



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

**PRESTAÇÃO DE CONTAS**

**JUNHO / 2014**

São Paulo, SP, 16 de Julho de 2014

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 **Junho 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,

**DIRETORIA DA MÚTUA/SP – GESTÃO 2012/2014**

**Diretor Geral : Eng. Civil Pérsio Faulim de Menezes**

**Diretor Adm. : Eng. Civil Ricardo Medeiros Analha**

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

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

**SUMÁRIO**

|   |           |
|---|-----------|
| <b>I – RELATÓRIO DE ATIVIDADES .....</b>                      | <b>04</b> |
| 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        |
| <br>  |           |
| <b>II – DEMONSTRATIVO DE FLUXO DE CAIXA – 2014 .....</b>      | <b>11</b> |
| <br>  |           |
| <b>III – EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA – 2014 .....</b>               | <b>12</b> |

**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 30/06/2014 – I .....         | 06 |
| Quadro 6 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2014 a 30/06/2014 – 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  |                                 |                 |
|--|---------------------------------|-----------------|
| <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 junho, 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/PARCEIRIAS                            | -            |                      |
| PARTICIPAÇÃO NA PLENÁRIA DO CREA                | 01           | Ver descrição abaixo |
| PARTICIP. EM EVENTOS DE ENTIDADES               | 02           | Ver descrição abaixo |
| PALESTRAS EM CURSOS/UNIVERSIDADES               | -            |                      |
| DIVULG. GERAL – PALESTRA ENTIDADES              | -            |                      |
| <b>TOTAL</b>                                    | <b>07</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 37/2014 SUP, SUPERINTENDÊNCIA, de 12/02/2014): foram realizadas em junho quatro reuniões, onde foram tratados pela Diretoria Regional assuntos relacionados à análise, aprovação e pagamento de benefícios reembolsáveis, apreciação de solicitações de apoio a eventos de Entidades do Sistema CONFEA/CREA, Plano de Saúde da Mútua, Admissão de Pessoal e tratativas de formalização de adesões ao Projeto de Parceria com Entidades.

- **Participação na Sessão Plenária nº 1979 do CREA/SP, realizada em 26/06/2014:** o Diretor Financeiro da Mútua/SP, Engenheiro Civil Egydio Angerami Filho participou da Sessão Plenária para prestar os devidos esclarecimentos sobre a prestação de contas do mês de maio/2014.

- **Participação em Eventos de Entidades** – XIV Encontro Estadual de Saneamento Ambiental – AEASABESP – 10 a 11 de junho de 2014 – Lins/SP. O Diretor Geral da Mútua/SP, Engenheiro Pérsio Faulim de Menezes participou da abertura do evento, promoveu a divulgação dos benefícios e serviços da Mútua. O evento reuniu um público em torno de 1500 pessoas, englobando profissionais da Sabesp, professores universitários, alunos e demais profissionais das áreas de saneamento e Meio Ambiente.

- **Participação em Eventos de Entidades** – Arquitetura contra o Crime – 14 de junho de 2014 – Jundiaí/SP, promovido pela Associação dos Engenheiros de Jundiaí. A Mútua/SP participou do evento, com estande para divulgação e com palestra, proferida pelo Diretor Administrativo, Engenheiro Civil Ricardo Medeiros Anilha. O evento contou com a participação de 120 profissionais da região.

### 3. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

#### 3.1 ASSOCIATIVIDADE

No mês de junho, 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 06/2014          |      |                               |          |        |                        |      |        |      |
|  | Registro em Unidades |      |                               |          |        | Anuidades - em R\$ (*) |      |        |      |
|  | Qtde Inscrições      |      | Anuidades de Sócios -30/06/14 |          |        | Receb                  | Canc | Adimpl | Inad |
|  | Inscrições           | Canc | Adimpl                        | Inadimpl | TOTAL  |                        |      |        |      |
| Contribuinte   | 37                   | 0    | 2.170                         | 1.057    | 3.227  | N/D                    | N/D  | N/D    | N/D  |
| RT Corporativo   | 0                    | 0    | -                             | -        | 11.080 | N/D                    | N/D  | N/D    | N/D  |
| Institucional  | 101                  | 0    | -                             | -        | 3.024  | 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 |            |              | Posição Geral de Sócios |               |           |
|  | Mai-14                  | Jun-14     | %            | Jan – Jun/13      | Jan-Jun/14 | %            | 30/06/13                | 30/06/14      | %         |
| Contribuinte   | 64                      | 37         | (42%)        | 274               | (124)      | -            | 3.056                   | 3.227         | 6%        |
| RT Corporat  | (7)                     | 0          | -            | 10.389            | (16)       | -            | 11.109                  | 11.080        | (0,3%)    |
| Institucional  | 126                     | 101        | (20%)        | 700               | 686        | (2%)         | 1.682                   | 3.024         | 80%       |
| <b>TOTAL</b>   | <b>183</b>              | <b>138</b> | <b>(25%)</b> | <b>11.363</b>     | <b>546</b> | <b>(95%)</b> | <b>15.847</b>           | <b>17.331</b> | <b>9%</b> |

