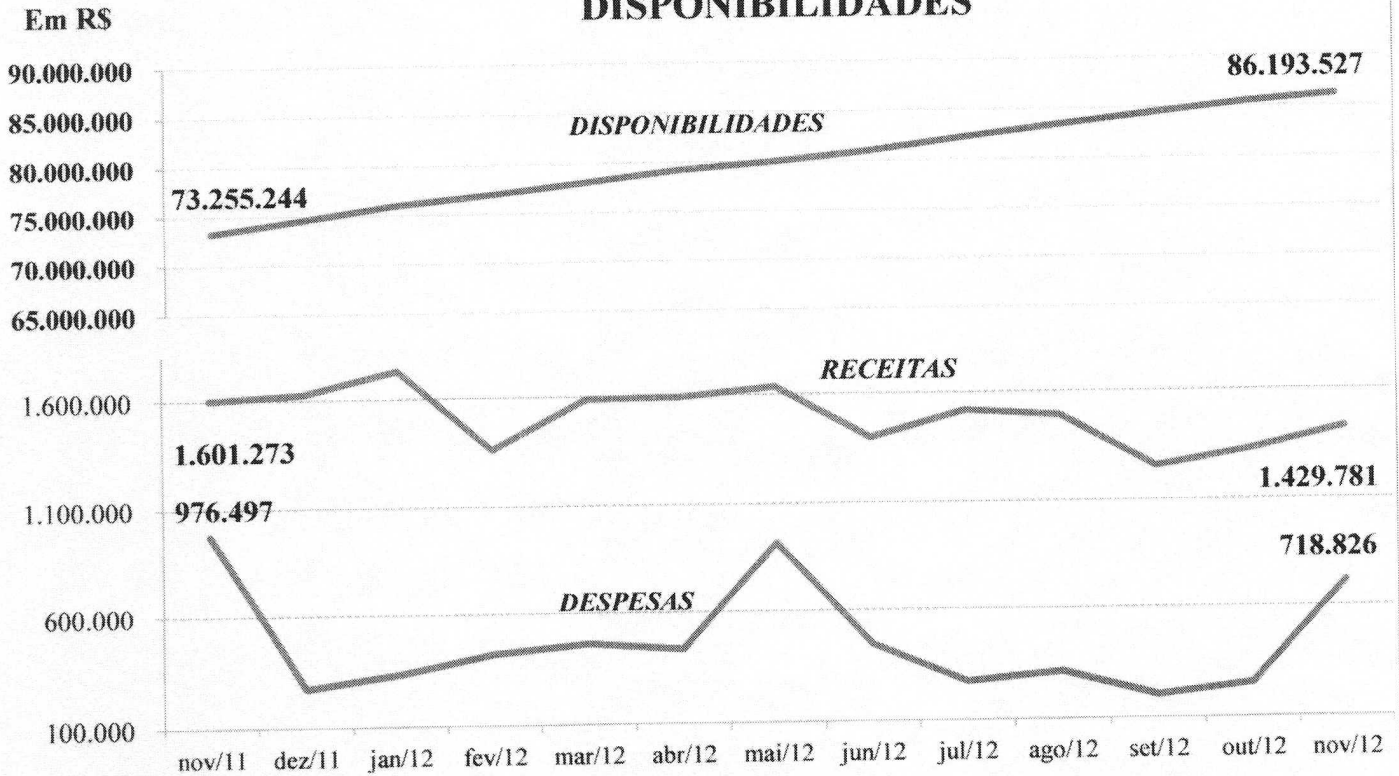
(****) Incluso Despesas Convênio CREA/SP x Mútua/SP - Cessão de Uso x meses de Julho e Agosto/2012.


 Nelson Lima
 Tec. Adm.

