



MUTUA-SP
CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS PROFISSIONAIS DO CREA

Ofício nº SP-008/2015
Proc. Nº 3.14.7

São Paulo, 14 de janeiro de 2014.

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 Dezembro de 2014 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
DEZEMBRO / 2014**

São Paulo, 14 de Janeiro de 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 que esta entidade está obrigada a cumprir, encaminhamos a Prestação de Contas do mês de **Dezembro de 2014** 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 – 2014	11
III – EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA – 2014	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 01/01/2014 a 31/12/2014 – I	06
Quadro 6 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2014 a 31/12/2014 – 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, a Mútua/SP participou das atividades institucionais descritas abaixo:

QUADRO 2 - RESUMO DAS ATIVIDADES INSTITUCIONAIS		
REUNIÕES	QUANTITATIVO	AÇÕES
ORDINÁRIAS	04	Ver descrição abaixo
EXTRAORDINÁRIAS	-	
CAIXAS REGIONAIS	-	
PARTICIPAÇÃO EM EVENTOS DO CREA	-	
REUNIÕES NO CREA	-	
TREINAMENTOS	-	
CONVÊNIOS/PARCELIAS	-	
PARTICIPAÇÃO NA PLENÁRIA DO CREA	01	Ver descrição abaixo
PARTICIP. EM EVENTOS DE ENTIDADES	01	Ver descrição abaixo
PARTICIP. EM EVENTOS MÚTUA SEDE	01	Ver descrição abaixo
TOTAL	07	

- **Reuniões Ordinárias da Diretoria** (quantitativo conforme Resolução Mútua nº 396, de 23/03/2011 e datas homologadas pela Diretoria Executiva da Mútua – Ofício nº 37/2014 SUP, SUPERINTENDÊNCIA, de 12/02/2014): foram realizadas em dezembro quatro reuniões, onde foram tratados pela Diretoria Regional assuntos relacionados à análise, aprovação e pagamento de benefícios reembolsáveis e avaliação das atividades desenvolvidas pela Diretoria durante a Gestão 2012/2014.

- **Sessão Plenária nº 1992 do CREA/SP, realizada em 18/12/2014:** O Diretor Administrativo, Engenheiro Ricardo Medeiros Anilha, 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 novembro de 2014.

- **Palestra da Mútua na AEANO – Associação dos Engenheiros, Arquitetos e Agrônomos de Nova Odessa – 03/12/2014 – 19 hs.:** O Diretor Geral, Engenheiro Pérsio Faulim de Menezes, proferiu palestra sobre a Mútua para a Diretoria e Profissionais associados da AEANO.

- **Balço de Gestão Regional – Brasília – 10 a 12/12/2014 –** Com a participação dos três Diretores da Mútua/SP, o evento reuniu a Diretoria Executiva, Gestores da Mútua e Diretores das Mútuas Regionais. Na ocasião, cada Mútua Regional efetuou apresentação das principais realizações durante a gestão 2012/2014.

3. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

3.1 ASSOCIATIVIDADE

No mês de dezembro, 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 12/2014								
	Registro em Unidades					Anuidades - em R\$ (*)			
	Qtde Inscrições		Anuidades de Sócios -31/12/14			Receb	Canc	Adimpl	Inad
	Inscrições	Canc	Adimpl	Inadimpl	TOTAL				
Contribuinte	97	0	2.868	867	3.735	N/D	N/D	N/D	N/D
RT Corporativo	(8)	0	-	-	11.064	N/D	N/D	N/D	N/D
Institucional	85	0	-	-	3.233	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		
	Nov/14	Dez/14	Var %	Jan-Dez 13	Jan- Dez 14	Var %	31/12/13	31/12/14	Var %
Contribuinte	86	97	13%	569	384	(33%)	3.351	3.735	11%
RT Corporat	(8)	(8)	-	10.376	(59)	-	11.096	11.037	(0,5%)
Institucional	94	85	(10%)	1.356	1.322	(3%)	2.338	3.660	57%
TOTAL	172	174	1%	12.301	1.647	(87%)	16.785	18.432	10%

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 3 destacamos a entrada de 85 sócios institucionais, vindos do plano de saúde Qualicorp do CREA/SP. Em dezembro, 867 associados se encontravam inadimplentes com a anuidade, representando 23,21%, 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 dezembro o número de inscrições aumentou 1% em relação ao mês anterior, devido à redução do número de inscrições de sócios institucionais (- 10%) e aumento de 13% do número de inscrições de sócios contribuintes. A posição acumulada de inscrições de sócios contribuintes no período de janeiro-dezembro 2014 ficou positiva em 384. A base total de sócios em 31 de dezembro de 2014 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 :

QUADRO 5 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2014 a 31/12/2014 - I						
BENEFÍCIO	Concedidos Dez/14		Conced. Jan-Dez /14		Bx/quitação-Jan -Dez /14	
	Quant	Vlr Dep - R\$	Quant	Vlr Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	3	10.136,00	31	95.111,21	0	0,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	21.512,40	7	107.540,50	0	0,00
RB 5 - EQUIPA BEM	1	9.340,64	11	206.133,48	0	0,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	3	76.665,00	22	386.763,07	0	0,00
RB 7 - APOIO FLEX	17	352.432,10	177	3.339.124,39	6	101.220,00
RB 8 - CONSTRUA JÁ	4	169.042,72	41	1.610.052,35	0	0,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0	0,00	5	128.008,20	0	0,00
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	2	30.611,91	0	0,00
RB12 - VEÍCULOS	12	376.080,01	155	4.581.528,28	2	56.000,00
RB14 - EMPREENDEDORISMO	1	29.300,00	6	137.999,76	0	0,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	3	93.532,26	0	0,00
TOTAIS	42	1.044.508,87	460	10.716.405,41	8	157.220,00

Fonte: INTRANET MÚTUA

Em dezembro foram concedidos 42 benefícios, num volume financeiro de R\$ 1.044.508,87, com destaque às concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex, RB8 – Construa Já e RB12 – Aquisição de Veículos. Estes três benefícios representaram 86% do total concedido no mês e 89% do total concedido entre janeiro e dezembro de 2014.