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 3 destacamos a entrada de 101 sócios institucionais, vindos do plano de saúde Qualicorp do CREA/SP. Em junho, 1.057 associados se encontravam inadimplentes com a anuidade, representando 32,7%, do total dos sócios contribuintes. Por ser administrados e controlados pela Mútua Central, os dados de valores de anuidades não foram informados.

Já o quadro 4 mostra que em junho o número de inscrições diminuiu 25% em relação ao mês anterior, principalmente devido a redução do número de inscrição de sócios contribuintes (- 42%). A posição acumulada de inscrições de sócios contribuintes no período de janeiro-junho 2014 ficou negativa em 124, devido ao cancelamento, em fevereiro de 2014, de 455 sócios contribuintes inadimplentes com a anuidade por mais de dois anos. A base total de sócios em 30 de junho de 2014 apresentou um aumento de 9% 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 01/01/2014 a 30/06/2014 - I</b> |                           |                      |                            |                     |                                  |                     |
|---|---------------------------|----------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------------|---------------------|
| <b>BENEFÍCIO</b>  | <b>Concedidos Jun /14</b> |                      | <b>Conced. Jan-Jun /14</b> |                     | <b>Bx/quitação-Jan - Jun /14</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  | 2                         | 6.387,55             | 15                         | 41.275,89           | 0                                | 0,00                |
| RB 2 - GARANTE SAÚDE  | 0                         | 0,00                 | 2                          | 25.983,60           | 0                                | 0,00                |
| RB 5 - EQUIPA BEM   | 2                         | 87.416,96            | 5                          | 115.390,28          | 0                                | 0,00                |
| RB 6 - FÉRIAS MAIS  | 1                         | 27.078,00            | 12                         | 175.529,38          | 0                                | 0,00                |
| RB 7 - APOIO FLEX   | 13                        | 254.178,06           | 83                         | 1.637.806,91        | 1                                | 3.300,00            |
| RB 8 - CONSTRUA JÁ  | 3                         | 107.743,30           | 16                         | 590.857,25          | 0                                | 0,00                |
| RB 9 -FAMILIA MAIOR   | 0                         | 0,00                 | 2                          | 43.528,80           | 0                                | 0,00                |
| RB10 - EDUCAÇÃO   | 0                         | 0,00                 | 1                          | 29.434,00           | 0                                | 0,00                |
| RB12 - VEÍCULOS   | 9                         | 285.020,40           | 58                         | 1.805.928,02        | 0                                | 0,00                |
| RB14 - EMPREENDEDORISMO   | 2                         | 39.114,68            | 4                          | 89.183,76           | 0                                | 0,00                |
| RB15 - AGROPECUÁRIO   | 1                         | 55.245,16            | 1                          | 55.245,16           | 0                                | 0,00                |
| <b>TOTAIS</b>   | <b>33</b>                 | <b>862.184,11</b>    | <b>199</b>                 | <b>4.610.163,05</b> | <b>1</b>                         | <b>3.300,00</b>     |

Fonte: INTRANET MÚTUA

Em junho, foram concedidos 33 benefícios, num volume financeiro de R\$ 862.184,11, com destaque às concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex, RB8 – Construa Já e RB12 – Aquisição de Veículos. Estes três benefícios representaram 75% do total concedido no mês e 88% do total concedido entre janeiro e junho de 2014.

