



MUTUA-SP

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS PROFISSIONAIS DO CREA

Ofício nº SP-154/2014
Proc. Nº 3.14.7

São Paulo, 13 de maio de 2014.

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

À COTC e Plenário do CREA-SP,

Em atendimento ao parágrafo 6º, do artigo 18 do Estatuto da Mútua e ao disposto na Decisão PL 077/2014 – CONFEA, de 13/02/2014, a que esta entidade está obrigada a cumprir, encaminhamos a Prestação de Contas do mês de Abril 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,

Engº Civil RICARDO MEDEIROS ANALHA
Diretor Administrativo e Geral em Exercício

MO/mo



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

PRESTAÇÃO DE CONTAS

ABRIL / 2014

São Paulo, SP, 13 de Maio 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 Abril 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 Pécio 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

I – RELATÓRIO DE ATIVIDADES	04
1. Identificação da entidade	04
2. Demonstração das atividades institucionais	04
3. Demonstração das atividades finalísticas	05
4. Demonstração do desempenho orçamentário e financeiro	09
II – DEMONSTRATIVO DE FLUXO DE CAIXA – 2014	11
III – EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA – 2014	12

LISTA DE QUADROS

Quadro 1 - Identificação da Unidade Vinculada	04
Quadro 2 - Resumo das Atividades Institucionais	04
Quadro 3 – Resumo das Atividades Finalísticas – Associatividade - I.....	05
Quadro 4 – Resumo das Atividades Finalísticas – Associatividade - II.	05
Quadro 5 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2014 a 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	
Denominação Completa: Caixa de Assistência dos Profissionais do CREA – SP	
Denominação Abreviada: Mútua/SP	
Natureza Jurídica: Associação Privada	CNPJ: 00.509.026/0003-21
Principal Atividade: Organ. Assoc. Profissionais	Código CNAE: 94.12-0-00
Telefones/Fax de Contato: (011) 3257-3750	(011) 3258-3464
Endereço Eletrônico: mutua-sp@mutua.com.br	
Página na Internet: http://www.mutua-sp.com.br	
Endereço Postal: Rua Nestor Pestana, 87 - SL – CEP: 01303-010 – Consolação – SP	

2. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES INSTITUCIONAIS

No mês de abril, 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	01	Ver descrição abaixo
CONVÊNIOS/PARCELIAS	-	
PARTICIPAÇÃO NA PLENÁRIA DO CREA	01	Ver descrição abaixo
PARTICIP. EM EVENTOS DE ENTIDADES	-	
PALESTRAS EM CURSOS/UNIVERSIDADES	-	
DIVULGAÇÕES EM GERAL	-	
TOTAL	07	

- **Reuniões Ordinárias da Diretoria** (quantitativo conforme Resolução Mútua nº 396, de 23/03/2011 e datas homologadas pela Diretoria Executiva da Mútua – Ofício nº 37/2014 SUP, SUPERINTENDÊNCIA, de 12/02/2014): foram realizadas em abril 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 análise de solicitações para formalização de convênios de descontos.

- **Treinamentos:** No período de 7 a 12 de abril, os Diretores Regionais e parte dos colaboradores da Mútua/SP participaram da Semana de Excelência em Aprendizagem Organizacional, em Fortaleza (CE), evento promovido pela Mútua Nacional e que reuniu os diretores executivos e regionais, os gestores e os colaboradores da Sede e das Regionais de todo o Brasil, para treinamentos em diversas áreas, com foco na melhoria dos serviços prestados pela Instituição, na integração de toda a equipe da Mútua e no fortalecimento da percepção e do comprometimento em torno do planejamento estratégico, da visão, da missão, dos valores e da cultura organizacional da Caixa de Assistência.

- **Participação na Sessão Plenária nº 1977 do CREA/SP, realizada em 17/04/2014:** o Diretor Geral da Mútua/SP, Engenheiro Civil Pêrsio Faulim de Menezes participou da Sessão Plenária para prestar os devidos esclarecimentos sobre a prestação de contas da Mútua/SP do mês de fevereiro de 2014, assunto pautado para apreciação pelo Plenário do CREA/SP.

