



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

**PRESTAÇÃO DE CONTAS**

**MAIO / 2014**

São Paulo, SP, 11 de Junho 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 **Maio 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
5. Anexo - Demonstração do desempenho orçamentário e financeiro .....	11
<b>II – DEMONSTRATIVO DE FLUXO DE CAIXA – 2014 .....</b>	<b>12</b>
<b>III – EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA – 2014 .....</b>	<b>13</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 30/04/2014 – I .....	06
Quadro 6 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2014 a 30/04/2014 – 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 maio, 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	01	Ver descrição abaixo
REUNIÕES NO CREA	-	
TREINAMENTOS	-	
CONVÊNIOS/PARCELIAS	-	
PARTICIPAÇÃO NA PLENÁRIA DO CREA	01	Ver descrição abaixo
PARTICIP. EM EVENTOS DE ENTIDADES	03	Ver descrição abaixo
PALESTRAS EM CURSOS/UNIVERSIDADES	-	
DIVULG. GERAL – PALESTRA ENTIDADES	01	Ver descrição abaixo
<b>TOTAL</b>	<b>10</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 maio 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 e planejamento para formalização de adesões ao Projeto de Parceria com Entidades.

- **Participação na Sessão Plenária nº 1978 do CREA/SP, realizada em 29/05/2014:** o Diretor Administrativo da Mútua/SP, Engenheiro Civil Ricardo Medeiros Anilha participou da Sessão Plenária para prestar os devidos esclarecimentos sobre as mudanças no formato da prestação de contas da Mútua/SP em atendimento à Decisão Plenária do CONFEA 077/2014, bem como sobre as prestações de contas dos meses de março e abril de 2014.

- **Participação em Evento do CREA :** Colégio Regional de Inspectores – Etapa de Guarujá/SP - 17 de maio de 2014. O Diretor Financeiro da Mútua/SP, Engenheiro Civil Egydio Angerami Filho efetuou aos profissionais presentes, a divulgação dos produtos e serviços da Mútua/SP e do Projeto Mútua/SP em Ação – Parceria com Entidades de Classe.

- **Participação em Eventos de Entidades** – 1º Encontro Regional de Universitários e Profissionais entre AEA-SJBV e UNIFAE – 12 a 14 de maio de 2014 – São João da Boa Vista/SP. Participação da Mútua/SP, com estande para divulgação e com palestra, proferida pelo Diretor Administrativo, Engenheiro Civil Ricardo Medeiros Analha.

- **Participação em Eventos de Entidades** – Palestras sobre Ética Profissional na Prática e Considerações sobre a NBR 16280:2014 – 22 de maio de 2014 – Nova Odessa/SP, promovido pelas Associações dos Engenheiros de Sumaré e de Nova Odessa. A Mútua/SP participou do evento, com estande para divulgação e com palestra, proferida pelo Diretor Financeiro, Engenheiro Civil Egydio Angerami Filho. O evento contou com a participação de mais de 100 profissionais da região.

- **Participação em Eventos de Entidades** – 21ª HORTITEC- 28 a 30 de maio de 2014 – Holambra/SP – Associação dos Engenheiros de Holambra. A Mútua/SP participou do evento, com estande para divulgação e com palestra, proferida pelo Diretor Financeiro, Engenheiro Civil Egydio Angerami Filho. O Diretor Geral, Engenheiro Pérsio Faulim de Menezes participou da abertura do evento e o Diretor Administrativo, Engenheiro Civil Ricardo Medeiros Analha presente ao evento, efetuou aos dirigentes da Associação de Holambra, a apresentação do Projeto Mútua/SP em Ação.

- **Palestra em Entidades** – Reunião conjunta da Associação Campolimpense dos Engenheiros, Arquitetos, Agrônomos, Tecnólogos e Técnicos – ACEAATT e da UNABAMM – 17 de maio de 2014 – Campo Limpo Paulista/SP - O Diretor Administrativo, Engenheiro Civil Ricardo Medeiros Analha proferiu aos dirigentes presentes, palestra sobre a MÚTUA, bem como realizou a apresentação do Projeto Mútua/SP em Ação – Parceria com Entidades de Classe.