| <b>QUADRO 6 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2014 E 30/06/2014 - II</b> |                               |   |                   |  |                  |   |                     |
|--|-------------------------------|---|-------------------|--|------------------|---|---------------------|
| <b>BENEFÍCIO</b>   | <b>Recebim<br/>Jan-Jun/14</b> | <b>Inadimpl. &gt; 15 dias<br/>Jan – Jun /14</b> |                   | <b>Renegociações<br/>Jan – Jun /14</b> |                  | <b>Sdo a rec -benefícios<br/>concedidos - Jan- Jun/14</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             | 15  | 42.026,00           |
| RB 2 - GARANTE SAÚDE   | 2.500,00                      | 0   | 0,00              | 0                                      | 0,00             | 2   | 24.000,00           |
| RB 5 - EQUIPA BEM  | 2.058,75                      | 0   | 0,00              | 0                                      | 0,00             | 5   | 116.274,21          |
| RB 6 - FÉRIAS MAIS   | 17.299,63                     | 0   | 0,00              | 0                                      | 0,00             | 12  | 164.703,96          |
| RB 7 - APOIO FLEX  | 138.520,74                    | 6   | 124.298,15        | 0                                      | 0,00             | 83  | 1.549.783,40        |
| RB 8 - CONSTRUA JÁ   | 6.436,67                      | 0   | 0,00              | 0                                      | 0,00             | 16  | 602.151,11          |
| RB 9 -FAMILIA MAIOR  | 0,00                          | 0   | 0,00              | 0                                      | 0,00             | 2   | 44.500,00           |
| RB10 - EDUCAÇÃO  | 0,00                          | 1   | 30.000,00         | 0                                      | 0,00             | 1   | 30.000,00           |
| RB12 - VEÍCULOS  | 143.450,25                    | 1   | 14.097,22         | 0                                      | 0,00             | 58  | 1.720.054,47        |
| RB14 - EMPREENDEDORISMO  | 500,00                        | 0   | 0,00              | 0                                      | 0,00             | 4   | 90.600,00           |
| RB15 - AGROPECUÁRIO  | 0,00                          | 0   | 0,00              | 0                                      | 0,00             | 1   | 56.700,00           |
| <b>TOTAIS</b>  | <b>310.766,04</b>             | <b>8</b>  | <b>168.395,57</b> | <b>0</b>                               | <b>0,00</b>      | <b>199</b>  | <b>4.440.793,15</b> |

Fonte: INTRANET MÚTUA

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

Do volume de R\$ 4.610.163,05 dos benefícios concedidos no período de janeiro a junho de 2014 ( quadro 5), o montante de R\$ 310.766,04 já foi reembolsado.

A inadimplência dos benefícios concedidos com tempo de atraso superior a 15 dias foi de R\$ 168.395,57, valor que representa 3,65% 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 junho de 2014..

A posição em 30/06/2014 do saldo a receber dos benefícios concedidos no ano ficou em R\$ 4.440.793,15, ressaltando que dentro deste montante encontram-se os valores de inadimplência dos benefícios concedidos.

| <b>QUADRO 7 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM O MÊS ANTERIOR</b> |                               |                        |                               |                      |                     |                     |
|--|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| <b>BENEFÍCIO</b>   | <b>Concedidos em Mai 2014</b> |                        | <b>Concedidos em Jun 2014</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                             | 8.175,82               | 2                             | 6.387,55             | <b>(33%)</b>        | <b>(22%)</b>        |
| RB 2 - GARANTE SAÚDE   | 0                             | 0,00                   | 0                             | 0,00                 | -                   | -                   |
| RB 5 - EQUIPA BEM  | 1                             | 7.043,53               | 2                             | 87.416,96            | <b>100%</b>         | <b>1.141%</b>       |
| RB 6 - FÉRIAS MAIS   | 1                             | 19.686,00              | 1                             | 27.078,00            | <b>0%</b>           | <b>38%</b>          |
| RB 7 - APOIO FLEX  | 11                            | 246.855,90             | 13                            | 254.178,06           | <b>18%</b>          | <b>3%</b>           |
| RB 8 - CONSTRUA JÁ   | 3                             | 150.148,85             | 3                             | 107.743,30           | <b>0%</b>           | <b>(28%)</b>        |
| RB 9 -FAMILIA MAIOR  | 1                             | 17.138,00              | 0                             | 0,00                 | -                   | -                   |
| RB10 - EDUCAÇÃO  | 0                             | 0,00                   | 0                             | 0,00                 | -                   | -                   |
| RB12 - VEÍCULOS  | 10                            | 317.263,05             | 9                             | 285.020,40           | <b>(10%)</b>        | <b>(10%)</b>        |
| RB14 - EMPREENDEDORISMO  | 0                             | 0,00                   | 2                             | 39.114,68            | -                   | -                   |
| RB15 - AGROPECUÁRIO  | 0                             | 0,00                   | 1                             | 55.245,16            | -                   | -                   |
| <b>TOTAIS</b>  | <b>30</b>                     | <b>766.311,15</b>      | <b>33</b>                     | <b>862.184,11</b>    | <b>10%</b>          | <b>13%</b>          |