QUADRO 6 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2014 E 31/12/2014 - II							
BENEFÍCIO	Recebi Jan-Dez/14	Inadimpl. > 15 dias Jan – Dez/14		Renegociações Jan – Dez /14		Sdo a rec -benefícios concedidos - Jan- Dez/14	
	Vlr - R\$	Quant	Valor -R\$	Quant	Vlr - R\$	Quant	Valor - R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	7.436,40	0	0,00	0	0,00	1	10.410,99
RB 2 - GARANTE SAÚDE	14.050,00	1	9.375,00	0	0,00	7	95.700,00
RB 5 - EQUIPA BEM	28.451,10	2	28.382,45	0	0,00	11	182.298,50
RB 6 - FÉRIAS MAIS	84.891,98	0	0,00	0	0,00	22	308.148,02
RB 7 - APOIO FLEX	755.858,94	26	474.376,97	0	0,00	177	2.754.971,06
RB 8 - CONSTRUA JÁ	89.379,53	2	102.520,00	0	0,00	41	1.560.320,47
RB 9 -FAMILIA MAIOR	17.100,01	0	0,00	0	0,00	5	113.399,99
RB10 - EDUCAÇÃO	6.122,61	1	24.000,00	0	0,00	2	25.103,37
RB12 - VEÍCULOS	803.683,98	8	195.128,91	0	0,00	155	3.932.070,08
RB14 - EMPREENDEDORISMO	12.685,01	0	0,00	0	0,00	6	128.414,99
RB15 - AGROPECUÁRIO	0,00	0	0,00	0	0,00	3	95.700,00
TOTAIS	1.819.659,56	40	833.783,33	0	0,00	430	9.206.537,47

Fonte: INTRANET MÚTUA

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

Do volume de R\$ 10.716.405,41 dos benefícios concedidos no período de janeiro a dezembro de 2014 (quadro 5), o montante de R\$ 1.819.659,56 já foi reembolsado.

A inadimplência dos benefícios concedidos com tempo de atraso superior a 15 dias foi de R\$ 833.783,33, valor que representa 7,78% do total concedido em 2014. Os valores em aberto com prazo de atraso inferior a 15 dias não foram informados, visto ser considerado como inadimplência, apenas os valores em aberto com prazo superior a 15 dias.

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 janeiro e dezembro de 2014.

A posição em 31/12/2014 do saldo a receber dos benefícios concedidos no ano ficou em R\$ 9.206.537,47, ressaltando que dentro deste montante encontram-se os valores de inadimplência dos benefícios concedidos.

QUADRO 7 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM O MÊS ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Concedidos em Nov 2014		Concedidos em Dez 2014		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep - R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	3	10.136,00	3	10.136,00	0%	0%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	20.570,00	1	21.512,40	0%	5%
RB 5 - EQUIPA BEM	1	1.636,95	1	9.340,64	0%	471%
RB 6 - FÉRIAS MAIS	2	36.248,32	3	76.665,00	50%	111%
RB 7 - APOIO FLEX	7	123.539,29	17	352.432,10	143%	185%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	3	150.022,18	4	169.042,72	33%	13%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	32.294,60	0	0,00	-	-
RB10 – EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 – VEÍCULOS	16	344.374,48	12	376.080,01	(25%)	9%
RB14 – EMPREENDEDORISMO	1	19.516,00	1	29.300,00	0%	50%
RB15 – AGROPECUÁRIO	0	0,00	0	0,00	-	-
TOTAIS	35	738.337,82	42	1.044.508,87	20%	41%

Fonte: INTRANET MÚTUA

No quadro 7 podemos verificar que a concessão de benefícios de dezembro apresentou aumentos de 20% na quantidade e 41% nos valores financeiros, quando comparados ao mês de novembro, devido principalmente ao desempenho das concessões dos benefícios RB5 Equipa Bem, RB7 – Apoio Flex e RB8– Construa Já.

QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS – COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Concedidos Jan- Dez /13		Concedidos Jan-Dez / 14		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	9	16.461,60	31	95.111,21	244%	478%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	4	58.678,36	7	107.540,50	75%	83%
RB 5 - EQUIPA BEM	8	112.133,60	11	206.133,48	38%	84%
RB 6 - FÉRIAS MAIS	12	163.034,95	22	386.763,07	83%	137%
RB 7 - APOIO FLEX	139	2.077.602,90	177	3.339.124,39	27%	61%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	15	545.356,68	41	1.610.052,35	173%	195%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	3	3.615,27	5	128.008,20	67%	3.441%
RB10 – EDUCAÇÃO	0	0,00	2	30.611,91	-	-
RB12 – VEÍCULOS	71	2.005.909,73	155	4.581.528,28	118%	128%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	3	71.345,20	6	137.999,76	100%	93%
RB15 - AGROPECUÁRIO	4	145.458,71	3	93.532,26	(25%)	(36%)
TOTAIS	268	5.199.597,00	460	10.716.405,41	72%	106%

Fonte: INTRANET MÚTUA

A concessão de benefícios de Janeiro a Dezembro de 2014 apresentou aumentos de 72% em quantidade e 106% em valores financeiros, quando comparados ao mês período do ano anterior, devido principalmente à aprovação dos novos regulamentos de benefícios, ocorrido em setembro de 2013, o que culminou na forte expansão na concessões da maioria dos benefícios.

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 2014, apresentada na página 12 desta prestação de contas.

Apresentamos a seguir um resumo do desempenho orçamentário do período Jan-Dez/ 2014.

