



Ofício nº SP-210/2015  
Proc. Nº 3.14.7

São Paulo, 17 de junho de 2015.

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

A 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 Maio de 2015 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

São Paulo, 17 de Junho de 2015

**PRESTAÇÃO DE CONTAS**  
**MAIO / 2015**

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



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 2015** 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 Shiguernu Katayama**  
**Diretor Adm. : Eng. Agrônomo Aldo Leopoldo Rossetto Filho**  
**Diretor Financeiro. : Eng. Civil Egydio Angerami Filho**

## 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 – 2015	11
III – EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA – 2015	12
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 01/01/2015 a 31/05/2015 – I	06
Quadro 6 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2015 a 31/05/2015 – 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

<b>QUADRO 1 – IDENTIFICAÇÃO DA UNIDADE VINCULADA</b>	
<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>Código CNAE:</b> 94.12-0-00
<b>Principais Atividades:</b> Organ. Assoc. Profissionais	<b>Telefones/Fax de Contato:</b> (011) 3257-3750
<b>Endereço Eletrônico:</b> <a href="mailto:mutua-sp@mutua.com.br">mutua-sp@mutua.com.br</a>	<b>Endereço Postal:</b> Rua Nestor Pestana, 87 - SL - CEP: 01303-010 – Consolação – SP
<b>Página na Internet:</b> <a href="http://www.mutua-sp.com.br">http://www.mutua-sp.com.br</a>	

## 2. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES INSTITUCIONAIS

No mês de maio de 2015, a Mútua/SP participou das atividades institucionais abaixo:

<b>QUADRO 2 - RESUMO DAS ATIVIDADES INSTITUCIONAIS</b>		
<b>REUNIÕES</b>	<b>QUANTITATIVO</b>	<b>AÇÕES</b>
ORDINÁRIAS	04	Ver descrição abaixo (1)
EXTRAORDINÁRIAS	-	
CAIXAS REGIONAIS	-	
PARTICIPAÇÃO EM EVENTOS DO CREA	-	
REUNIÕES NO CREA	-	
TREINAMENTOS	-	
CONVÊNIO/PARCELIAS	-	
PARTICIPAÇÃO NA PLENÁRIA DO CREA	01	Ver descrição abaixo (2)
PARTICIP. EM EVENTOS NACIONAIS	-	
PARTICIP. EM EVENTOS ENTIDADES	08	Ver descrição abaixo (3)
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	

(1) **Reuniões Ordinárias da Diretoria** (quantitativo conforme Resolução Mútua nº 396, de 23/03/2011 e datas homologadas pela Diretoria Executiva da Mútua – Ofício nº 45/2015 SUP, SUPERINTENDÊNCIA, de 05/02/2015)

Foram realizadas em maio quatro reuniões, onde foram tratados os seguintes assuntos:

- Análise, aprovação e pagamento de benefícios reembolsáveis;
- Auditoria Interna do Sistema de Gestão da Qualidade ISO 9001:2008;
- Solicitações de parceria para divulgação da Mútua em eventos de Entidades de Classe;
- Reuniões com Entidades de Classe no interior do Estado de São Paulo.

QUADRO 4 - RESUMO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS - ASSOCIATIVIDADE - II									
Tipo	Abr/15		Mai/15		Var %		Pos. Mensal - Inscrições		Var %
	Jan-Mai 14	Jan-Mai 15	Jan-Mai 14	Jan-Mai 15	Pos. Mensal - Inscrições	Pos. Mensal - Inscrições			
Associado	116	109	(6%)	(161)	422	-	3.190	4.157	30%
Contribuinte	(2)	8	-	(16)	(20)	-	11.080	11.017	(0,6%)
RT Corporat	27	4	(85%)	585	368	(37%)	2.923	4.028	38%
Institucional	141	121	(14%)	408	770	89%	17.193	19.202	12%
TOTAL									

(\*) Valores administrados e controlados pela Mútua Sede Fonte: INTRANET MÚTUA

QUADRO 3 - RESUMO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS - ASSOCIATIVIDADE- I									
Tipo Associado	Mês 05/2015		Registro em Unidades		Qtde Inscrições		Anuidades de Sócios -31/05/15		Anuidades - em RS (*)
	Inscrições	Canc	Adimpl	Inadimpl	TOTAL	Receb	Canc	Adimpl	
Contribuinte	109	0	2.370	1.787	4.157	N/D	N/D	N/D	N/D
RT Corporativo	8	0	-	-	11.017	N/D	N/D	N/D	N/D
Institucional	4	0	-	-	4.028	N/D	N/D	N/D	N/D

No mês de maio, a Mútua/SP em suas atividades finalísticas de associatividades de associação apresentou os resultados conforme os quadros 3 e 4 abaixo:

### 3.1 ASSOCIATIVIDADE

## 3. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

- a) 08/05 – Inauguração da Casa da Engenharia de Avaré do CREA/SP.
  - b) 08/05 – 62 anos da Sociedade dos Engenheiros – São José do Rio Preto.
  - c) 15/05 – Posse Diretoria da AFAARP – Ribeirão Preto.
  - d) 20/05- Reunião UNARO – Cotia/SP
  - e) 23/05 – Reunião UNABAMM – São José do Rio Pardo/SP.
  - f) 23/05 – Profissional do Ano – Lins/SP
  - g) 25/05 – Inauguração da Casa da Engenharia de Itapeva do CREA/SP
  - h) 29/05 – Inauguração da Casa da Engenharia de Valinhos do CREA/SP
- (2) Sessão Plenária nº 1997 do CREA/SP - 21/05/15
  - (3) Eventos com Entidades de Classe - divulgação dos produtos e serviços da Mútua:

Do quadro 3 destacamos:  
- entrada de 109 sócios institucionais  
- Devido a problemas operacionais de envio do carne com a unidade 2015, o percentual de associados inadimplentes com a unidade ficou em 43% .  
- Por serem administrados Mútua Central, os valores de unidades não foram informados.

#### Já o quadro 4 mostra:

- O resultado do trabalho que a atual Diretoria Regional vem desenvolvendo, desde o início de 2015, para fazer com que os sócios institucionais venham a se tornar sócios contribuintes da Mútua.  
- em maio, o número de inscrições de sócios contribuintes diminuiu 6% em relação ao mês anterior, o número consolidado de inscrições de sócios apresentou em relação a abril, recuo de 14%, devido ao fato das inscrições de sócios institucionais ter diminuído 85%.