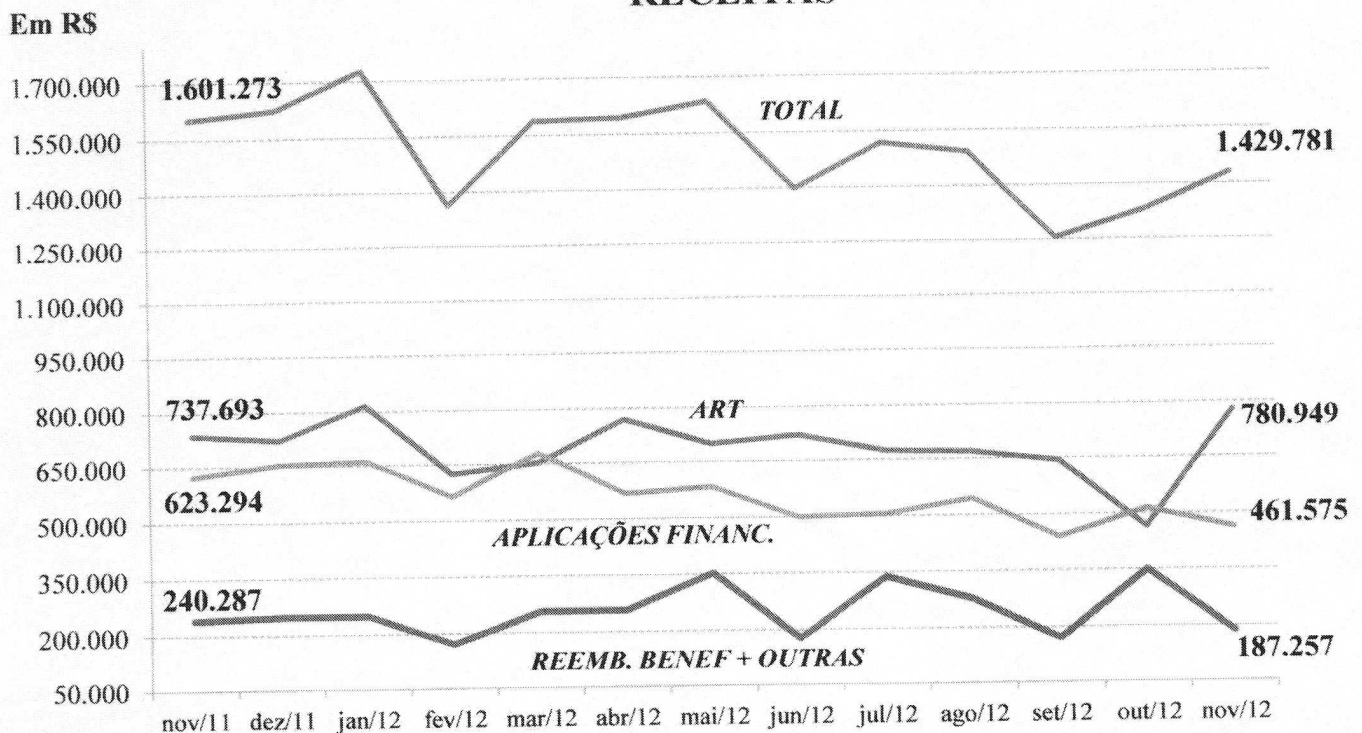

 Mario Ohzeki
 Supervisor

POSIÇÃO MÚTUA/SP - NOVEMBRO DE 2012

DISPONIBILIDADES

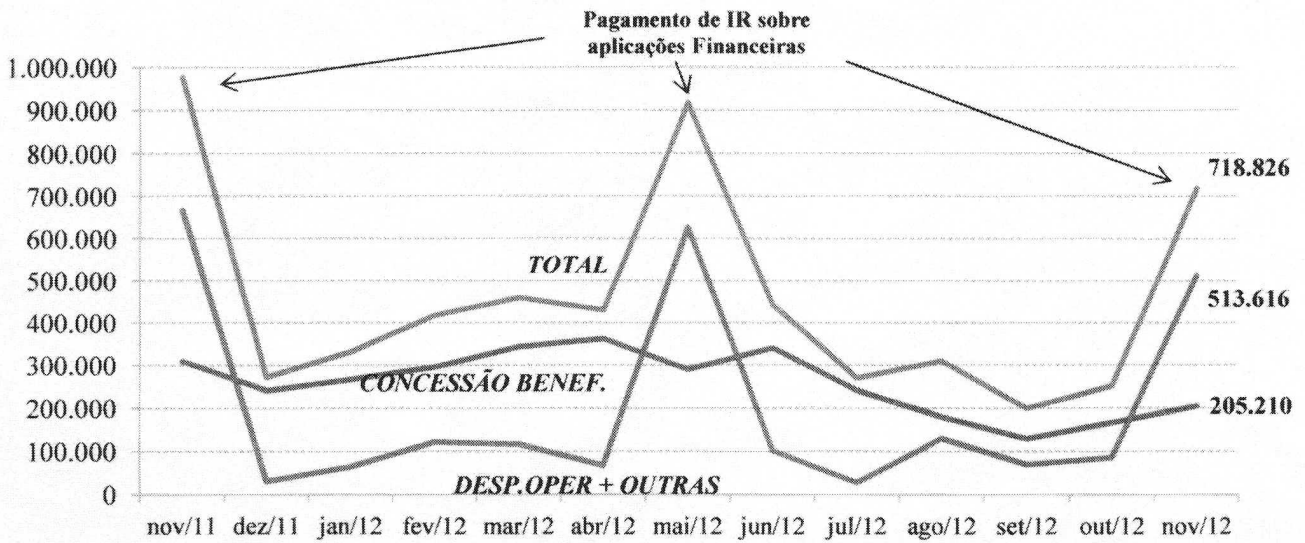


RECEITAS

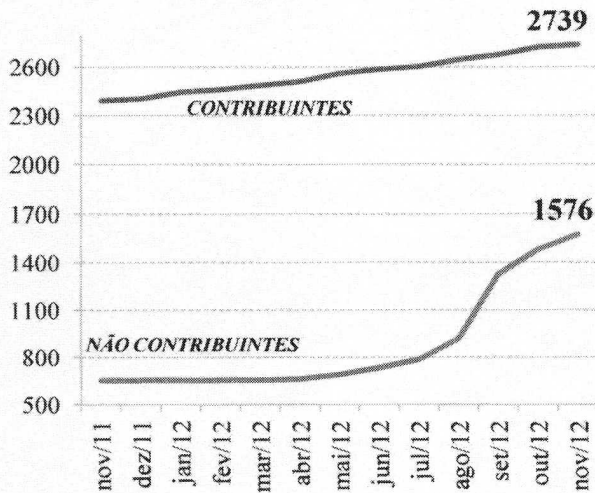


POSIÇÃO MÚTUA/SP - NOVEMBRO DE 2012

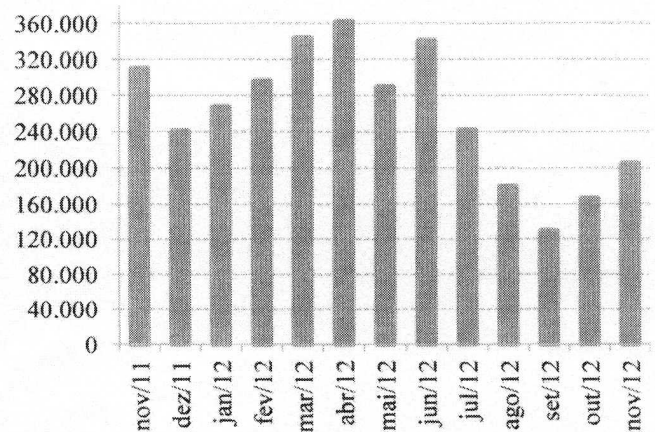
DESPESAS - R\$



SÓCIOS



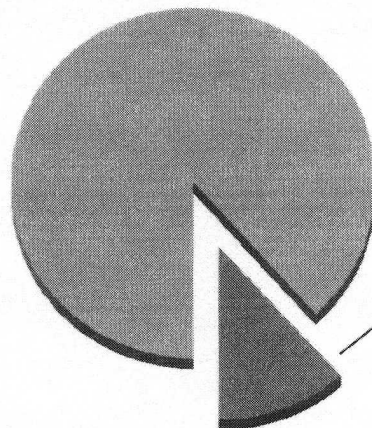
VALOR MENSAL DE BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS CONCEDIDOS - R\$



DISPONIBILIDADE FINANCEIRA

TOTAL: R\$ 86.193.527,12

(87%)
Banco do Brasil
C/C + Aplicação
R\$ 76.102.351,83



(13%)
Caixa Econômica
Federal C/C +
Aplicação
R\$ 10.091.175,29

RENTAB. MÉDIA
APLIC. FINANC
FUNDO MÚTUA - 2012

JANEIRO	: 0,89%
FEVEREIRO	: 0,75%
MARÇO	: 0,90%
ABRIL	: 0,74%
MAIO	: 0,74%
JUNHO	: 0,62%
JULHO	: 0,61%
AGOSTO	: 0,66%
SETEMBRO	: 0,53%
OUTUBRO	: 0,61%
NOVEMBRO	: 0,54%

POSIÇÃO ADMINISTRATIVA - NOVEMBRO DE 2012

A - SÓCIOS

- A partir de 01/01/2011, por decisão da Diretoria Executiva da Mútua, estão sendo desligados os sócios inadimplentes c/ a anuidade por mais de dois anos e não estarão sendo aceitas inscrições na Mútua, de sócios arquitetos, em quaisquer de suas modalidades.