QUADRO 9 - RESUMO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO					
RECEITAS	Realizado - Dez 2014		REALIZADO (JAN - DEZ 2014) X ORÇADO 2014		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
ARTs - Lei 6.494 / 77	855.422	33%	10.354.532	8.000.000	129%
Rendimentos de Aplic. Fin.	1.029.348	39%	10.618.468	6.800.000	156%
Reembolso de Benefícios	745.859	28%	5.787.681	3.655.000	158%
Outras Receitas	1.070	0,04%	14.396	4.095.000 (*)	0,4%
TOTAL	2.631.700	100%	26.775.076	22.550.000	119%
DESPESAS	Realizado – Dez 2014		REALIZADO (JAN –DEZ 2014) X ORÇADO 2014		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
Benefícios Reembolsáveis	1.058.614	84%	10.927.574	13.660.000 (*)	80%
Despesas Financeiras	5.504	0%	1.601.309	1.590.000	101%
Outras Despesas	197.467 (**)	16%	1.011.513	7.300.000 (*)	14%
TOTAL	1.261.585	100%	13.540.396	22.550.000	60%

Fonte: INTRANET MÚTUA

* (*) Reformulação Orçamentária – Decisão PL CONFEA 1034/2014 – Agosto 2014 – Suplementação de R\$ 4.000.000 nas Receitas, com uso do superávit do exercício de 2013 e suplementação R\$ 4.000.000 + remanejamento de R\$ 945.000 das reservas técnicas de 2014 nos Benefícios Reembolsáveis (vide planilha da página 12 deste relatório)

(**) Incluso Reembolso à Mútua Sede despesas ref.exercício 2014: contratação funcionário, consultas serasa, aquisição de passagens aéreas para diretores e funcionários, equipamentos de informática.

O montante das receitas realizadas em dezembro foi de R\$ 2.631.700, com destaque para o recebimento de ARTs, Rendimentos de Aplicações Financeiras e Reembolso de Benefícios. O total realizado de receitas no período de janeiro a dezembro de 2014 ficou em R\$ 26.775.076, representando 119% do total orçado.

Já as despesas referentes ao exercício de 2014, realizadas em dezembro foram da ordem de R\$ 1.261.585, com destaque para a concessão de benefícios reembolsáveis, 84% do total. O total realizado de despesas entre janeiro a dezembro de 2014 foi de R\$ 13.540.396, representando 60% 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 novembro e dezembro de 2014:

QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO (Valores em Reais R\$)			
RECEITAS	Pos. 30/11/14	Pos. 31/12/14	Var %
ARTs - Lei 6.494 / 77	1.066.194	855.422	(20%)
Rendimentos de Aplicações Financeiras	896.023	1.029.348 (*)	15%
Reembolso de Benefícios	481.749	745.859	55%
Outras Receitas	850	1.070	26%
TOTAL	2.444.816	2.631.700	8%
DESPESAS	Pos. 30/11/14	Pos. 31/12/14	Var %
Benefícios Reembolsáveis	738.338	1.044.509	41%
Seguro Quitação Benefício	18.356	14.105	(23%)
Despesas com Pessoal	234	113.817 (**)	48.540%
Cessão Uso e Espaço – CREA	6.765	6.520	(4%)
Serviços Prestados PJ	10.276	5.698	(45%)
Desp. Utilidades e Serviços	2.650	11.431 (***)	331%
Despesas Financeiras	834.335	5.504	(99%)
Diárias, Passagens aéreas, Auxílio Traslado	4.690	54.985 (****)	1.072%
Outras Despesas	13.321	66.108 (*****)	396%
TOTAL	1.628.965	1.322.677	(19%)
RESULTADO FINANCEIRO	Pos. 30/11/14	Pos. 31/12/14	Var %
Receitas (-) Despesas	815.851	1.309.023	60%
DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS	Pos. 30/11/14	Pos. 31/12/14	Var %
Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras	110.381.160	111.690.183	1,2%
VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	Pos. 30/11/14	Pos. 31/12/14	Var %
Jan-Dez/2014 + Exercícios Anteriores	11.991.406	12.460.804	4%

Fonte: INTRANET MÚTUA

(*) Dezembro 2014: Fundo Mútua: 0,9524% / IGP-M: +0,62% / CDI:0,91% / Poupança:0,5485%

(**) Incluso de Reembolso Mútua Sede – Salários de Outubro e Novembro de 2014

(***) Incluso Reemb Mútua Sede ref. 2º Sem 2013 + ano 2014: Consultas Serasa e Frete envio agendas e equip inform.

(****) Inclui Reemb. Mutua Sede ref. 2º Sem 2013+ ano 2014: aquis.de passag aéreas p/ Diretores e Colaboradores

(*****) Inclui Reemb. Mutua Sede ref. 2º Sem 2013+ ano 2014: Agendas e Equipamentos Informática p/ Mútua/SP

O quadro acima mostra que o total das receitas de dezembro em relação a novembro de 2014 apresentou variação positiva de 8%, devido aos aumentos de 15% no rendimento de aplicações financeiras e de 55% no valor do reembolso dos benefícios.

Apesar dos aumentos dos valores da concessão de benefícios reembolsáveis, Despesas com Pessoal, Despesas com Utilidades e serviços, Diárias e Outras Despesas, o total das despesas de dezembro apresentou uma redução de 19% em relação ao mês anterior, em grande parte devido à redução de R\$ 834.335 para R\$ 5.504 das despesas financeiras, uma vez que em o IRRF sobre aplicações financeiras ocorre somente nos meses de maio e novembro.

A soma total das disponibilidades financeiras da Caixa/SP no final de dezembro de 2014 ficou em R\$ 111.690.183, valor 1,2% superior a novembro.

O valor total a receber de benefícios reembolsáveis concedidos entre janeiro a dezembro de 2014 e nos exercícios anteriores ficou em R\$ 12.460.804, apresentando um crescimento de 4% em relação ao mês anterior.