- a posição acumulada de inscrições de sócios contribuintes no período de 1 de janeiro a 31 de maio de 2015 ficou positiva em 422.

- a base total de sócios em 31/05/15 aumentou 12% em relação à posição de 31/05/14.

### 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 01/01/2015 a 31/05/2015 - I						
BENEFÍCIO	Concedidos Mai / 15		Conced. Jan a Mai /15		Bx/quitação-Jan -Mai /15	
	Quant	Vir Dep - R\$	Quant	Vir Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	4	10.436,00	21	52.682,38	0	0,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RB 5 - EQUITÁ BEM	0	0,00	3	99.425,56	0	0,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	28.530,40	5	73.631,26	0	0,00
RB 7 - APOIO FLEX	15	318.665,72	75	1.446.367,45	3	67.960,00
RB 8 - CONSTRUA JÁ	3	70.441,05	13	481.893,93	0	0,00
RB 9 - FAMÍLIA MAIOR	2	47.837,60	6	148.629,57	0	0,00
RB 10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	2	30.861,36	0	0,00
RB 12 - VEÍCULOS	15	481.728,38	56	1.729.037,68	0	0,00
RB 14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	1	38.496,96	0	0,00
RB 15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	1	52.587,20	0	0,00
<b>TOTAIS</b>	<b>40</b>	<b>957.639,15</b>	<b>183</b>	<b>4.153.613,35</b>	<b>3</b>	<b>67.960,00</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 5 temos:

- em maio foram concedidos 40 benefícios, num volume financeiro de R\$ 957.639,15

- destaque às concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex, RB8 – Construa Já e RB12 – Aquisição de Veículos, que juntos representaram 89% do total concedido no mês.

- 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.

- 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.

- uma rigorosa análise de toda a documentação apresentada pelo associado para solicitação do benefício,

Para diminuir ou inibir a inadimplência, a Mútua/SP vem adotando outras medidas:

- Saldo a receber dos benefícios concedidos - 01/01 a 31/05/15 - ficou em R\$ 4.040.914,38.

- Não houve renegociações de benefícios concedidos no período de 01/01 a 31/05/15.

- A inadimplência de benefícios com tempo de atraso maior que 15 dias, ficou em R\$ 5.679,45, representando 0,14% do total concedido de 01 de janeiro a 31 de maio de 2015.

- Do volume de R\$ 4.153.613,35 dos benefícios concedidos no período de 01 de janeiro a 31 de maio de 2015 (quadro 5), 6,75% já foi reembolsado.

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

Fonte: INTRANET MÚTUA

QUADRO 6 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2015 e 31/05/2015 - II						
BENEFÍCIO	Recibim	Inadimpl. > 15 dias	Renegociações	Sdo Receber -benefícios		
	Jan - Mai/15	Jan - Mai/15	Jan - Mai/15	concedidos Jan-Mai/15	Vir - R\$	Quant
	Quant	Valor-R\$	Quant	Vir - R\$	Quant	Valor - R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	-	-	0	0,00	21	54.160,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	-	-	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	4.595,56	1	256,67	0,00	3	97.184,44
RB 6 - FÉRIAS MAIS	3.459,63	-	-	0,00	6	71.340,37
RB 7 - APOIO FLEX	198.929,07	8	5.422,78	0,00	75	1.348.622,04
RB 8 - CONSTRUA JÁ	2.584,44	-	-	0,00	13	491.285,56
RB 9 - FAMÍLIA MAIOR	3.562,50	-	-	0,00	6	148.457,50
RB 10 - EDUCAÇÃO	2.098,66	-	-	0,00	2	29.381,34
RB 12 - VEÍCULOS	65.179,92	-	-	0,00	56	1.707.083,13
RB 14 - EMPREENDEDORISMO	-	-	-	0,00	1	39.400,00
RB 15 - AGROPECUÁRIO	-	-	-	0,00	1	54.000,00
<b>TOTAIS</b>	<b>280.409,78</b>	<b>9</b>	<b>5.679,45</b>	<b>0,00</b>	<b>184</b>	<b>4.040.914,38</b>



- Isto se deve principalmente ao desempenho das concessões dos benefícios RB1 - Ajuda Mútua; RB5 - Equipa Bem; RB8 - Construa Já; RB9 - Família Maior e RB12 - Veículos.

- que a concessão de benefícios de 01/01 a 31/05/15 apresentou aumentos de 10% na quantidade e 11 nos valores financeiros, quando comparados ao mesmo período do ano anterior

O quadro 8 mostra :

Fonte: INTRANET MÚTUA

QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR		Concedidos Jan-Mai 14		Concedidos Jan-Mai 15		Variação (%)	
BENEFÍCIO		Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores-R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	13	34.888,34	21	52.682,38	62%	51%	-
RB 2 - GARANTE SAÚDE	2	25.983,60	0	0,00	-	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	3	27.973,32	3	99.425,56	0%	255%	-
RB 6 - FÉRIAS MAIS	11	148.451,38	5	73.631,26	(55%)	(50%)	-
RB 7 - APOIO FLEX	70	1.383.628,85	75	1.446.367,45	7%	5%	-
RB 8 - CONSTRUA JÁ	13	483.113,95	13	481.893,93	0%	(0%)	-
RB 9 - FAMÍLIA MAIOR	2	43.528,80	6	148.629,57	200%	241%	-
RB 10 - EDUCAÇÃO	1	29.434,00	2	30.861,36	100%	5%	-
RB 12 - VEÍCULOS	49	1.520.907,62	56	1.729.037,68	14%	14%	-
RB 14 - EMPREENDEDORISMO	2	50.069,08	1	38.496,96	(50%)	(23%)	-
RB 15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	1	52.587,20	-	10%	-
<b>TOTAIS</b>	<b>166</b>	<b>3.747.978,94</b>	<b>183</b>	<b>4.153.613,35</b>	<b>10%</b>	<b>11%</b>	

- tal fato se deve ao desempenho das concessões do benefício RB8 e RB12.

- que a concessão de benefícios de maio apresentou decréscimos de 17% na quantidade e 18% nos valores financeiros quando comparados ao mês de abril.