- **Participação em Evento do CREA :** Colégio Regional de Inspectores – Etapa de São Pedro/SP - 26 de abril de 2014: O Colégio de Inspectores do CREA-SP é um fórum permanente composto por Inspectores, Inspectores Chefes e Inspectores Especiais, sob o comando do Presidente da Autarquia, para auxiliar, discutir e propor diretrizes para a fiscalização do Conselho; aprimorar a atuação dos Inspectores e consolidá-los como líderes de suas regiões, promovendo seminários, palestras, cursos e debates; e traçar estratégias para melhorar as relações institucionais na sociedade, promovendo a valorização dos profissionais do Sistema Confea/CREA, como agentes transformadores importantes para o desenvolvimento sustentável dos municípios. A convite do Presidente do CREA/SP, Engenheiro Francisco Kurimori, o Diretor Geral da Mútua/SP, Engenheiro Civil Pêrsio Faulim de Menezes representou a Mútua no evento compondo a mesa diretora dos trabalhos. Também participou do referido evento, o Diretor Administrativo da Mútua/SP, Engenheiro Civil Ricardo Medeiros Analha, que 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, projeto que visa o aumento de associatividade no âmbito da Mútua.

3. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

3.1 ASSOCIATIVIDADE

No mês de abril, 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 04/2014								
	Registro em Unidades					Anuidades - em RS (*)			
	Qtde Inscrições		Anuidades de Sócios -30/04/14			Receb	Canc	Adimpl	Inad
	Inscrições	Canc	Adimpl	Inadimpl	TOTAL				
Contribuinte	67	0	1.953	1.173	3.126	N/D	N/D	N/D	N/D
RT Corporativo	1	0	-	-	11.087	N/D	N/D	N/D	N/D
Institucional	124	0	-	-	2.797	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		
	Mar-14	Abr-14	%	Jan – Abr/13	Jan-Abr/14	%	30/04/13	30/04/14	%
Contribuinte	47	67	43%	160	(225)	-	2.942	3.126	6%
RT Corporat	(1)	1	-	10.389	(9)	-	11.109	11.087	(0,2%)
Institucional	98	124	27%	468	459	(2%)	1.450	2.797	93%
TOTAL	144	192	33%	11.017	225	(98%)	15.501	17.010	10%

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 3 destacamos a entrada de 124 sócios institucionais, vindos do plano de saúde Qualicorp do CREA/SP. Já o alto número de sócios contribuintes inadimplentes com a anuidade 2014 pode ser atribuído ao fato da confirmação de pagamento da segunda parcela da anuidade, com vencimento em 30 de abril, ocorrer somente 2 dias úteis após esta data. Por ser administrados e controlados pela Mútua Central, os dados de valores de anuidades não foram informados.

No quadro 4, em abril o número de inscrições apresentou aumento de 33% em relação ao mês anterior, com destaque para os sócios contribuintes (+43%). A posição acumulada de inscrições de sócios contribuintes no período de janeiro-abril 2014 está negativa em 225, 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 abril de 2014 apresentou um aumento de 10% em relação ao mesmo período do ano anterior.

3.2 - BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS

No período, o desempenho da Mútua/SP relativo às atividades finalísticas de concessão de benefícios, apresentou os seguintes resultados :

QUADRO 5 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2014 a 30/04/2014 - I						
BENEFÍCIO	Concedidos Abr 14		Conced. Jan-Abr /14		Bx/quitação-Jan - Abr /14	
	Quant	Vlr Dep - R\$	Quant	Vlr Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	3	8.550,00	10	26.712,52	0	0,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	2	25.983,60	0	0,00
RB 5 - EQUIPA BEM	0	0,00	2	20.929,79	0	0,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	2	32.955,08	10	128.765,38	0	0,00
RB 7 - APOIO FLEX	11	192.814,58	59	1.136.772,95	1	3.300,00
RB 8 - CONSTRUA JÁ	4	98.724,58	10	332.965,10	0	0,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0	0,00	1	26.390,80	0	0,00
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	1	29.434,00	0	0,00
RB12 - VEÍCULOS	11	337.022,73	39	1.203.644,57	0	0,00
RB14 - EMPREENDEDORISMO	1	35.392,08	2	50.069,08	0	0,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	0	0,00	0	0,00
TOTAIS	32	705.459,85	136	2.981.667,79	1	3.300,00

Fonte: INTRANET MÚTUA

Em abril, foram concedidos 32 benefícios, num volume financeiro de R\$ 705.459,85, com destaque às concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex e RB12 – Aquisição de Veículos. Estes dois benefícios representaram 75% do total concedido no mês e 78% do total concedido entre janeiro e abril de 2014.