FLUXO DE CAIXA - 2014	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
SALDO INICIAL	99.001.378	99.908.311	101.133.395	102.179.458	103.276.703	103.451.170	103.451.170	104.624.696	105.892.069	107.878.975	109.565.309	110.381.160
C/C - Brasil e CEF	955.706	1.048.334	1.481.917	1.760.687	2.042.629	1.078.600	1.078.600	1.430.282	1.230.581	1.374.886	2.050.681	2.801.588
Aplic. Fin. Brasil e CEF	98.045.056	98.859.027	99.651.478	100.418.772	101.234.074	102.372.571	102.372.571	103.194.414	104.661.488	106.503.220	107.513.821	107.579.070
Suprimento de Fundos	617	950	0	0	0	0	0	0	0	869	807	503
(+) ENTRADAS	1.870.369	1.774.883	2.004.361	2.008.287	2.190.084	2.084.652	2.084.652	2.366.308	2.249.517	2.697.087	2.444.816	2.631.700
Inscrições	710	530	540	690	640	440	440	810	620	900	850	1.070
Recebimento de ART	707.102	689.910	818.625	795.746	872.318	874.992	874.992	812.003	960.369	990.624	1.066.194	855.422
Rend. de Aplicações	813.971	792.451	767.294	815.302	862.829	821.843	821.843	967.074	894.215	1.010.601	896.023	1.029.348
QOB sobre Reneg.	292	105	0	0	705	47	47	0	0	0	0	0
Recemb. Benef. Conc.	292.491	243.681	352.137	334.405	383.331	317.304	317.304	489.306	326.365	571.475	396.450	614.660
Corr. Amort. Benef.	54.854	47.687	65.765	62.144	69.324	68.604	68.604	96.437	67.948	123.487	85.299	131.199
Outras Receitas	950	520	0	0	937	1.421	1.421	678	0	0	0	0
(-) SAIDAS	963.437	549.799	958.298	911.042	2.015.616	911.125	911.125	1.098.935	1.397.106	1.010.752	1.628.965	1.322.677
Conc. Benef. Recemb.	905.688	488.589	881.931	705.460	766.311	862.184	862.184	1.024.112	1.318.647	860.519	738.338	1.044.509
Seguro Quitação Benef.	12.311	11.747	15.171	18.094	14.196	12.528	12.528	20.821	22.634	30.067	18.356	14.105
Devolução QOB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Despesas com Pessoal	466	304	400	153.932	485.240	523	523	487	456	96.149	234	113.817
Material de Consumo	0	7.594	299	299	318	299	299	69	210	604	0	1.420
Desp. Capital - Inv.	0	0	0	0	0	6.970	6.970	0	0	0	0	17.295
Desp. Loc. estande e Espaço	6.590	1.860	2.700	0	840	4.840	4.840	3.850	2.970	0	600	0
Desp. Pub. - Entidades	3.491	4.500	2.491	1.200	4.621	4.056	4.056	5.587	1.521	0	12.260	7.100
Uso e Espaço - CREA	14.109	13.506	0	0	0	0	0	18.479	12.717	6.266	6.765	6.520
Serviços Gráficos	0	0	0	1.910	0	0	0	0	0	0	0	39.450
Serviços Prestados PJ	5.764	2.053	2.965	4.080	0	2.293	2.293	0	3.881	2.266	10.276	5.698
Desp. Manutenção	145	145	145	145	37	289	289	145	0	16	431	278
Impostos e Tx Div	0	0	0	0	0	0	0	0	1.200	25	29	565
Desp. Util. e Serv.	2.965	2.264	18.739	2.362	2.840	4.509	4.509	2.634	4.243	3.144	2.650	11.431
Despesas Finan.	2.994	2.846	3.353	3.456	727.912	3.376	3.376	4.316	3.641	5.063	834.335	5.504
Diárias, Passag. aéreas	7.173	14.391	30.105	20.105	13.301	9.260	9.260	18.435	24.987	6.632	4.690	54.985
Outras Despesas	1.742	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SALDO FINAL	99.908.311	101.133.395	102.179.458	103.276.703	103.451.170	104.624.696	104.624.696	105.892.069	106.744.480	109.565.309	110.381.160	111.690.183
C/C - Brasil e CEF	1.048.334	1.481.917	1.760.687	2.042.629	1.078.600	1.430.282	1.430.282	1.230.581	1.188.777	2.050.681	2.801.588	1.181.766
Aplic. Fin. Brasil e CEF	98.859.027	99.651.478	100.418.772	101.234.074	102.372.571	103.194.414	103.194.414	104.661.488	105.555.703	107.513.821	107.579.070	110.508.417
Suprimento de Fundos	950	0	0	0	0	0	0	0	0	807	503	0

Fonte: Intranet Mútua

RECEITA	ORÇADO	SUPL RED	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
ARTs	8.000.000		707.102	689.910	818.625	795.746	872.318	874.992	812.003	960.369	911.227	990.624	1.066.194	855.422	10.354.532
Inscrições	75.000		710	530	540	690	640	440	810	620	940	900	850	1.070	8.741
Aplic.Fin.	6.800.000		813.971	792.451	767.294	815.302	862.829	821.843	967.074	894.215	947.517	1.010.601	896.023	1.029.348	10.618.468
Reemb.Benef.	3.150.000		292.491	243.681	352.137	334.405	383.331	317.304	489.306	326.365	499.980	571.475	396.450	614.660	4.821.585
Corr. Benef.	505.000		54.854	47.687	65.765	62.144	69.324	68.604	96.437	67.948	93.350	123.487	85.299	131.199	966.096
Tx Adm. Ben.	10.000		292	105	0	0	705	47	0	0	0	0	0	0	1.149
Outras receitas	10.000		950	520	0	0	937	1.421	678	0	0	0	0	0	4.506
Res.Téc. (*)	0	4.000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	18.550.000	4.000.000	1.870.369	1.774.883	2.004.361	2.008.287	2.190.084	2.084.652	2.366.308	2.249.517	2.453.014	2.697.087	2.444.816	2.631.700	26.775.076
DESPESA	ORÇADO	SUPL RED	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
1) Benefícios	8.715.000	4.945.000	917.999	500.336	897.102	723.554	780.507	874.712	1.044.933	1.341.281	1.141.256	890.587	756.694	1.058.614	10.927.574
3) Desp Pess.1	1.000.000		466	304	400	153.932	456	523	487	456	152.514	96.149	234	113.817	519.737
4) Mat. Cons.	100.000		0	7.594	299	299	318	299	69	210	9	604	0	1.420	11.118
5) Desp Capital	1.480.000		0	0	0	0	0	6.970	0	0	0	0	0	17.295	24.265
6) Serv. Terc.	3.575.000		30.099	22.132	8.301	7.334	5.498	11.477	28.061	22.289	14.692	8.573	30.362	20.161	208.980
6.1) MKT	2.300.000		17.600	18.006	2.491	3.110	4.621	4.056	24.066	14.238	12.560	6.266	19.025	13.620	139.661
6.2) Manut.	415.000		145	145	145	145	37	289	145	0	153	16	431	278	1.927
6.3) Locac.	285.000		6.590	1.860	2.700	0	840	4.840	3.850	2.970	0	0	600	0	24.250
6.4) Imp TXs	125.000		0	68	0	0	0	0	0	1.200	54	25	29	565	1.942
6.5) Cross3's.	450.000		5.764	2.053	2.965	4.080	0	2.293	0	3.881	1.925	2.266	10.276	5.698	41.201
7) Util. Serv	620.000		4.706	2.264	18.739	2.362	2.840	4.509	2.634	4.243	2.201	3.144	2.650	6.202	56.495
8) Desp Financ	1.590.000		2.994	2.778	3.353	3.456	727.912	3.376	4.316	3.641	4.582	5.063	834.335	5.504	1.601.309
9) Diárias	525.000		7.173	14.392	30.105	20.105	13.302	9.260	18.435	24.987	3.265	6.632	4.690	38.572	190.918
TOTAL DESP	17.605.000	4.945.000	963.437	549.799	958.298	911.042	1.530.833	911.125	1.098.935	1.397.106	1.318.519	1.010.752	1.628.965	1.261.585	13.540.396
RES. TEC.	945.000	(945.000)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	18.550.000	3.900.000	963.437	549.799	958.298	911.042	1.530.833	911.125	1.098.935	1.397.106	1.318.519	1.010.752	1.628.965	1.261.585	13.540.396