No quadro 7 podemos verificar:

Fonte: INTRANET MÚTUA

QUADRO 7 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM O MÊS ANTERIOR		Concedidos em Abr 2015		Concedidos em Mai 2015		Variação (%)	
BENEFÍCIO		Quant	Valor Dep - R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores-R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	5	11.974,00	4	10.436,00	(20%)	(13%)	-
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	0	0,00	-	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	2	63.814,88	0	0,00	-	-	-
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	7.871,20	1	28.530,40	0%	262%	-
RB 7 - APOIO FLEX	17	312.799,33	15	318.665,72	(12%)	2%	-
RB 8 - CONSTRUA JÁ	5	187.101,93	3	70.441,05	(40%)	(62%)	-
RB 9 - FAMÍLIA MAIOR	2	43.454,37	2	47.837,60	0%	10%	-
RB 10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-	-
RB 12 - VEÍCULOS	15	504.611,64	15	481.728,38	0%	(5%)	-
RB 14 - EMPREENDEDORISMO	1	38.496,96	0	0,00	-	-	-
RB 15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	0	0,00	-	(18%)	-
<b>TOTAIS</b>	<b>48</b>	<b>1.170.124,31</b>	<b>40</b>	<b>957.639,15</b>	<b>(17%)</b>	<b>(18%)</b>	

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 abril e maio de 2015:

#### 4.2- FINANCEIRO

- O total realizado de despesas no período de 01/01 a 31/05/15 foi de R\$ 5.593.276, representando 21% do total orçado.
- Já as despesas realizadas referentes a maio de 2015 foram da ordem de R\$ 1.976.152, com destaque para a concessão de benefícios reembolsáveis, 49% do total e Despesas Financeiras ( IR s/ Rendimentos de Aplicações Financeiras), 49% do total.
- O total realizado de receitas entre 01/01 a 31/05/15 foi de R\$ 12.893.622, representando 48% do total orçado.
- O montante das receitas realizadas em maio foi de R\$ 2.767.956, com destaque para o recebimento de ARTs, Rendimentos de Aplicações Financeiras e Reembolso de Benefícios.

Fonte: INTRANET MÚTUA

QUADRO 9 - RESUMO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO					
RECEITAS	Realizado - Mai 2015		REALIZADO - R\$		% EXECUÇÃO
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO - R\$	
ARTs - Lei 6.494 / 77	898.966	32%	4.314.733	8.800.000	49%
Rendim. Aplicações Financ.	1.161.000	42%	5.335.752	7.000.000	76%
Reembolso de Benefícios	703.504	25%	3.233.355	4.105.000	79%
Outras Receitas	4.485	0,16%	9.782	95.000	10%
Aporte Fin. dispomb. acum.	0	0,00%	0	7.000.000	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>2.767.956</b>	<b>100%</b>	<b>12.893.622</b>	<b>27.000.000</b>	<b>48%</b>
DESPESAS	Realizado - Mai 2015		REALIZADO - R\$		% EXECUÇÃO
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO - R\$	
Benefícios Reembolsáveis	976.490	49%	4.237.419	13.100.000	32%
Despesas Financeiras	962.579	49%	988.189	1.900.000	52%
Outras Despesas	37.084	2%	367.668	12.000.000	3%
<b>TOTAL</b>	<b>1.976.152</b>	<b>100%</b>	<b>5.593.276</b>	<b>27.000.000</b>	<b>21%</b>

Para o desempenho de suas atividades, a Mútua/SP realizou seu orçamento, conforme a EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA 2015, apresentada na página 12 desta prestação de contas. Apresentamos a seguir um resumo do desempenho orçamentário do período 01 de janeiro a 31 de maio de 2015.

#### 4.1- ORÇAMENTÁRIO

### 4 - DEMONSTRAÇÃO DO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO E FINANCEIRO

O quadro 10 mostra:

- as receitas de maio de 2015 em relação a abril de 2015 aumentaram 3%, devido aos aumentos de 9% no rendimento de aplicações financeiras e 15% no reembolso de benefícios.
- devido ao aumento das despesas financeiras ( incidência de IRRF sobre os rendimentos de aplicações financeiras), o total das despesas de maio aumentou 55% em relação ao mês anterior.
- A soma total das disponibilidades financeiras da Caixa/SP no final de maio de 2015 ficou em R\$ 118.959.565, valor 1% superior a abril 2015.
- O valor total a receber de benefícios concedidos entre 01 de janeiro e 31 de maio de 2015 + exercícios anteriores ficou em R\$ 14.033.824,00, valor 3% maior que o do mês anterior.

(\*) Maio 2015: Fundo Mútua: 0,9874% / IGP-M: 0,41% / CDI:0,98% / Poupança:0,6079%/ INPC: + 0,99% (\*\*) Inclui IRRF sobre rendimentos de aplicações financeiras. A incidência do IR ocorre em maio e novembro

Fonte: INTRANET MUTUA

QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO (Valores em Reais R\$)			
<b>RECEITAS</b>			
ARTS - Lei 6.494 / 77	1.023.779	898.966	(12%)
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.062.015	1.161.000 (*)	9%
Reembolso de Benefícios	610.438	703.504	15%
Outras Receitas	1.629	4.485	175%
<b>TOTAL</b>	<b>2.697.860</b>	<b>2.767.956</b>	<b>3%</b>
<b>DESPESAS</b>			
Benefícios Reembolsáveis	1.170.124	957.639	(18%)
Seguro Quitação Benefício	23.070	18.851	(18%)
Despesas com Pessoal	259	144	(44%)
Cessão Uso e Espaço – CREA	19.413	0	-
Serviços Prestados PJ	4.553	0	-
Desp. Utilidades e Serviços	3.281	2.805	(15%)
Despesas Financeiras	6.704	962.579 (**)	14.258%
Diárias, Passagens aéreas, Auxílio Traslado	37.730	29.190	(23%)
Outras Despesas	11.277	4.945	(56%)
<b>TOTAL</b>	<b>1.276.411</b>	<b>1.976.152</b>	<b>55%</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>			
Receitas (-) Despesas	1.421.449	791.804	(44%)
<b>DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS</b>			
Saldo C/C + Aplicações Financeiras	118.167.761	118.959.565	1%
<b>VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS</b>			
Acumulado 2015 + Exercícios Anteriores	13.636.472	14.033.824	3%