1- COMPARATIVO COM O MÊS ANTERIOR


CATEGORIA	OUTUBRO 2012	NOVEMBRO 2012	VAR. (%)
Contribuintes	46	17	(63%)
Não Contribuintes - Corporativo	16	8	(50%)
Não Contribuintes - Institucional	143	85	(41%)
Total	205	110	(46%)

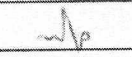
2 - COMPARATIVO COM O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR

CATEGORIA	ACUM. ATÉ NOV.2011	ACUM. ATÉ NOV.2012	VAR. (%)
NOVEMBRO DE 2012	319	336	5%
Não Contribuintes - Corporativo	351	359	2%
Não Contribuintes - Institucional	478	563	18%
Total	1.148	1.258	10%

3 - POSIÇÃO GERAL

CATEGORIA	30/11/2011	30/11/2012	VAR. (%)
Contribuintes	2.392	2.739	15%
Não Contribuintes - Corporativo	352	713	103%
Não Contribuintes - Institucional	300	863	188%
Total	3.044	4.315	42%


 Marjana Panontin
 NS1


 Mario Ohzeki
 Supervisor

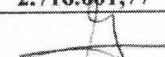
B - BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS CONCEDIDOS

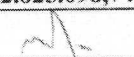
1- COMPARATIVO COM O MÊS ANTERIOR

Benefícios Reembolsáveis	OUTUBRO 2012		NOVEMBRO 2012		VAR. (%)	
	Qtde	Valor	Qtde	Valor	Qtde	Valor
RB1 - Ajuda Mútua	1	1.244,00	1	1.244,00	0%	0%
RB2 - Garante Saúde - Tratamento Médico e odontol.	0	0,00	0	0,00	-	-
RB5 - Equipabem - Aquisição de equipamentos e livros	0	0,00	0	0,00	-	-
RB6 - Férias Mais - Plano de Férias	1	14.022,12	1	6.923,60	0%	(51%)
RB7 - Apoio Flex	4	37.828,32	5	44.718,72	25%	18%
RB8 - Construa Já - Aquis. de material de construção	0	0,00	3	67.001,10	-	-
RB9 - Família Maior - Auxílio natalidade	0	0,00	0	0,00	-	-
RB10 - Educatec - Curso Técnicos, Graduação e Pós	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 - Auxílio veículos - Aquisição de Veículos	4	113.349,98	4	86.566,56	0%	(24%)
RB14 - Auxílio empreendedor	0	0,00	0	0,00	-	-
RB15 - Auxílio Agrícola- aquis.de mat.e equip.agric.	0	0,00	0	0,00	-	-
TOTAL	10	166.444,42	14	206.453,98	40%	24%

2 - COMPARATIVO COM O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR

Benefícios Reembolsáveis	ACUM. ATÉ NOV 2011		ACUM ATÉ NOV 2012		VAR. (%)	
	Qtde	Valor	Qtde	Valor	Qtde	Valor
RB1 - Ajuda Mútua	3	4.325,62	4	4.912,68	33%	14%
RB2 - Garante Saúde - Tratamento Médico e odontol.	3	51.641,36	3	35.285,68	0%	(32%)
RB5 - Equipabem - Aquisição de equipamentos e livros	2	40.215,67	7	79.115,15	250%	97%
RB6 - Férias Mais - Plano de Férias	13	156.322,87	11	121.581,72	(15%)	(22%)
RB7 - Apoio Flex	79	688.295,63	79	805.159,90	0%	17%
RB8 - Construa Já - Aquis. de material de construção	23	388.505,80	11	246.870,79	(52%)	(36%)
RB9 - Família Maior - Auxílio natalidade	0	0,00	0	0,00	-	-
RB10 - Educatec - Curso Técnicos, Graduação e Pós	8	3.979,63	3	1.472,40	(63%)	(63%)
RB12 - Auxílio veículos - Aquisição de Veículos	51	1.285.165,93	63	1.400.132,89	24%	9%
RB14 - Auxílio empreendedor	1	19.542,00	1	14.218,48	0%	(27%)
RB15 - Auxílio Agrícola- aquis.de mat.e equip.agric.	2	78.007,26	3	116.349,05	50%	49%
TOTAL	185	2.716.001,77	185	2.825.098,74	0%	4%


 Mariana Panontin
 NS1


 Mario Ohzeki
 Supervisor