Fonte: INTRANET MUTUA

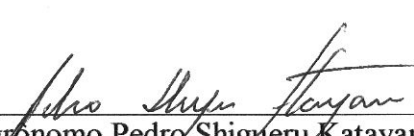
Orçamento Aprovado na 47ª Reunião Extraordinária Direx (24/10/13) e PL CONFEA 1964/2013 (27 a 29 de novembro de 2013)

(*) Reformulação Orçamentária – Decisão PL CONFEA 1034/2014 – Agosto 2014

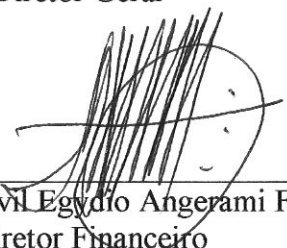
Caixa de Assistência dos Profissionais do CREA-SP
Mútua/ SP

São Paulo, 14 de janeiro de 2015

DIRETORIA DA MÚTUA/SP – GESTÃO 2015/2017



Eng. Agrônomo Pedro Shigueru Katayama
Diretor Geral



Eng. Civil Egvadio Angerami Filho
Diretor Financeiro



RELATÓRIO SIMPLIFICADO

PRESTAÇÃO DE CONTAS

DEZEMBRO / 2014

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. 30/11/14	Pos. 31/12/14	Var %
ARTs - Lei 6.494 / 77	1.066.194	855.422	(20%)
Rendimentos de Aplicações Financeiras	896.023	1.029.348 (*)	15%
Reembolso de Benefícios	481.749	745.859	55%
Outras Receitas	850	1.070	26%
TOTAL	2.444.816	2.631.700	8%
DESPESAS	Pos. 30/11/14	Pos. 31/12/14	Var %
Benefícios Reembolsáveis	738.338	1.044.509	41%
Seguro Quitação Benefício	18.356	14.105	(23%)
Despesas com Pessoal	234	113.817 (**)	48.540%
Cessão Uso e Espaço - CREA	6.765	6.520	(4%)
Serviços Prestados PJ	10.276	5.698	-
Desp. Utilidades e Serviços	2.650	11.431 (***)	331%
Despesas Financeiras	834.335	5.504	(99%)
Diárias, Passagens aéreas	4.690	54.985 (****)	1.072%
Outras Despesas	13.321	66.108 (*****)	396%
TOTAL	1.628.965	1.322.677	(19%)
RESULTADO FINANCEIRO	Pos. 30/11/14	Pos. 31/12/14	Var %
Receitas (-) Despesas	815.851	1.309.023	60%
DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS	Pos. 30/11/14	Pos. 31/12/14	Var %
Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras	110.381.160	111.690.183	1,2%
VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	Pos. 30/11/14	Pos. 31/12/14	Var %
Jan-Nov/2014 + Exercícios Anteriores	11.991.406	12.460.804	4%

Fonte : INTRANET MÚTUA

OBS:

(*) Dezembro 2014: Fundo Mútua: 0,9524% / IGP-M: +0,62% / CDI:0,91% / Poupança:0,5485%