FLUXO DE CAIXA - 2015	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
<b>SALDO INICIAL</b>	<b>111.690.183</b>	<b>113.554.571</b>	<b>115.085.949</b>	<b>116.746.312</b>	<b>118.167.761</b>								
C/C - Brasil e CEF	1.181.766	2.017.847	2.640.499	2.124.529	1.784.195								
Aplic. Fin. Brasil e CEF	110.508.417	111.536.724	112.444.601	114.621.154	116.383.169								
Suprimento de Fundos	0	0	850	629	397								
<b>(+) ENTRADAS</b>	<b>2.380.136</b>	<b>2.227.949</b>	<b>2.819.721</b>	<b>2.697.860</b>	<b>2.767.956</b>								<b>12.893.622</b>
Inscrições	720	530	720	1.050	1.270								4.290
Recebimento de ART	846.687	744.875	800.426	1.023.779	898.966								4.314.733
Rend. de Aplicações	1.028.307	907.877	1.176.554	1.062.015	1.161.000								5.335.752
QQB sobre Renege.	0	0	0	0	0								0
Reemb. Benef. Conc.	420.005	471.316	693.713	501.232	575.939								2.662.204
Corr. Amort. Benef.	84.417	102.377	147.585	109.206	127.565								571.150
Outras Receitas	0	974	723	579	3.215								5.491
<b>(-) SAIDAS</b>	<b>515.748</b>	<b>696.571</b>	<b>1.159.358</b>	<b>1.276.411</b>	<b>1.976.152</b>								<b>5.624.240</b>
Conc. Benef. Reemb.	387.906	651.287	986.657	1.170.124	957.639								4.153.613
Seguro Quitação Benef.	22.457	8.314	11.115	23.070	18.851								83.806
Devolução QQB	0	0	0	0	0								0
Despesas com Pessoal	74.254	115	48.234	259	144								123.004
Material de Consumo	0	302	498	2.704	3.292								6.796
Desp. Capital - Inv.	0	0	0	0	0								0
Desp. Loc. estande e Espaço	0	0	0	0	0								0
Desp. Pub. - Entidades	3.534	4.213	13.264	8.420	1.500								30.930
Uso e Espaço - CREA	6.671	0	0	19.413	0								26.084
Serviços Gráficos	0	0	0	0	0								0
Serviços Prestados PJ	3.765	0	11.575	4.553	0								19.893
Desp. Manutenção	153	153	153	153	153								766
Impostos e Tx Div	0	0	0	0	0								0
Desp. Util. e Serv.	9.073	2.408	11.496	3.281	2.805								29.063
Despesas Finan.	3.598	6.590	8.718	6.704	962.579								988.189
Diárias, Passag. aéreas	4.338	23.190	67.648	37.730	29.190								162.095
Outras Despesas	0	0	0	0	0								0
<b>SALDO FINAL</b>	<b>113.554.571</b>	<b>115.085.949</b>	<b>116.746.312</b>	<b>118.167.761</b>	<b>118.959.565</b>								
C/C - Brasil e CEF	2.017.847	2.640.499	2.124.529	1.784.195	1.369.370								
Aplic. Fin. Brasil e CEF	111.536.724	112.444.601	114.621.154	116.383.169	117.589.808								
Suprimento de Fundos	0	850	629	397	386								

Fonte: Intranet Mútua

Em R\$

RECEITA	ORÇADO	SUPL RED	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
ARTs - Lei 6.494 / 77	8.800.000		846.687	744.875	800.426	1.023.779	898.966								4.314.733
Inscrições	75.000		720	530	720	1.050	1.270								4.290
Rend. Aplic. Fin.	7.000.000		1.028.307	907.877	1.176.554	1.062.015	1.161.000								5.335.752
Reemb. de Benefícios	3.505.000		420.005	471.316	693.713	501.232	575.939								2.662.204
Correção Benef.	600.000		84.417	102.377	147.585	109.206	127.565								571.150
Taxa de Adm. Benefícios	10.000		0	0	0	0	0								0
Outras receitas	10.000		0	974	723	579	3.215								5.491
Aporte Fin. disponib. acum.	7.000.000		0	0	0	0	0								0
<b>TOTAL</b>	<b>27.000.000</b>	<b>0</b>	<b>2.380.136</b>	<b>2.227.949</b>	<b>2.819.721</b>	<b>2.697.860</b>	<b>2.767.956</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12.893.622</b>
<b>DESPESA</b>	<b>ORÇADO</b>	<b>SUPL RED</b>	<b>JAN</b>	<b>FEV</b>	<b>MAR</b>	<b>ABR</b>	<b>MAI</b>	<b>JUN</b>	<b>JUL</b>	<b>AGO</b>	<b>SET</b>	<b>OUT</b>	<b>NOV</b>	<b>DEZ</b>	<b>TOTAL</b>
1) Benefícios Reemb.	13.100.000		410.363	659.600	997.772	1.193.194	976.490								4.237.419
3) Convênios	160.000		6.671	0	0	19.413	0								26.084
4) Despesas com Pessoal	1.165.000		74.254	115	48.234	259	144								123.004
5) Treinamento	135.000		0	0	14.062	2.880	0								16.942
6) Material de Consumo	100.000		0	302	498	2.704	3.292								6.796
7) Desp Capital – Invest.	7.300.000		0	0	0	0	0								0
8) Serv. de terc. e encargos	2.273.000		7.452	4.366	24.992	13.126	1.653								51.589
8.1) Marketing	1.553.000		3.534	4.213	13.264	8.420	1.500								30.930
8.2) Desp. Manutenção	165.000		153	153	153	153	153								766
8.3) Aluguéis Arrendam.	100.000		0	0	0	0	0								0
8.4) Impostos e Taxas	120.000		0	0	0	0	0								0
8.5) Ctos Terc. encargos	335.000		3.765	0	11.575	4.553	0								19.893
9) Utilidades e Serviços	332.000		9.073	2.408	11.496	3.281	2.805								29.063
10) Despesas Financeiras	1.900.000		3.598	6.590	8.718	6.704	962.579								988.189
11) Diárias, Passag. aéreas	535.000		4.338	23.190	22.622	34.850	29.190								114.189
<b>Total Despesas</b>	<b>27.000.000</b>	<b>0</b>	<b>515.748</b>	<b>696.571</b>	<b>1.128.393</b>	<b>1.276.411</b>	<b>1.976.152</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.593.276</b>
RESERVAS TÉCNICAS	0	0	0	0	0	0	0								0
<b>TOTAL</b>	<b>27.000.000</b>		<b>515.748</b>	<b>696.571</b>	<b>1.128.393</b>	<b>1.276.411</b>	<b>1.976.152</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.593.276</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