### 3. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

#### 3.1 ASSOCIATIVIDADE

No mês de maio, 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 05/2014								
	Registro em Unidades					Anuidades - em R\$ (*)			
	Qtde Inscrições		Anuidades de Sócios -30/04/14			Receb	Canc	Adimpl	Inad
	Inscrições	Canc	Adimpl	Inadimpl	TOTAL				
Contribuinte	64	0	2.116	1.074	3.190	N/D	N/D	N/D	N/D
RT Corporativo	(7)	0	-	-	11.080	N/D	N/D	N/D	N/D
Institucional	126	0	-	-	2.923	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		
	Abr-14	Mai-14	%	Jan – Mai/13	Jan-Mai/14	%	31/05/13	31/05/14	%
Contribuinte	67	64	(4%)	217	(161)	-	2.999	3.190	6%
RT Corporat	1	(7)	-	10.387	(16)	-	11.107	11.080	(0,2%)
Institucional	124	126	2%	610	585	(4%)	1.592	2.923	84%
<b>TOTAL</b>	<b>192</b>	<b>183</b>	<b>(5%)</b>	<b>11.214</b>	<b>408</b>	<b>(96%)</b>	<b>15.698</b>	<b>17.193</b>	<b>10%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 3 destacamos a entrada de 126 sócios institucionais, vindos do plano de saúde Qualicorp do CREA/SP. Em maio, 1.074 associados se encontravam inadimplentes com a anuidade, representando 33,6%, do total dos sócios contribuintes. Por ser administrados e controlados pela Mútua Central, os dados de valores de anuidades não foram informados.

No quadro 4, em maio o número de inscrições apresentou redução de 5% em relação ao mês anterior, com destaque para os sócios contribuintes (- 4%). A posição acumulada de inscrições de sócios contribuintes no período de janeiro-maio 2014 ficou negativa em 161, 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 31 de maio 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 :

<b>QUADRO 5 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2014 a 31/05/2014 - I</b>						
<b>BENEFÍCIO</b>	<b>Concedidos Mai /14</b>		<b>Conced. Jan-Mai /14</b>		<b>Bx/quitação-Jan - Mai /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	3	8.175,82	13	34.888,34	0	0,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	2	25.983,60	0	0,00
RB 5 - EQUIPA BEM	1	7.043,53	3	27.973,32	0	0,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	19.686,00	11	148.451,38	0	0,00
RB 7 - APOIO FLEX	11	246.855,90	70	1.383.628,85	1	3.300,00
RB 8 - CONSTRUA JÁ	3	150.148,85	13	483.113,95	0	0,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	17.138,00	2	43.528,80	0	0,00
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	1	29.434,00	0	0,00
RB12 - VEÍCULOS	10	317.263,05	49	1.520.907,62	0	0,00
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	2	50.069,08	0	0,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	0	0,00	0	0,00
<b>TOTAIS</b>	<b>30</b>	<b>766.311,15</b>	<b>166</b>	<b>3.747.978,94</b>	<b>1</b>	<b>3.300,00</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

Em maio, foram concedidos 30 benefícios, num volume financeiro de R\$ 766.311,15, com destaque às concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex, RB8 – Construa Já e RB12 – Aquisição de Veículos. Estes três benefícios representaram 93% do total concedido no mês e 90% do total concedido entre janeiro e maio de 2014.