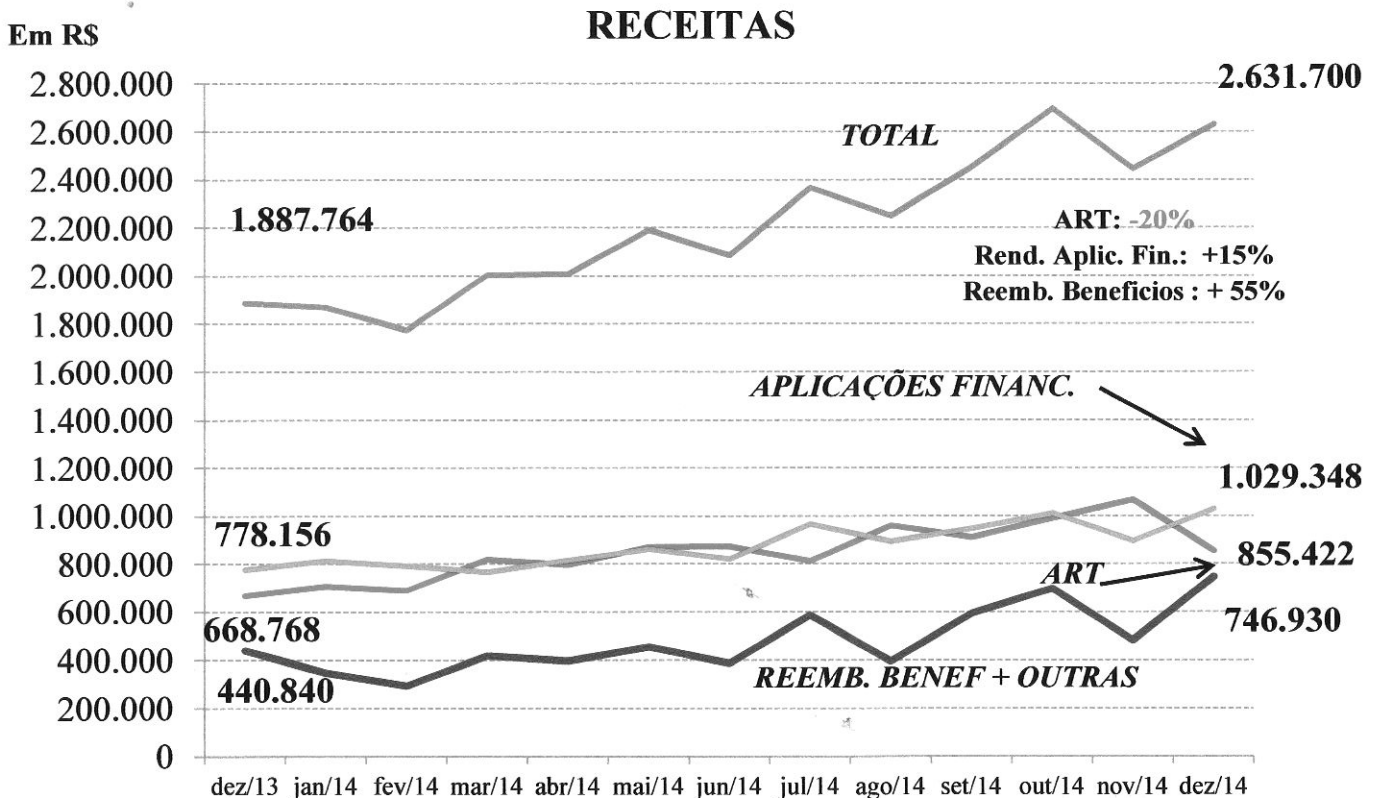
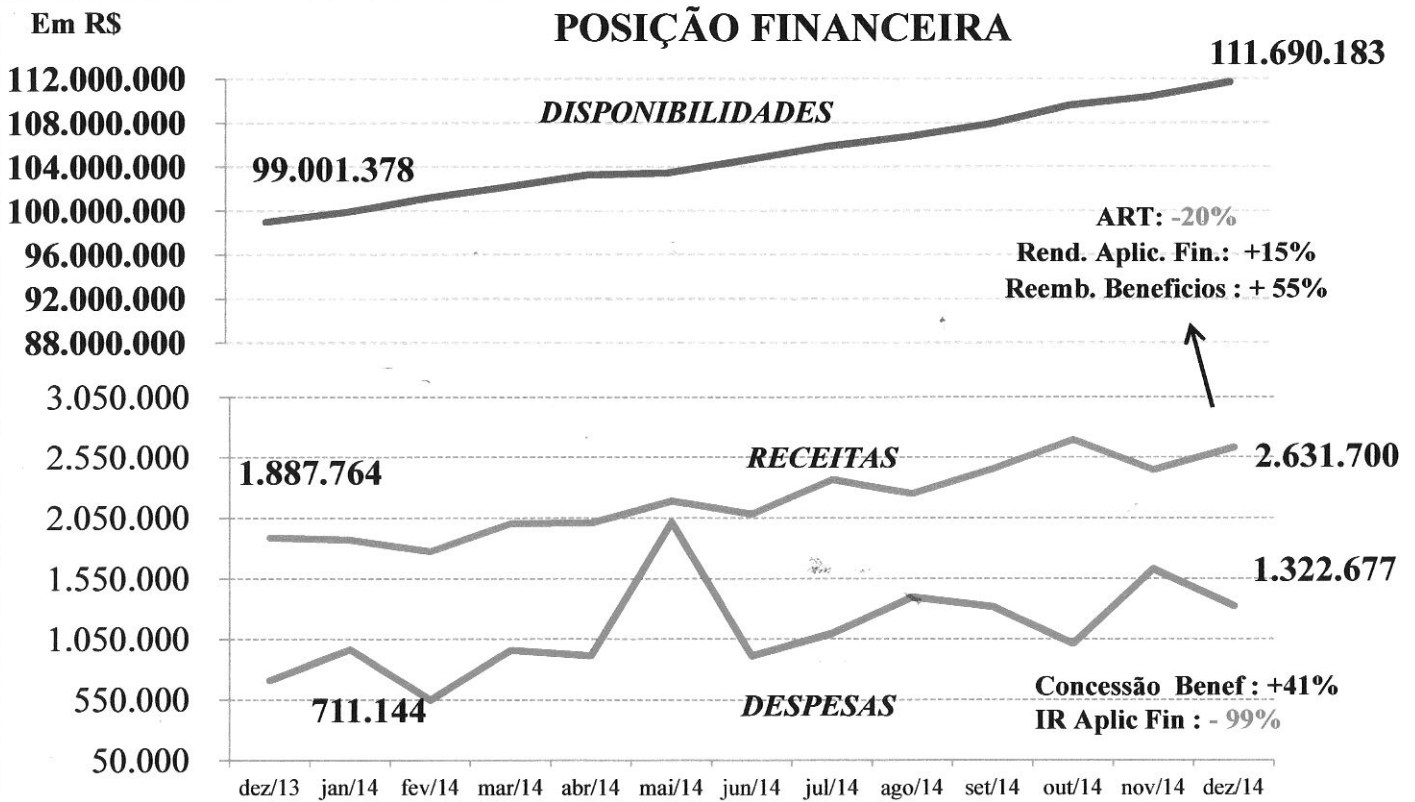
(**) Incluso de Reembolso Mútua Sede – Salários de Outubro e Novembro de 2014

(***) Incluso Reemb Mútua Sede ref. 2º Sem 2013 + ano 2014: Consultas Serasa e Frete envio agendas e equip inform.