Fonte: INTRANET MÚTUA

No quadro 7 podemos verificar que a concessão de benefícios de junho apresentou aumento de 10% na quantidade e de 13% nos valores financeiros, quando comparados ao mês de maio, devido principalmente ao desempenho das concessões dos benefícios RB5 – Equipa Bem, RB7 – Apoio Flex, RB14 – Empreendedorismo e RB15 - Agropecuário.

| <b>QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS – COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR</b> |                                |                      |                                |                      |                     |                     |
|--|--------------------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| <b>BENEFÍCIO</b>   | <b>Concedidos Jan- Jun /13</b> |                      | <b>Concedidos Jan-Jun / 14</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                              | 4.379,64             | 15                             | 41.275,89            | <b>400%</b>         | <b>842%</b>         |
| RB 2 - GARANTE SAÚDE   | 3                              | 42.894,16            | 2                              | 25.983,60            | <b>(33%)</b>        | <b>(39%)</b>        |
| RB 5 - EQUIPA BEM  | 4                              | 52.280,63            | 5                              | 115.390,28           | <b>25%</b>          | <b>121%</b>         |
| RB 6 - FÉRIAS MAIS   | 5                              | 39.674,73            | 12                             | 175.529,38           | <b>140%</b>         | <b>342%</b>         |
| RB 7 - APOIO FLEX  | 64                             | 707.144,50           | 83                             | 1.637.806,91         | <b>30%</b>          | <b>132%</b>         |
| RB 8 - CONSTRUA JÁ   | 5                              | 114.000,36           | 16                             | 590.857,25           | <b>220%</b>         | <b>418%</b>         |
| RB 9 -FAMILIA MAIOR  | 3                              | 3.615,27             | 2                              | 43.528,80            | <b>(33%)</b>        | <b>1.104%</b>       |
| RB10 - EDUCAÇÃO  | 0                              | 0,00                 | 1                              | 29.434,00            | -                   | -                   |
| RB12 - VEÍCULOS  | 21                             | 530.461,79           | 58                             | 1.805.928,02         | <b>176%</b>         | <b>240%</b>         |
| RB14 - EMPREENDEDORISMO  | 2                              | 42.019,20            | 4                              | 89.183,76            | <b>100%</b>         | <b>112%</b>         |
| RB15 - AGROPECUÁRIO  | 2                              | 72.988,52            | 1                              | 55.245,16            | <b>100%</b>         | <b>112%</b>         |
| <b>TOTAIS</b>  | <b>112</b>                     | <b>1.609.458,80</b>  | <b>199</b>                     | <b>4.610.163,05</b>  | <b>78%</b>          | <b>186%</b>         |

Fonte: INTRANET MÚTUA

A concessão de benefícios de Janeiro a Junho de 2014 apresentou aumento de 78% em quantidade e 186% 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.

Colocamos a seguir um resumo do desempenho orçamentário do período Janeiro - Junho de 2014.

| <b>QUADRO 9 - RESUMO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO</b> |                               |                |   |                    |                   |
|--|-------------------------------|----------------|---|--------------------|-------------------|
| <b>RECEITAS</b>                                  | <b>Realizado - junho 2014</b> |                | <b>REALIZADO ( JAN - JUN 2014 ) X ORÇADO 2014</b> |                    |                   |
|  | <b>Valor - R\$</b>            | <b>% Total</b> | <b>REALIZADO - R\$</b>                            | <b>ORÇADO -R\$</b> | <b>% EXECUÇÃO</b> |
| ARTs - Lei 6.494 / 77                            | 874.992                       | <b>42%</b>     | 4.758.693   | 8.000.000          | <b>59%</b>        |
| Rendimentos de Aplic. Fin..                      | 821.843                       | <b>39%</b>     | 4.873.690   | 6.800.000          | <b>72%</b>        |
| Reembolso de Benefícios                          | 385.907                       | <b>19%</b>     | 2.291.726   | 3.655.000          | <b>63%</b>        |
| Outras Receitas                                  | 1.908                         | <b>0,09%</b>   | 8.527   | 95.000             | <b>9%</b>         |
| <b>TOTAL</b>                                     | <b>2.084.652</b>              | <b>100%</b>    | <b>11.932.636</b>                                 | <b>18.550.000</b>  | <b>64%</b>        |
| <b>DESPESAS</b>                                  |                               |                |   |                    |                   |
| <b>DESPESAS</b>                                  | <b>Realizado – junho 2014</b> |                | <b>REALIZADO ( JAN – JUN 2014 ) X ORÇADO 2014</b> |                    |                   |
|  | <b>Valor - R\$</b>            | <b>% Total</b> | <b>REALIZADO - R\$</b>                            | <b>ORÇADO -R\$</b> | <b>% EXECUÇÃO</b> |
| Benefícios Reembolsáveis                         | 874.712                       | <b>96%</b>     | 4.694.210   | 8.715.000          | <b>54%</b>        |
| Despesas Financeiras                             | 3.376                         | <b>0,4%</b>    | 743.868   | 1.590.000          | <b>47%</b>        |
| Outras Despesas                                  | 33.038                        | <b>4%</b>      | 386.455   | 8.245.000          | <b>5%</b>         |
| <b>TOTAL</b>                                     | <b>911.125</b>                | <b>100%</b>    | <b>5.824.533</b>                                  | <b>18.550.000</b>  | <b>31%</b>        |