<b>QUADRO 6 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2014 E 31/05/2014 - II</b>							
<b>BENEFÍCIO</b>	<b>Recebim Jan-Mai 14</b>	<b>Inadimpl. &gt; 15 dias Jan – Mai /14</b>		<b>Renegociações Jan – Mai /14</b>		<b>Sdo a rec -benefícios concedidos - Jan- Mai/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	13	35.510,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1.875,00	0	0,00	0	0,00	2	24.625,00
RB 5 - EQUIPA BEM	1.262,35	0	0,00	0	0,00	3	27.408,25
RB 6 - FÉRIAS MAIS	11.724,37	0	0,00	0	0,00	11	139.035,63
RB 7 - APOIO FLEX	98.566,31	4	69.583,33	0	0,00	69	1.314.273,69
RB 8 - CONSTRUA JÁ	1.500,00	0	0,00	0	0,00	13	493.740,00
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	89.458,05	2	33.541,66	0	0,00	49	1.462.690,41
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0,00	0	0,00	0	0,00	2	51.200,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
<b>TOTAIS</b>	<b>204.386,08</b>	<b>7</b>	<b>133.124,99</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>165</b>	<b>3.622.982,98</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

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

Do volume de R\$ 3.747.978,94 dos benefícios concedidos no período de janeiro a maio de 2014 ( quadro 5), o montante de R\$ 204.386,08 já foi reembolsado.

A inadimplência dos benefícios concedidos com tempo de atraso superior a 15 dias foi de R\$ 133.124,99, valor que representa 3,55% 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 maio de 2014..

A posição em 31/05/2014 do saldo a receber dos benefícios concedidos no ano ficou em R\$ 3.622.982,98, ressaltando que dentro deste montante encontram-se os valores de inadimplência os benefícios concedidos.

<b>QUADRO 7 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM O MÊS ANTERIOR</b>						
<b>BENEFÍCIO</b>	<b>Concedidos em Abr 2014</b>		<b>Concedidos em Mai 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	8.550,00	3	8.175,82	0%	(4%)
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	0	0,00	1	7.043,53	-	-
RB 6 - FÉRIAS MAIS	2	32.955,88	1	19.686,00	(50%)	(40%)
RB 7 - APOIO FLEX	11	192.814,58	11	246.855,90	0%	28%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	4	98.724,58	3	150.148,85	(25%)	52%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0	0,00	1	17.138,00	-	-
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 - VEÍCULOS	11	337.022,73	10	317.263,05	(9%)	(6%)
RB14 - EMPREENDEDORISMO	1	35.392,08	0	0,00	-	-
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	0	0,00	-	-
<b>TOTAIS</b>	<b>32</b>	<b>705.459,85</b>	<b>30</b>	<b>766.311,15</b>	<b>(6%)</b>	<b>9%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

No quadro 7 podemos verificar que a concessão de benefícios de maio diminuiu 6% em quantidade e aumentou 9% em valores financeiros, quando comparados ao mês de abril, devido principalmente ao desempenho das concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex, RB8 – CONSTRUA JÁ e RB12 – Veículos.

<b>QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS – COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR</b>						
<b>BENEFÍCIO</b>	<b>Concedidos Jan- Mai /13</b>		<b>Concedidos Jan-Mai / 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	2	2.432,66	13	34.888,34	550%	1.334%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	2	30.107,36	2	25.983,60	0%	(14%)
RB 5 - EQUIPA BEM	4	52.280,63	3	27.973,32	(25%)	(46%)
RB 6 - FÉRIAS MAIS	4	30.765,53	11	148.451,38	175%	383%
RB 7 - APOIO FLEX	54	611.271,64	70	1.383.628,85	30%	126%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	5	114.000,36	13	483.113,95	160%	324%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	3	3.615,27	2	43.528,80	(33%)	1.104%
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	1	29.434,00	-	-
RB12 - VEÍCULOS	14	348.249,71	49	1.520.907,62	250%	337%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	2	42.019,20	2	50.069,08	0%	19%
RB15 - AGROPECUÁRIO	2	72.988,52	0	0,00	-	-
<b>TOTAIS</b>	<b>92</b>	<b>1.307.730,88</b>	<b>166</b>	<b>3.747.978,94</b>	<b>80%</b>	<b>187%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

A concessão de benefícios de Janeiro a maio de 2014 apresentou aumento de 80% em quantidade e 187% 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 dos benefícios, com destaque para os benefícios RB6 – Férias, RB7 – Apoio Flex, RB8- Construa Já e RB12 – Veículos.