(****) Inclui Reemb. Mutua Sede ref. 2º Sem 2013+ ano 2014: aquis.de passag aéreas p/ Diretores e Colaboradores

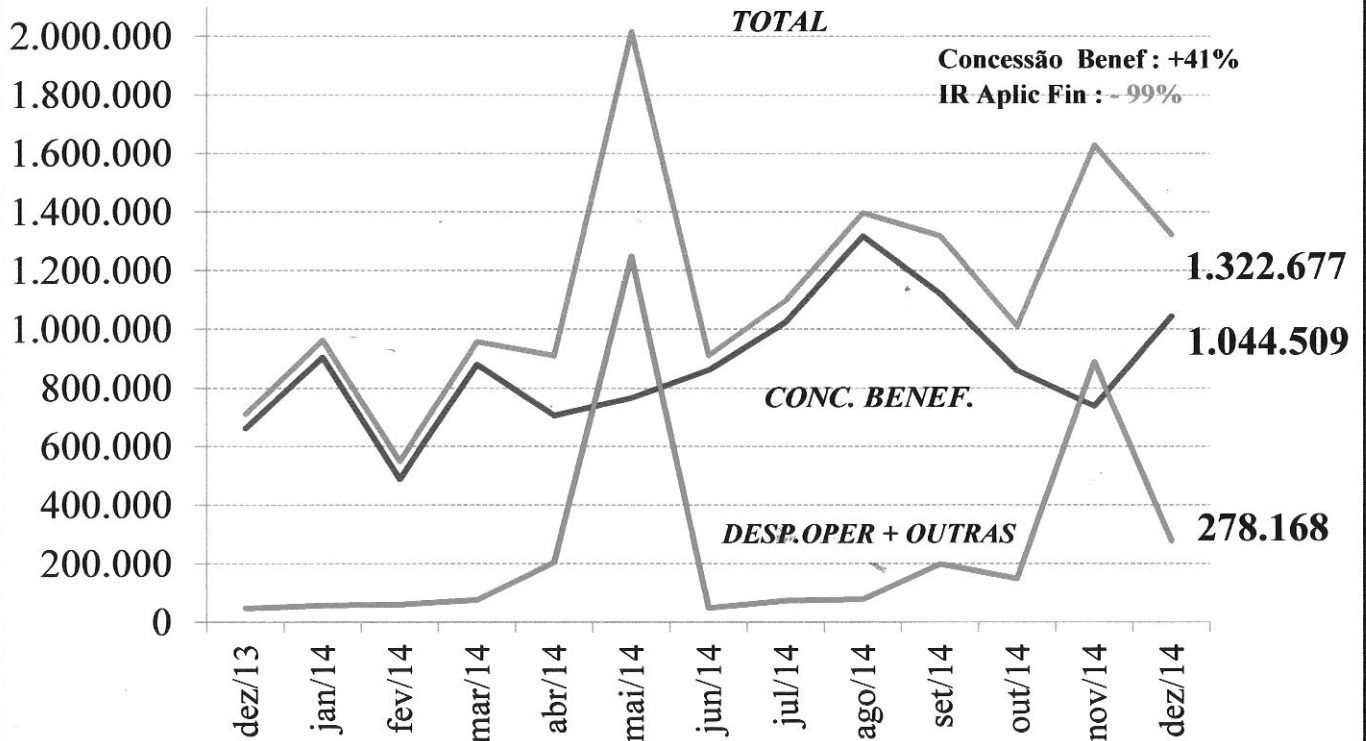
(*****) Inclui Reemb. Mutua Sede ref. 2º Sem 2013+ ano 2014: Agendas e Equipamentos Informática p/ Mútua/SP

POSIÇÃO MÚTUA/SP - DEZEMBRO de 2014



POSIÇÃO MÚTUA/SP - DEZEMBRO de 2014

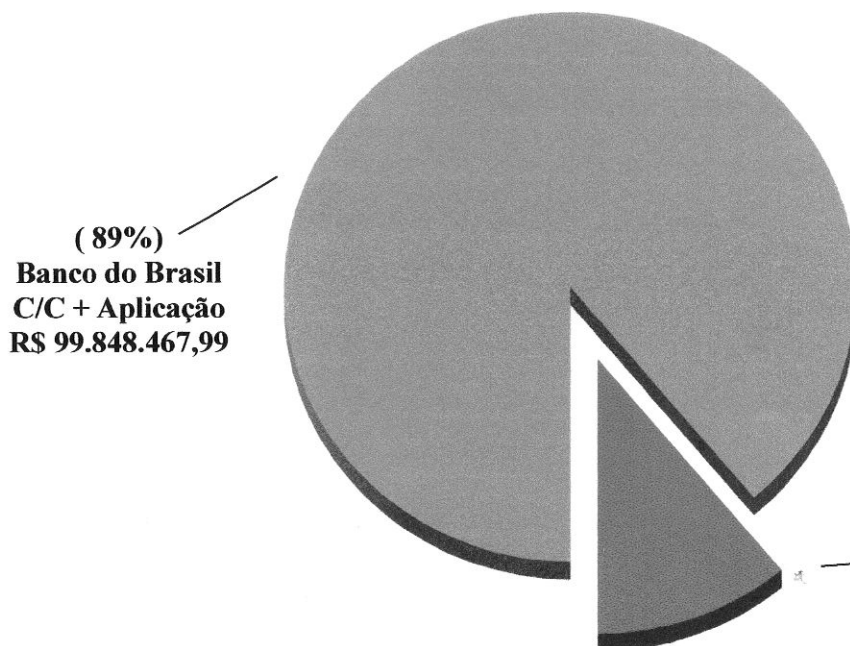
DESPESAS - R\$



DISPONIBILIDADE FINANCEIRA

TOTAL: R\$ 111.690.183,18

RENTAB. MÉDIA
APLIC. FINANC
FUNDO MÚTUA



OUT / 2014: 0,95%

NOV / 2014 : 0,83%

DEZ / 2014: 0,95%

3 - DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

3.1 - ASSOCIATIVIDADE

Tipo Associado	Posição Mensal - Inscrições			Posição Acumulada		
	Novembro/14	Dezembro/14	Var %	Jan - Dez /13	Jan - Dez/ 14	Var %
Contribuinte	86	97	13%	569	384	(33%)
RT Corporativo	(8)	(8)	-	10.376	(59)	-
Institucional	94	85	(10%)	1.356	1.322	(3%)
TOTAL	172	174	1%	12.301	1.647	(87%)