Fonte: INTRANET MÚTUA

O montante das receitas realizadas em junho foi de R\$ 2.084.652, com destaque para o recebimento de ARTs e Rendimentos de Aplicações Financeiras. O total realizado de receitas no período de janeiro a junho de 2014 ficou em R\$ 11.932.636, representando 64% do total orçado.

Já as despesas realizadas em junho foram da ordem de R\$ 911.125, com destaque para a concessão de benefícios reembolsáveis, 96% do total. O total realizado de despesas entre janeiro a junho de 2014 foi de R\$ 5.824.533, representando 31% 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 maio e junho de 2014:

| <b>QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO</b> (Valores em Reais R\$) |                      |                      |               |
|--|----------------------|----------------------|---------------|
| <b>RECEITAS</b>  | <b>Pos. 31/05/14</b> | <b>Pos. 30/06/14</b> | <b>Var %</b>  |
| ARTs - Lei 6.494 / 77  | 872.318              | 874.992              | <b>0,3%</b>   |
| Rendimentos de Aplicações Financeiras                                  | 862.829              | 821.843 (*)          | <b>(5%)</b>   |
| Reembolso de Benefícios  | 452.655              | 385.907              | <b>(15%)</b>  |
| Outras Receitas  | 2.282                | 1.908                | <b>(16%)</b>  |
| <b>TOTAL</b>   | <b>2.190.084</b>     | <b>2.084.652</b>     | <b>(5%)</b>   |
| <b>DESPESAS</b>  | <b>Pos. 31/05/14</b> | <b>Pos. 30/06/14</b> | <b>Var %</b>  |
| Benefícios Reembolsáveis   | 766.311              | 862.184              | <b>13%</b>    |
| Seguro Quitação Benefício  | 14.196               | 12.528               | <b>(12%)</b>  |
| Despesas com Pessoal   | 485.240 (**)         | 523                  | <b>(100%)</b> |
| Serviços Prestados PJ  | 0                    | 2.293                | -             |
| Desp. Utilidades e Serviços  | 2.840                | 4.509                | <b>59%</b>    |
| Despesas Financeiras   | 727.912 (***)        | 3.376                | <b>(100%)</b> |
| Diárias, Passagens .aéreas, Auxílio Traslado                           | 13.301               | 9.260                | <b>(30%)</b>  |
| Outras Despesas  | 5.816                | 16.453 (***)         | <b>183%</b>   |
| <b>TOTAL</b>   | <b>2.015.616</b>     | <b>911.125</b>       | <b>(55%)</b>  |
| <b>RESULTADO FINANCEIRO</b>  | <b>Pos. 31/05/14</b> | <b>Pos. 30/06/14</b> | <b>Var %</b>  |
| <b>Receitas (-) Despesas</b>   | <b>174.467</b>       | <b>1.173.526</b>     | <b>573%</b>   |
| <b>DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS</b>                                    | <b>Pos. 31/05/14</b> | <b>Pos. 30/06/14</b> | <b>Var %</b>  |
| <b>Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras</b>                             | <b>103.451.170</b>   | <b>104.624.696</b>   | <b>1,1%</b>   |
| <b>VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS</b>                              | <b>Pos. 31/05/14</b> | <b>Pos. 30/06/14</b> | <b>Var %</b>  |
| <b>Jan-Jun/2014 + Exercícios Anteriores</b>                            | <b>8.558.998</b>     | <b>9.131.393</b>     | <b>7%</b>     |

Fonte: INTRANET MÚTUA

- (\*) Junho 2014: Rentab. do Fundo Mútua: 0,80% / INPC: 0,26% / IGP-M: - 0,78% / CDI: 0,78% / Poupança: 0,5607%
- (\*\*) Inclui ressarcimento à Mútua Sede, de salários e encargos (janeiro-novembro 2013) conforme solicitação do Ofício 66/2014 SUP – SUPERINTENDÊNCIA, apresentado na página 11 deste relatório.
- (\*\*\*) Inclui IRRF sobre rendimentos de aplicações financeiras . A incidência do IR ocorre em maio e novembro.
- (\*\*\*\*) Inclui despesas com locação de estande e despesas de divulgação da Mútua e jornais e revistas de Entidades.