## 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 13 desta prestação de contas. Colocamos a seguir um resumo do desempenho orçamentário do período Janeiro - Maio de 2014.

QUADRO 9 - RESUMO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO					
RECEITAS	Realizado - maio 2014		REALIZADO ( JAN - MAI 2014 ) X ORÇADO 2014		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
ARTs - Lei 6.494 / 77	872.318	40%	3.883.701	8.000.000	49%
Rendimentos de Aplic. Fin..	862.829	39%	4.051.847	6.800.000	60%
Reembolso de Benefícios	452.655	21%	1.905.818	3.655.000	52%
Outras Receitas	2.282	0,10%	6.618	95.000	7%
<b>TOTAL</b>	<b>2.190.084</b>	<b>100%</b>	<b>9.847.984</b>	<b>18.550.000</b>	<b>53%</b>
DESPESAS	Realizado - maio 2014		REALIZADO ( JAN - MAI 2014 ) X ORÇADO 2014		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
Benefícios Reembolsáveis	780.507	51%	3.819.498	8.715.000	44%
Despesas Financeiras	727.912	48%	740.492	1.590.000	47%
Outras Despesas	22.413	1%	353.417	8.245.000	4%
<b>TOTAL</b>	<b>1.530.832</b>	<b>100%</b>	<b>4.913.408</b>	<b>18.550.000</b>	<b>26%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

O montante das receitas realizadas em maio foi de R\$ 2.190.084, com destaque para o recebimento de ARTs e Rendimentos de Aplicações Financeiras. O total realizado de receitas no período de janeiro a maio de 2014 ficou em R\$ 9.847.984, representando 53% do total orçado.

Já as despesas realizadas em maio foram da ordem de R\$ 1.530.832, com destaque para a concessão de benefícios reembolsáveis, 51% do total e Despesas Financeiras, 48% do total. Nas Despesas Financeiras de maio estão inclusos os valores de IRRF sobre rendimentos de aplicações financeiras. A incidência do IRRF ocorre nos meses de maio e novembro. O total realizado de despesas entre janeiro a maio de 2014 foi de R\$ 4.913.408, representando 26% 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 12 desta prestação de contas. A seguir apresentamos um comparativo do desempenho financeiro entre os meses de abril e maio de 2014:

<b>QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO</b> (Valores em Reais R\$)			
<b>RECEITAS</b>	<b>Pos. 30/04/14</b>	<b>Pos. 31/05/14</b>	<b>Var %</b>
ARTs - Lei 6.494 / 77	795.746	872.318	10%
Rendimentos de Aplicações Financeiras	815.302	862.829 (*)	6%
Reembolso de Benefícios	396.549	452.655	14%
Outras Receitas	690	2.282	231%
<b>TOTAL</b>	<b>2.008.287</b>	<b>2.190.084</b>	<b>9%</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>Pos. 30/04/14</b>	<b>Pos. 31/05/14</b>	<b>Var %</b>
Benefícios Reembolsáveis	705.460	766.311	9%
Seguro Quitação Benefício	18.094	14.196	(22%)
Despesas com Pessoal	153.932	485.240 (**)	215%
Serviços Prestados PJ	4.080	0	-
Desp. Utilidades e Serviços	2.362	2.840	20%
Despesas Financeiras	3.456	727.912 (***)	20.960%
Diárias, Passagens .aéreas, Auxílio Traslado	20.105	13.301	(34%)
Outras Despesas	3.553	5.816	64%
<b>TOTAL</b>	<b>911.042</b>	<b>2.015.616</b>	<b>121%</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>Pos. 30/04/14</b>	<b>Pos. 31/05/14</b>	<b>Var %</b>
<b>Receitas (-) Despesas</b>	<b>1.097.244</b>	<b>174.467</b>	<b>(84%)</b>
<b>DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS</b>	<b>Pos. 30/04/14</b>	<b>Pos. 31/05/14</b>	<b>Var %</b>
<b>Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras</b>	<b>103.276.703</b>	<b>103.451.170</b>	<b>0,2%</b>
<b>VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS</b>	<b>Pos. 30/04/14</b>	<b>Pos. 31/05/14</b>	<b>Var %</b>
<b>Jan-Mai/2014 + Exercícios Anteriores</b>	<b>8.150.777</b>	<b>8.558.998</b>	<b>5%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