Orçamento Aprovado - PL CONFEA 2102/2014 de 12/12/2014

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

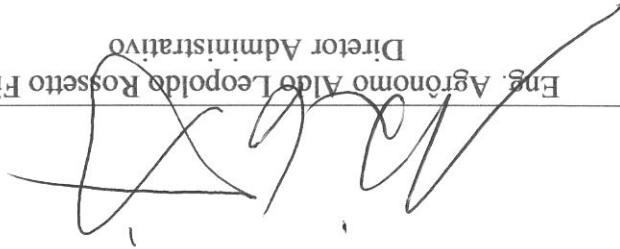
São Paulo, 17 de junho de 2015

**DIRETORIA DA MÚTUA/SP – GESTÃO 2015/2017**

Eng. Agrônomo Pedro Shiguero Katayama  
Diretor Geral



Eng. Agrônomo Aldo Leopoldo Rossetto Filho  
Diretor Administrativo



Eng. Civil Elydio Argerami Filho  
Diretor Financeiro



Director Financ. : Eng. Civil Egydio Angerami Filho  
Director Adm. : Eng. Agrônomo Aldo Leopoldo Rossetto Filho  
Director Geral : Eng. Agrônomo Pedro Shiguereu Katayama

DIRETORIA MÚTUA/SP - GESTÃO 2015 - 2017

MAIO / 2015

PRESTAÇÃO DE CONTAS

RELATÓRIO SIMPLIFICADO



## 4.2 - DEMONSTRAÇÃO DO DESEMPENHO FINANCEIRO

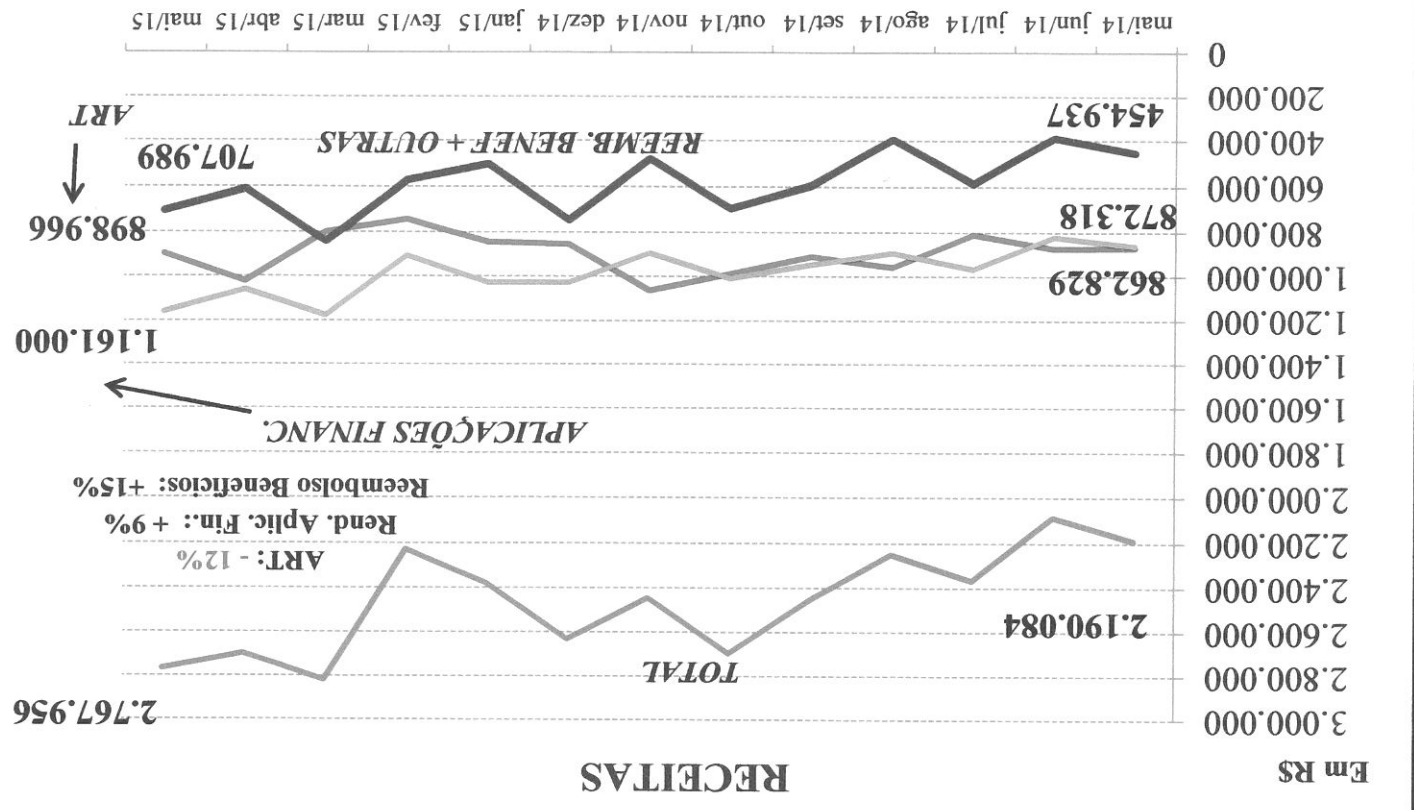
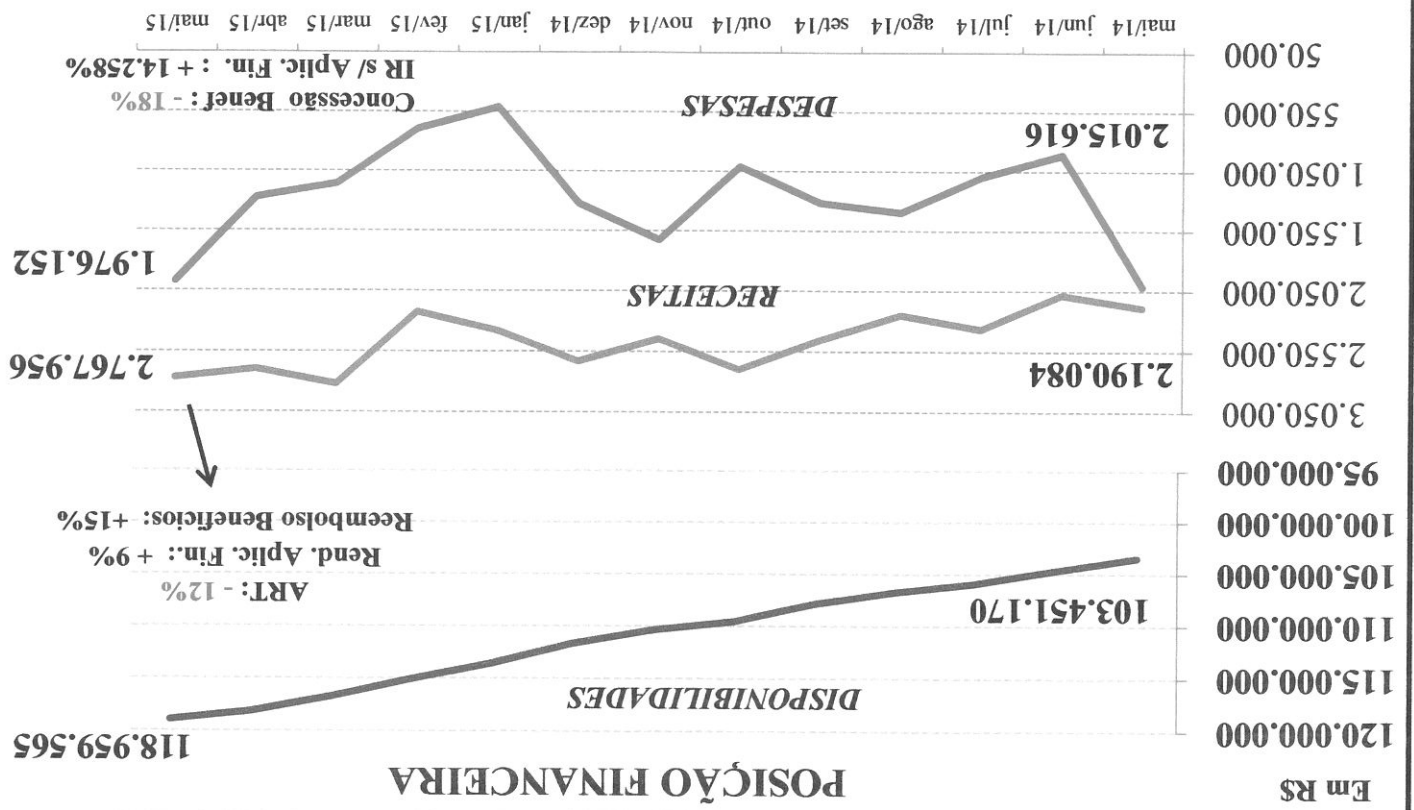
<b>QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO</b> (Valores em Reais R\$)			
	Pos. 30/04/15	Pos. 31/05/15	Var %
<b>RECEITAS</b>			
ARTs - Lei 6.494 / 77	1.023.779	898.966	(12%)
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.062.015	1.161.000 (*)	9%
Reembolso de Benefícios	610.438	703.504	15%
Outras Receitas	1.629	4.485	175%
<b>TOTAL</b>	<b>2.697.860</b>	<b>2.767.956</b>	<b>3%</b>
<b>DESPESAS</b>			
Benefícios Reembolsáveis	1.170.124	957.639	(18%)
Seguro Quitação Benefício	23.070	18.851	(18%)
Cessão Uso e Espaço - CREA	19.413	0	-
Serviços Prestados PJ	4.553	0	-
Desp. Utilidades e Serviços	3.281	2.805	(15%)
Despesas Financeiras	6.704	962.579 (**)	14.258%
Diárias, Passagens, aéreas	37.730	29.190	(23%)
Outras Despesas	11.277	4.945	(56%)
<b>TOTAL</b>	<b>1.276.411</b>	<b>1.976.152</b>	<b>55%</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>			
Receitas (-) Despesas	1.421.449	791.804	(44%)
<b>DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS</b>			
Saldo C/ Cs + Aplicações Financeiras	118.167.761	118.959.565	0,7%
<b>VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS</b>			
Acum 2015 + Exercícios Anteriores	13.636.472	14.033.824	3%