O quadro acima mostra que o total das receitas de junho em relação a maio de 2014 apresentou variação negativa de 5%, devido às reduções de 5% no rendimento de aplicações financeiras e de 15% no valor do reembolso dos benefícios.

Dado que os altos valores de despesas com pessoal e com pagamento de IRRF sobre aplicações financeiras ocorridos em maio não se repetiram em junho, o total das despesas deste mês apresentou uma redução de 55% em relação ao mês anterior.

A soma total das disponibilidades financeiras da Caixa/SP no final de junho de 2014 ficou em R\$ 104.624.696, valor 1,1% superior a maio.

O valor total a receber de benefícios reembolsáveis concedidos entre janeiro a junho de 2014 e nos exercícios anteriores ficou em R\$ 9.131.393, apresentando um crescimento de 7% em relação ao mês anterior.

## II - DEMONSTRATIVO DE FLUXO DE CAIXA - 2014

Em Reais R\$

| FLUXO DE CAIXA - 2014          | JAN               | FEV                | MAR                | ABR                | MAI                | JUN                | JUL      | AGO      | SET      | OUT      | NOV      | DEZ      | TOTAL             |
|--------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-------------------|
| <b>SALDO INICIAL</b>           | <b>99.001.378</b> | <b>99.908.311</b>  | <b>101.133.395</b> | <b>102.179.458</b> | <b>103.276.703</b> | <b>103.451.170</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |                   |
| C/C - Bco Brasil e CEF         | 955.706           | 1.048.334          | 1.481.917          | 1.760.687          | 2.042.629          | 1.078.600          |          |          |          |          |          |          |                   |
| Aplic. Fin. - Bco Brasil e CEF | 98.045.056        | 98.859.027         | 99.651.478         | 100.418.772        | 101.234.074        | 102.372.571        |          |          |          |          |          |          |                   |
| Suprimento de Fundos           | 617               | 950                | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |          |          |          |          |          |          |                   |
| <b>( + ) ENTRADAS</b>          | <b>1.870.369</b>  | <b>1.774.883</b>   | <b>2.004.361</b>   | <b>2.008.287</b>   | <b>2.190.084</b>   | <b>2.084.652</b>   | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>11.932.636</b> |
| Inscrições                     | 710               | 530                | 540                | 690                | 640                | 440                |          |          |          |          |          |          | 3.550             |
| Recebimento de ART             | 707.102           | 689.910            | 818.625            | 795.746            | 872.318            | 874.992            |          |          |          |          |          |          | 4.758.693         |
| Rendimentos de Aplicações      | 813.971           | 792.451            | 767.294            | 815.302            | 862.829            | 821.843            |          |          |          |          |          |          | 4.873.690         |
| QQB sobre Renegociação         | 292               | 105                | 0                  | 0                  | 705                | 47                 |          |          |          |          |          |          | 1.149             |
| Reemb. Benefícios concedidos   | 292.491           | 243.681            | 352.137            | 334.405            | 383.331            | 317.304            |          |          |          |          |          |          | 1.923.349         |
| Correção de Amort. Benefícios  | 54.854            | 47.687             | 65.765             | 62.144             | 69.324             | 68.604             |          |          |          |          |          |          | 368.377           |
| Outras Receitas                | 950               | 520                | 0                  | 0                  | 937                | 1.421              |          |          |          |          |          |          | 3.828             |
| <b>( - ) SAIDAS</b>            | <b>963.437</b>    | <b>549.799</b>     | <b>958.298</b>     | <b>911.042</b>     | <b>2.015.616</b>   | <b>911.125</b>     | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>6.309.318</b>  |
| Concessão de Benefícios Reemb. | 905.688           | 488.589            | 881.931            | 705.460            | 766.311            | 862.184            |          |          |          |          |          |          | 4.610.163         |
| Seguro Quitação Benefício      | 12.311            | 11.747             | 15.171             | 18.094             | 14.196             | 12.528             |          |          |          |          |          |          | 84.047            |
| Devolução QQB                  | 0                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |          |          |          |          |          |          | 0                 |
| Despesas com Pessoal           | 466               | 304                | 400                | 153.932            | 485.240            | 523                |          |          |          |          |          |          | 640.865           |
| Material de Consumo            | 0                 | 7.594              | 299                | 299                | 318                | 299                |          |          |          |          |          |          | 8.807             |
| Disp. Capital - Investimentos  | 0                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 6.970              |          |          |          |          |          |          | 6.970             |
| Disp. locação estande e Espaço | 6.590             | 1.860              | 2.700              | 0                  | 840                | 4.840              |          |          |          |          |          |          | 16.830            |
| Disp. Publicidade - Entidades  | 3.491             | 4.500              | 2.491              | 1.200              | 4.621              | 4.056              |          |          |          |          |          |          | 20.359            |
| Cessão de Uso e Espaço - CREA  | 14.109            | 13.506             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |          |          |          |          |          |          | 27.615            |
| Serviços Gráficos              | 0                 | 0                  | 0                  | 1.910              | 0                  | 0                  |          |          |          |          |          |          | 1.910             |
| Serviços Prestados PJ          | 5.764             | 2.053              | 2.965              | 4.080              | 0                  | 2.293              |          |          |          |          |          |          | 17.155            |
| Despesas com Manutenção        | 145               | 145                | 145                | 145                | 37                 | 289                |          |          |          |          |          |          | 904               |
| Impostos e Taxas Diversas      | 0                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |          |          |          |          |          |          | 0                 |
| Disp. Utilidades e Serviços    | 2.965             | 2.264              | 18.739             | 2.362              | 2.840              | 4.509              |          |          |          |          |          |          | 33.679            |
| Despesas Financeiras           | 2.994             | 2.846              | 3.353              | 3.456              | 727.912            | 3.376              |          |          |          |          |          |          | 743.936           |
| Diárias, Passagens.aéreas      | 7.173             | 14.391             | 30.105             | 20.105             | 13.301             | 9.260              |          |          |          |          |          |          | 94.335            |
| Outras Despesas                | 1.742             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |          |          |          |          |          |          | 1.742             |
| <b>SALDO FINAL</b>             | <b>99.908.311</b> | <b>101.133.395</b> | <b>102.179.458</b> | <b>103.276.703</b> | <b>103.451.170</b> | <b>104.624.696</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |                   |
| C/C - Bco Brasil e CEF         | 1.048.334         | 1.481.917          | 1.760.687          | 2.042.629          | 1.078.600          | 1.430.282          |          |          |          |          |          |          |                   |
| Aplic. Fin. - Bco Brasil e CEF | 98.859.027        | 99.651.478         | 100.418.772        | 101.234.074        | 102.372.571        | 103.194.414        |          |          |          |          |          |          |                   |
| Suprimento de Fundos           | 950               | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |          |          |          |          |          |          |                   |