- (\*) Maio 2014: Rentab. do Fundo Mútua: 0,85% / INPC: 0,60% / IGP-M: - 0,13% / CDI: 0,86% / Poupança: 0,5461%
- (\*\*) 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.

O quadro acima mostra que o total das receitas de maio em relação a abril de 2014 apresentou variação positiva de 9%.

Devido principalmente ao ressarcimento à Mútua Sede de salários de janeiro a novembro de 2013 e à incidência do IRRF sobre aplicações financeiras, o total das despesas de maio apresentou um aumento de 121% em relação ao mês anterior.

A soma total das disponibilidades financeiras da Caixa/SP no final de maio de 2014 ficou em R\$ 103.451.170, valor 0,2% superior a abril.

O valor total a receber de benefícios reembolsáveis concedidos entre janeiro a maio de 2014 e nos exercícios anteriores ficou em R\$ 8.558.998, apresentando um crescimento de 5% em relação ao mês anterior.

## 5. ANEXO À DEMONSTRAÇÃO DO DESEMP. ORÇAMENTÁRIO E FINANCEIRO

SD.20.002528/2014



SUPERINTENDÊNCIA

SCLN 409, Bloco "E", CEP: 70.857-550, Brasília – DF  
Fone: (61) 3348 – 0200 FAX: 3340 – 4990  
0800 61 0003 - www.mutua.com.br - mutua@mutua.com.br

**Ofício. Nº 66/2014 SUP - SUPERINTENDÊNCIA.**

**Brasília-DF, 27 de Fevereiro de 2014.**

**Ilmo. Senhor  
Eng. Civil Pérsio Faulim de Menezes  
Diretor Geral da Caixa de Assistência dos Profissionais do Crea-SP**


**Assunto: Ressarcimento das despesas com encargos e salários - Caixa SP**

Senhor Diretor,

1. Vimos por meio deste, solicitar o ressarcimento dos encargos e salários desta regional, conforme razão contábil em anexo, no valor de **RS 484.784,39** (quatrocentos e oitenta e quatro mil, setecentos e oitenta e quatro reais e trinta e nove centavos).
2. Informamos que por motivo de implantação de novo sistema na Mútua as cobranças não foram feitas, desta forma, este ressarcimento, se refere as despesas até o mês de novembro de 2013, ficando o mês de dezembro a ser cobrado após o fechamento contábil.
3. Para o exercício de 2014 a cobrança voltará a ser feita pela Gestão de Pessoas.
4. Diante do exposto, os dados bancários para o ressarcimento são:

Favorecido: **MÚTUA DE ASSISTÊNCIA;**  
Banco: **001- Banco do Brasil;**  
Agência: **3382-0** e Conta: **2.101-6.**