Tipo Associado	Posição Geral de Sócios		
	31/12/2013	31/12/2014	Var %
Contribuinte	3.351	3.735	11%
RT Corporativo	11.096	11.037	(0,5%)
Institucional	2.338	3.660	57%
TOTAL	16.785	18.432	10%

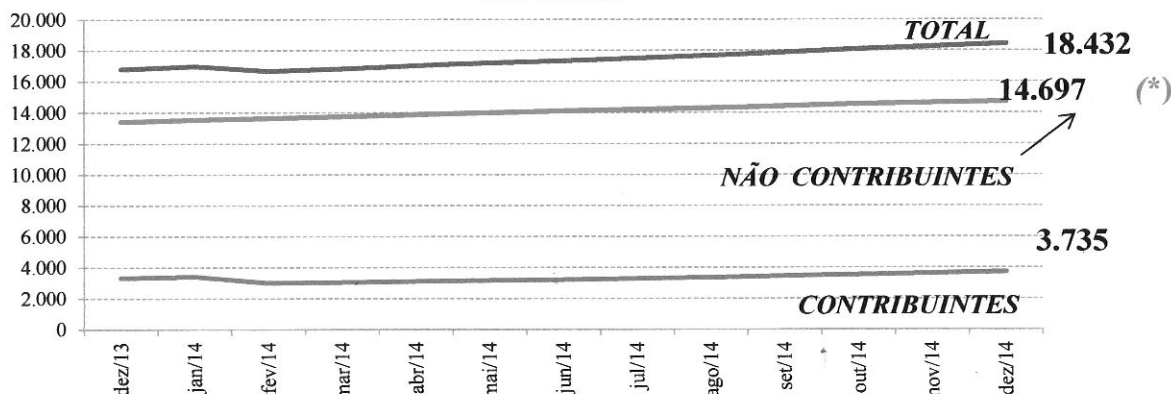
3.2 - BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS

BENEFÍCIO	Conc. em Novembro 2014		Conc. em Dezembro 2014		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep -R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	3	10.136,00	3	10.136,00	0%	0%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	20.570,00	1	21.512,40	0%	5%
RB 5 - EQUIPA BEM	1	1.636,95	1	9.340,64	0%	471%
RB 6 - FÉRIAS MAIS	2	36.248,32	3	76.665,00	50%	111%
RB 7 - APOIO FLEX	7	123.539,29	17	352.432,10	143%	185%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	3	150.022,18	4	169.042,72	33%	13%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	32.294,60	0	0,00	-	-
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 - VEÍCULOS	16	344.374,48	12	376.080,01	(25%)	9%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	1	19.516,00	1	29.300,00	0%	50%
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	0	0,00	-	-
TOTAIS	35	738.337,82	42	1.044.508,87	20%	41%

BENEFÍCIO	Concedidos Jan - Dez /13		Concedidos Jan - Dez / 14		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	9	16.461,60	31	95.111,21	244%	478%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	4	58.678,36	7	107.540,50	75%	83%
RB 5 - EQUIPA BEM	8	112.133,60	11	206.133,48	38%	84%
RB 6 - FÉRIAS MAIS	12	163.034,95	22	386.763,07	83%	137%
RB 7 - APOIO FLEX	139	2.077.602,90	177	3.339.124,39	27%	61%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	15	545.356,68	41	1.610.052,35	173%	195%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	3	3.615,27	5	128.008,20	67%	3.441%
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	2	30.611,91	-	-
RB12 - VEÍCULOS	71	2.005.909,73	155	4.581.528,28	118%	128%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	3	71.345,20	6	137.999,76	100%	93%
RB15 - AGROPECUÁRIO	4	145.458,71	3	93.532,26	(25%)	(36%)
TOTAIS	268	5.199.597,00	460	10.716.405,41	72%	106%

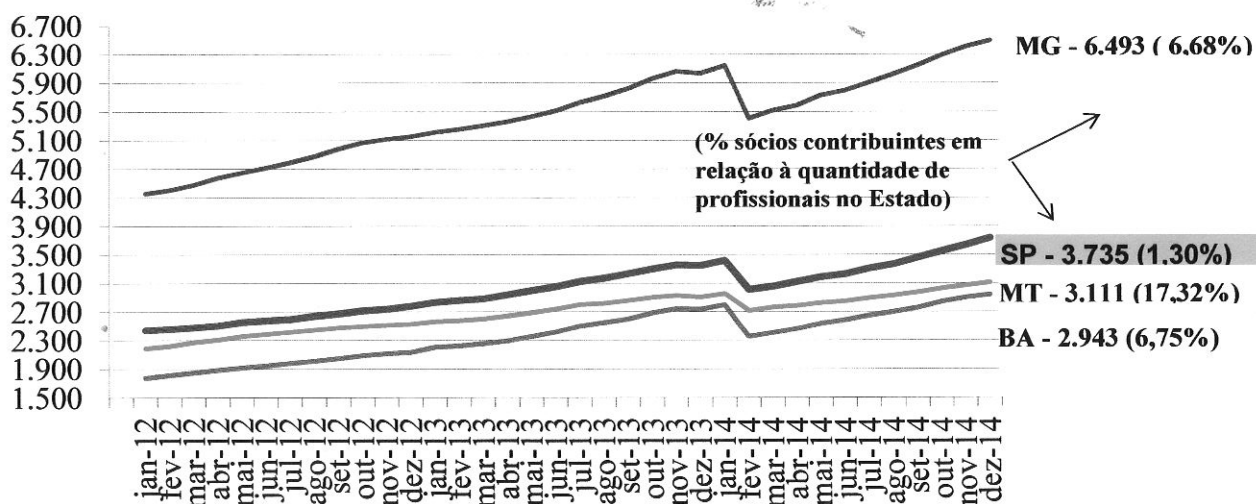
POSIÇÃO MÚTUA/SP - DEZEMBRO de 2014

SÓCIOS



* Entrada em abril de 2013, de 10.300 associados vindos do plano de saúde Qualicorp - CREA/SP

COMPARATIVO SÓCIOS CONTRIBUINTES - DEZ 2014



VALOR MENSAL DE BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS CONCEDIDOS - R\$