Fonte: Intranet Mútua

### III - EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA - 2014

Em Reais R\$

| RECEITAS                       | PREV              | SUPL<br>RED | JAN              | FEV              | MAR              | ABR              | MAI              | JUN              | JUL      | AGO      | SET      | OUT      | NOV      | DEZ      | TOTAL             | SDO ORÇAM        |
|--------------------------------|-------------------|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-------------------|------------------|
| ARTs - Lei 6.494 / 77          | 8.000.000         |             | 707.102          | 689.910          | 818.625          | 795.746          | 872.318          | 874.992          |          |          |          |          |          |          | 4.758.693         | 3.241.307        |
| Inscrições                     | 75.000            |             | 710              | 530              | 540              | 690              | 640              | 440              |          |          |          |          |          |          | 3.550             | 71.450           |
| Rendimentos de Aplicações Fin. | 6.800.000         |             | 813.971          | 792.451          | 767.294          | 815.302          | 862.829          | 821.843          |          |          |          |          |          |          | 4.873.690         | 1.926.310        |
| Reembolso Benefícios (Amort.)  | 3.150.000         |             | 292.491          | 243.681          | 352.137          | 334.405          | 383.331          | 317.304          |          |          |          |          |          |          | 1.923.349         | 1.226.651        |
| Correção e Juros de Benefícios | 505.000           |             | 54.854           | 47.687           | 65.765           | 62.144           | 69.324           | 68.604           |          |          |          |          |          |          | 368.377           | 136.623          |
| Taxa de Adm. Benefícios        | 10.000            |             | 292              | 105              | 0                | 0                | 705              | 47               |          |          |          |          |          |          | 1.149             | 8.851            |
| Outras receitas                | 10.000            |             | 950              | 520              | 0                | 0                | 937              | 1.421            |          |          |          |          |          |          | 3.828             | 6.172            |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>18.550.000</b> | <b>0</b>    | <b>1.870.369</b> | <b>1.774.883</b> | <b>2.004.361</b> | <b>2.008.287</b> | <b>2.190.084</b> | <b>2.084.652</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>11.932.636</b> | <b>6.617.364</b> |