Atenciosamente,

  
Eng. Civil Paulo Roberto de Queiroz Guimarães  
**Superintendente**

Keila da Silva Costa

**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>0</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								-
Aplic. Fin. - Bco Brasil e CEF	98.045.056	98.859.027	99.651.478	100.418.772	101.234.074								-
Suprimento de Fundos	617	950	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>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.847.984</b>
Inscrições	710	530	540	690	640								3.110
Recebimento de ART	707.102	689.910	818.625	795.746	872.318								3.883.701
Rendimentos de Aplicações	813.971	792.451	767.294	815.302	862.829								4.051.847
QQB sobre Renegociação	292	105	0	0	705								1.102
Reemb. Benefícios concedidos	292.491	243.681	352.137	334.405	383.331								1.606.045
Correção de Amort. Benefícios	54.854	47.687	65.765	62.144	69.324								299.773
Outras Receitas	950	520	0	0	937								2.407
<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>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.398.192</b>
Concessão de Benefícios Reemb.	905.688	488.589	881.931	705.460	766.311								3.747.979
Seguro Quitação Benefício	12.311	11.747	15.171	18.094	14.196								71.519
Devolução QQB	0	0	0	0	0								0
Despesas com Pessoal	466	304	400	153.932	485.240								640.342
Material de Consumo	0	7.594	299	299	318								8.509
Desp. Capital - Investimentos	0	0	0	0	0								0
Desp. locação estande e Espaço	6.590	1.860	2.700	0	840								11.990
Desp. Publicidade - Entidades	3.491	4.500	2.491	1.200	4.621								16.304
Cessão de Uso e Espaço - CREA	14.109	13.506	0	0	0								27.615
Serviços Gráficos	0	0	0	1.910	0								1.910
Serviços Prestados PJ	5.764	2.053	2.965	4.080	0								14.862
Despesas com Manutenção	145	145	145	145	37								615
Impostos e Taxas Diversas	0	0	0	0	0								0
Desp. Utilidades e Serviços	2.965	2.264	18.739	2.362	2.840								29.171
Despesas Financeiras	2.994	2.846	3.353	3.456	727.912								740.561
Diárias, Passagens.aéreas	7.173	14.391	30.105	20.105	13.301								85.075
Outras Despesas	1.742	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>0</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								-
Aplic. Fin. - Bco Brasil e CEF	98.859.027	99.651.478	100.418.772	101.234.074	102.372.571								-
Suprimento de Fundos	950	0	0	0	0								-

Fonte: Intranet Mútua

### III - EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA - 2014

Em Reais R\$

RECEITAS	PREV	SUPL 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								3.883.701	4.116.299
Inscrições	75.000		710	530	540	690	640								3.110	71.890
Rendimentos de Aplicações Fin.	6.800.000		813.971	792.451	767.294	815.302	862.829								4.051.847	2.748.153
Reembolso Benefícios (Amort.)	3.150.000		292.491	243.681	352.137	334.405	383.331								1.606.045	1.543.955
Correção e Juros de Benefícios	505.000		54.854	47.687	65.765	62.144	69.324								299.773	205.227
Taxa de Adm. Benefícios	10.000		292	105	0	0	705								1.102	8.899
Outras receitas	10.000		950	520	0	0	937								2.407	7.593
<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>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.847.984</b>	<b>8.702.016</b>

DESPESAS	PREV	SUPL 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								3.819.498	4.895.502
3) Despesas com Pessoal	1.000.000		466	304	400	153.932	456								155.557	844.443
4) Material de Consumo	100.000		0	7.594	299	299	318								8.509	91.491
5) Desp.Capital - Investimentos	1.480.000		0	0	0	0	0								0	1.480.000
6) Serviços de terc.e encargos	3.575.000		30.099	22.132	8.301	7.334	5.518								73.383	3.501.617
6.1) Marketing	2.300.000		17.600	18.006	2.491	3.110	4.621								45.829	2.254.171
6.2) Despesas de Manutenção	415.000		145	145	145	145	37								615	414.385
6.3) Aluguéis e Arrendamentos	285.000		6.590	1.860	2.700	0	840								11.990	273.010
6.4) Impostos e Taxas	125.000		0	68	0	0	0								68	124.932
6.5) Ctos div.terc.encargos	450.000		5.764	2.053	2.965	4.080	0								14.862	435.138
7) Utilidades e Serviços	620.000		4.706	2.264	18.739	2.362	2.840								30.912	589.088
8) Despesas Financeiras	1.590.000		2.994	2.778	3.353	3.456	727.912								740.492	849.508
9) Diárias, Passagens aéreas	525.000		7.173	14.392	30.105	20.105	13.301								85.076	439.924
<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>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.913.408</b>	<b>12.691.592</b>

RESERVAS TECNICAS	945.000	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>4.913.408</b>	<b>13.636.592</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, 11 de junho 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