Fonte : INTRANET MUTUA

OBS:  
 (\*) Maio 2015: Fundo Mútua: 0,9874% / IGP-M: 0,41% / CDI:0,98% / Poupança:0,6079% / INPC: + 0,99%  
 (\*\*) Inclui IRRF sobre rendimentos de aplicações financeiras . A incidência do IR ocorre em maio e novembro

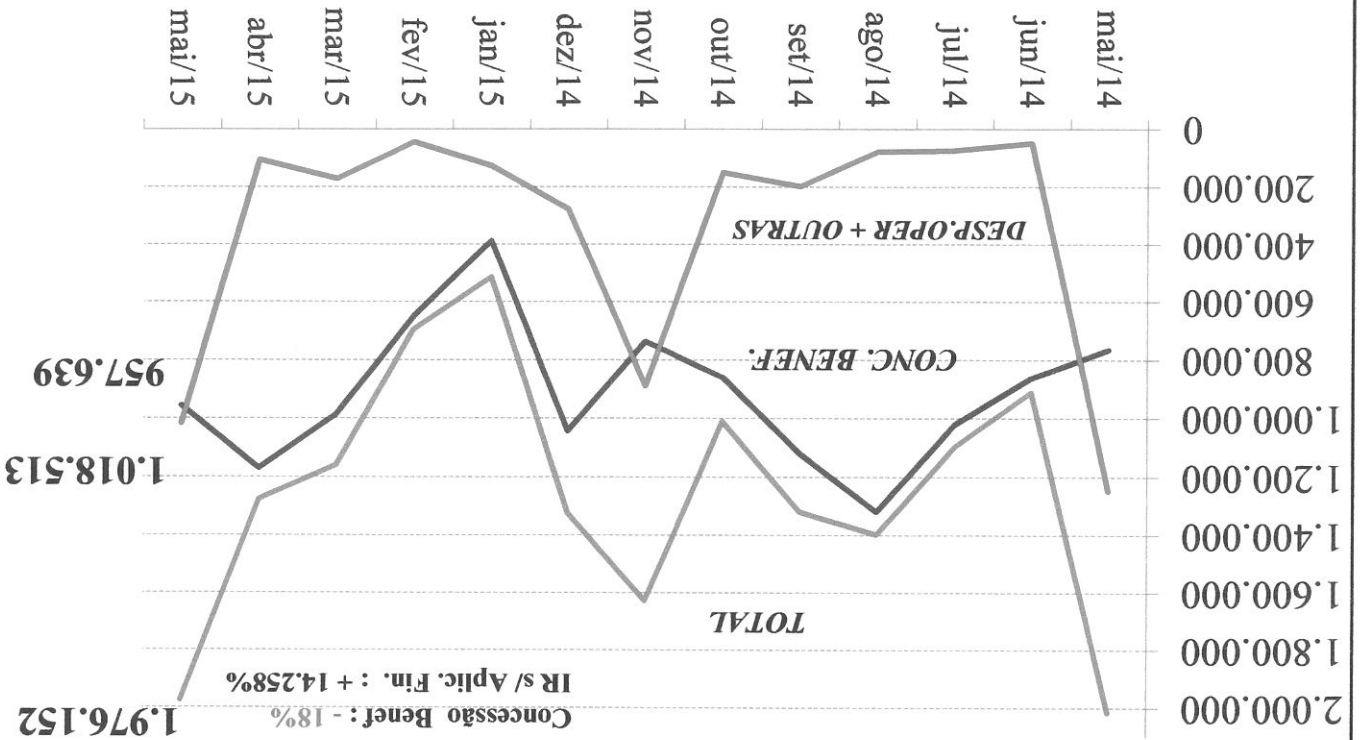


## POSICÃO MÚTUA/SP - MAIO DE 2015



POSICÃO MÚTUA/SP - MAIO de 2015

DESPESAS - R\$



DISPONIBILIDADE FINANCEIRA

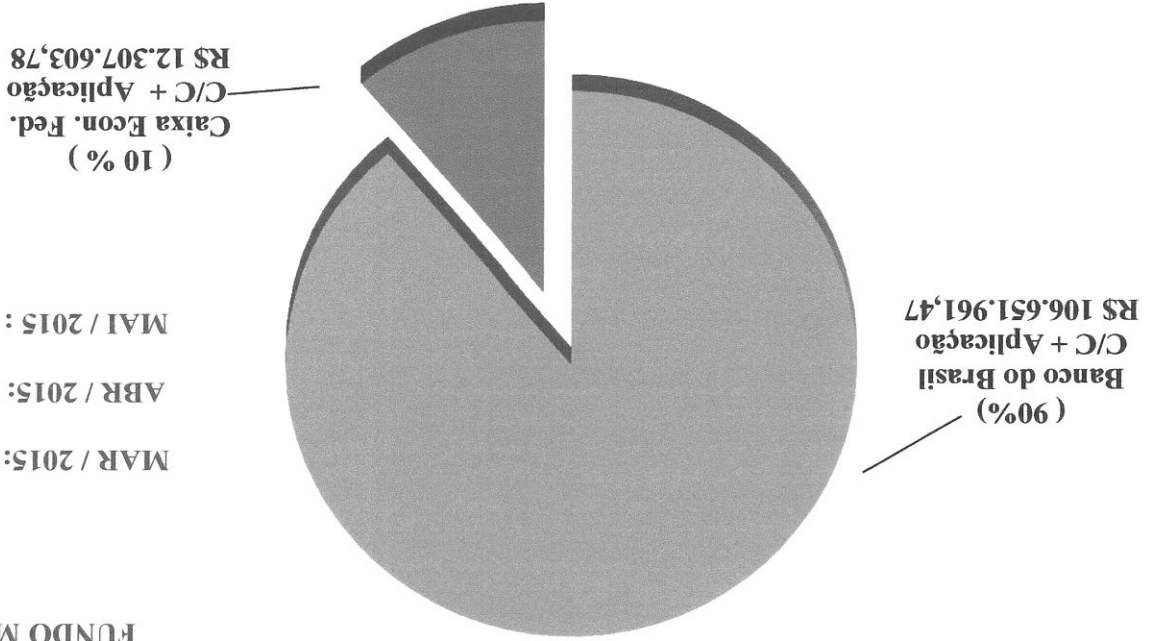
TOTAL: R\$ 118.959.564,75

RENTAB. MÉDIA  
 APLIC. FINANC  
 FUNDO MÚTUA

MAR / 2015 : 1,04%

ABR / 2015 : 0,93%

MAI / 2015 : 0,99%



### 3 - DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINANCEIRAS

#### 3.1 - ASSOCIATIVIDADE

QUADRO 4 - RESUMO DAS ATIVIDADES FINANCEIRAS NA ÁREA DE ASSOCIATIVIDADE - II		Posição Mensal - Inscrições		Posição Acumulada	
Tipo Associado	Abril/15	Maio / 15	Var %	Jan - Mai/14	Jan - Mai/15
Contribuinte	116	109	(6%)	(161)	422
RT Corporativo	(2)	8	-	(16)	(20)
Institucional	27	4	(85%)	585	368
<b>TOTAL</b>	<b>141</b>	<b>121</b>	<b>(14%)</b>	<b>408</b>	<b>770</b>
					<b>89%</b>