| DESPESAS                        | ORÇADO            | SUPL<br>RED | JAN            | FEV            | MAR            | ABR            | MAI              | JUN            | JUL      | AGO      | SET      | OUT      | NOV      | DEZ      | TOTAL            | SDO ORÇAM         |
|---------------------------------|-------------------|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|------------------|-------------------|
| 1) Benefícios Reembolsáveis     | 8.715.000         |             | 917.999        | 500.336        | 897.102        | 723.554        | 780.507          | 874.712        |          |          |          |          |          |          | 4.694.210        | 4.020.790         |
| 3) Despesas com Pessoal         | 1.000.000         |             | 466            | 304            | 400            | 153.932        | 456              | 523            |          |          |          |          |          |          | 156.080          | 843.920           |
| 4) Material de Consumo          | 100.000           |             | 0              | 7.594          | 299            | 299            | 318              | 299            |          |          |          |          |          |          | 8.807            | 91.193            |
| 5) Desp.Capital - Investimentos | 1.480.000         |             | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                | 6.970          |          |          |          |          |          |          | 6.970            | 1.473.030         |
| 6) Serviços de terc.e encargos  | 3.575.000         |             | 30.099         | 22.132         | 8.301          | 7.334          | 5.498            | 11.477         |          |          |          |          |          |          | 84.841           | 3.490.159         |
| 6.1) Marketing                  | 2.300.000         |             | 17.600         | 18.006         | 2.491          | 3.110          | 4.621            | 4.056          |          |          |          |          |          |          | 49.884           | 2.250.116         |
| 6.2) Despesas de Manutenção     | 415.000           |             | 145            | 145            | 145            | 145            | 37               | 289            |          |          |          |          |          |          | 904              | 414.096           |
| 6.3) Aluguéis e Arrendamentos   | 285.000           |             | 6.590          | 1.860          | 2.700          | 0              | 840              | 4.840          |          |          |          |          |          |          | 16.830           | 268.170           |
| 6.4) Impostos e Taxas           | 125.000           |             | 0              | 68             | 0              | 0              | 0                | 0              |          |          |          |          |          |          | 68               | 124.932           |
| 6.5) Ctos div.terc.encargos     | 450.000           |             | 5.764          | 2.053          | 2.965          | 4.080          | 0                | 2.293          |          |          |          |          |          |          | 17.155           | 432.845           |
| 7) Utilidades e Serviços        | 620.000           |             | 4.706          | 2.264          | 18.739         | 2.362          | 2.840            | 4.509          |          |          |          |          |          |          | 35.421           | 584.579           |
| 8) Despesas Financeiras         | 1.590.000         |             | 2.994          | 2.778          | 3.353          | 3.456          | 727.912          | 3.376          |          |          |          |          |          |          | 743.868          | 846.132           |
| 9) Diárias, Passagens aéreas    | 525.000           |             | 7.173          | 14.392         | 30.105         | 20.105         | 13.301           | 9.260          |          |          |          |          |          |          | 94.336           | 430.664           |
| <b>Total Despesas</b>           | <b>17.605.000</b> | <b>0</b>    | <b>963.437</b> | <b>549.799</b> | <b>958.298</b> | <b>911.042</b> | <b>1.530.832</b> | <b>911.125</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>5.824.533</b> | <b>11.780.467</b> |

|                   |                   |          |                |                |                |                |                  |                |  |  |  |  |  |  |                  |                   |
|-------------------|-------------------|----------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|--|--|--|--|--|--|------------------|-------------------|
| RESERVAS TECNICAS | 945.000           | 0        | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                | 0              |  |  |  |  |  |  | 0                | 945.000           |
| <b>TOTAL</b>      | <b>18.550.000</b> | <b>0</b> | <b>963.437</b> | <b>549.799</b> | <b>958.298</b> | <b>911.042</b> | <b>1.530.832</b> | <b>911.125</b> |  |  |  |  |  |  | <b>5.824.533</b> | <b>12.725.467</b> |

Fonte: INTRANET MÚTUA

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

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

**São Paulo, 16 de julho de 2014**

**DIRETORIA DA MÚTUA/SP – GESTÃO 2012/2014**

---

Eng. Civil Pêrsio Faulim de Menezes  
Diretor Geral

---

Eng. Civil Ricardo Medeiros Analha  
Diretor Administrativo

---

Eng. Civil Egydio Angerami Filho  
Diretor Financeiro