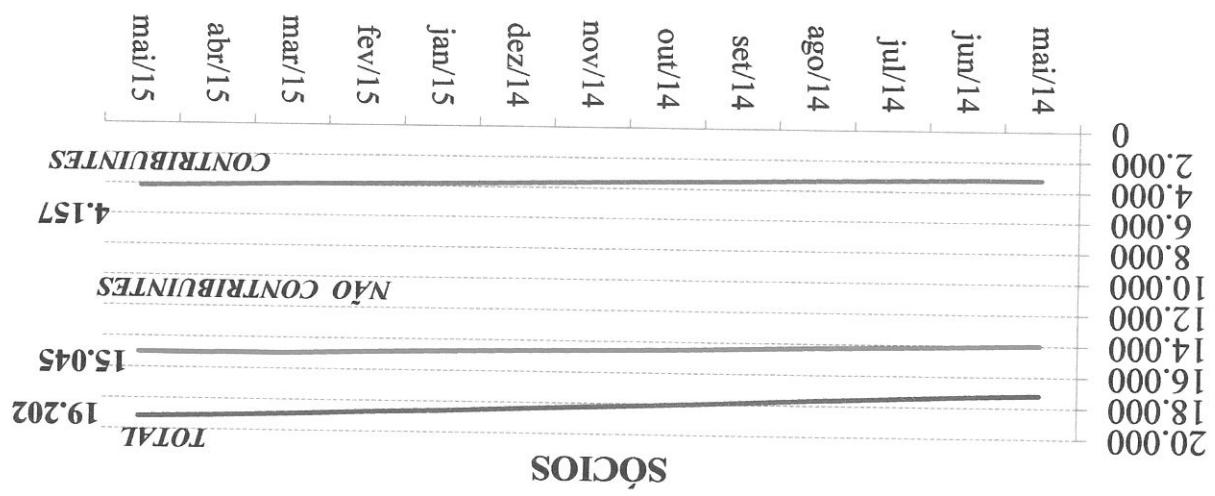
QUADRO 4 - RESUMO DAS ATIVIDADES FINANCEIRAS NA ÁREA DE ASSOCIATIVIDADE - II		Posição Geral de Sócios	
Tipo Associado	31/05/2014	31/05/2015	Var %
Contribuinte	3.190	4.157	30%
RT Corporativo	11.080	11.017	(0,6%)
Institucional	2.923	4.028	38%
<b>TOTAL</b>	<b>17.193</b>	<b>19.202</b>	<b>12%</b>

#### 3.2 - BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS

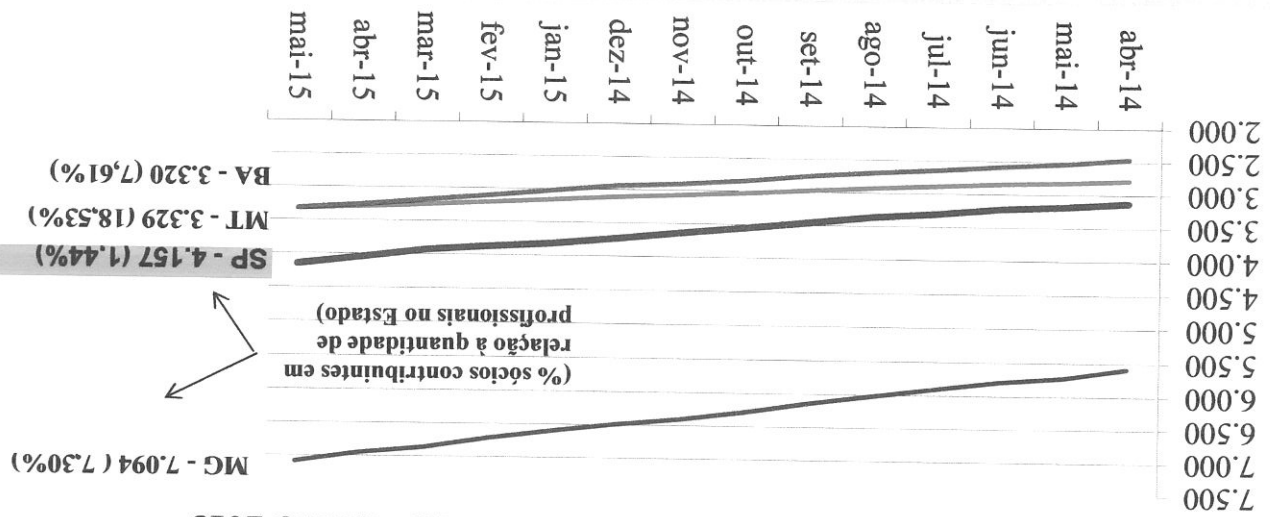
QUADRO 7 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM O MÊS ANTERIOR		Conc. em Abril 2015		Conc. em Maio 2015	
BENEFÍCIO	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Variação (%)
RB 1 - AJUDA MÚTUA	5	11.974,00	4	10.436,00	(13%)
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	0	0,00	-
RB 5 - EQUIPA BEM	2	63.814,88	0	0,00	-
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	7.871,20	1	28.530,40	262%
RB 7 - APOIO FLEX	17	312.799,33	15	318.665,72	(12%)
RB 8 - CONSTRUÇÃO JÁ	5	187.101,93	3	70.441,05	(40%)
RB 9 - FAMÍLIA MAIOR	2	43.454,37	2	47.837,60	10%
RB 10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-
RB 12 - VEÍCULOS	15	504.611,64	15	481.728,38	(5%)
RB 14 - EMPREENDEDORISMO	1	38.496,96	0	0,00	-
RB 15 - AGRPECUÁRIO	0	0,00	0	0,00	-
<b>TOTAIS</b>	<b>40</b>	<b>986.656,86</b>	<b>40</b>	<b>957.639,15</b>	<b>(18%)</b>

QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR		Concedidos Jan-Mai/14		Concedidos Jan - Mai/15	
BENEFÍCIO	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Variação (%)
RB 1 - AJUDA MÚTUA	13	34.888,34	21	52.682,38	62%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	2	25.983,60	0	0,00	-
RB 5 - EQUIPA BEM	3	27.973,32	3	99.425,56	255%
RB 6 - FÉRIAS MAIS	11	148.451,38	5	73.631,26	(50%)
RB 7 - APOIO FLEX	70	1.383.628,85	75	1.446.367,45	7%
RB 8 - CONSTRUÇÃO JÁ	13	483.113,95	13	481.893,93	0%
RB 9 - FAMÍLIA MAIOR	2	43.528,80	6	148.629,57	241%
RB 10 - EDUCAÇÃO	1	29.434,00	2	30.861,36	5%
RB 12 - VEÍCULOS	49	1.520.907,62	56	1.729.037,68	14%
RB 14 - EMPREENDEDORISMO	2	50.069,08	1	38.496,96	(23%)
RB 15 - AGRPECUÁRIO	0	0,00	1	52.587,20	10%
<b>TOTAIS</b>	<b>166</b>	<b>3.747.978,94</b>	<b>183</b>	<b>4.153.613,35</b>	<b>11%</b>

### POSICÃO MÚTUA/SP - MAIO de 2015



### COMPARATIVO SÓCIOS CONTRIBUINTES - MAIO 2015



### VALOR MENSAL DE BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS CONCEDIDOS - R\$