QUADRO 6 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2014 E 30/04/2014 - II							
BENEFÍCIO	Recebi	Inadimpl. > 15 dias		Renegociações		Sdo a rec -benefícios	
	Jan- Abr14	Jan – Abr /14		Jan – Abr /14		concedidos - Jan- Abr/14	
	Vlr - R\$	Quant	Valor -R\$	Quant	Vlr - R\$	Quant	Valor - R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	0,00	0	0,00	0	0,00	10	26.960,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1.250,00	0	0,00	0	0,00	2	25.250,00
RB 5 - EQUIPA BEM	666,66	0	0,00	0	0,00	2	20.778,34
RB 6 - FÉRIAS MAIS	7.355,78	1	8.769,23	0	0,00	10	123.404,22
RB 7 - APOIO FLEX	55.350,21	1	27.708,33	0	0,00	58	1.105.189,79
RB 8 - CONSTRUA JÁ	0,00	0	0,00	0	0,00	10	341.520,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0,00	0	0,00	0	0,00	1	27.000,00
RB10 - EDUCAÇÃO	0,00	0	0,00	0	0,00	1	30.000,00
RB12 - VEÍCULOS	55.495,76	2	33.541,66	0	0,00	39	1.172.550,24
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
TOTAIS	120.118,41	7	70.019,22	0	0,00	135	2.923.852,59

Fonte: INTRANET MÚTUA

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

Do volume de R\$ 2.981.667,79 dos benefícios concedidos no período de janeiro a abril de 2014 (quadro 5), o montante de R\$ 120.118,41 já foi reembolsado.

A inadimplência dos benefícios concedidos com tempo de atraso superior a 15 dias foi de R\$ 70.019,22, valor que representa 2,35% 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 adota 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.

Para o período, não houve renegociações de benefícios.

A posição em 30/04/2014 do saldo a receber dos benefícios concedidos no ano ficou em R\$ 2.923.852,59, ressaltando que dentro deste montante encontram-se os valores de inadimplência dos benefícios concedidos.

QUADRO 7 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM O MÊS ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Concedidos em Mar 2014		Concedidos em Abr 2014		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep - R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	3	8.415,40	3	8.550,00	0%	2%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	11.225,60	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	1	9.214,99	0	0,00	-	-
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	19.614,00	2	32.955,08	100%	68%
RB 7 - APOIO FLEX	20	448.192,07	11	192.814,58	(45%)	(57%)
RB 8 - CONSTRUA JÁ	4	169.920,62	4	98.724,58	0%	(42%)
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0	0,00	0	0,00	-	-
RB10 - EDUCAÇÃO	1	29.434,00	0	0,00	-	-
RB12 - VEÍCULOS	5	171.237,04	11	337.022,73	120%	97%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	1	14.677,00	1	35.392,08	0%	141%
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	0	0,00	-	-
TOTAIS	37	881.930,72	32	705.459,85	(14%)	(20%)

Fonte: INTRANET MÚTUA

No quadro 7 podemos verificar que a concessão de benefícios de abril diminuiu 14% em quantidade e 20% em valores financeiros, quando comparados ao mês de março, devido principalmente à redução da concessão dos benefícios RB7 – Apoio Flex e RB8 – CONSTRUA JÁ

QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS – COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Concedidos Jan- Abr /13		Concedidos Jan-Abr / 14		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	2	2.432,66	10	26.712,52	400%	998%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	2	25.983,60	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	2	41.017,95	2	20.929,79	0%	(49%)
RB 6 - FÉRIAS MAIS	4	30.765,53	10	128.765,38	150%	319%
RB 7 - APOIO FLEX	40	489.339,84	59	1.136.772,95	48%	132%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	4	91.767,76	10	332.965,10	150%	263%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	3	3.615,27	1	26.390,80	(67%)	630%
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	1	29.434,00	-	-
RB12 - VEÍCULOS	10	229.018,26	39	1.203.644,57	290%	426%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	2	42.019,20	2	50.069,08	0%	19%
RB15 - AGROPECUÁRIO	1	24.274,52	0	0,00	-	-
TOTAIS	68	954.250,99	136	2.981.667,79	100%	212%

Fonte: INTRANET MÚTUA

A concessão de benefícios de Janeiro a abril de 2014 apresentou aumento de 100% em quantidade e 212% 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 de concessões dos benefícios RB6 – Férias, RB7 – Apoio Flex 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 12 desta prestação de contas. Colocamos a seguir um resumo do desempenho orçamentário do período Janeiro - Abril de 2014.

QUADRO 9 - RESUMO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO					
RECEITAS	Realizado - abril 2014		REALIZADO (JAN - ABR 2014) X ORÇADO 2014		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
ARTs - Lei 6.494 / 77	795.746	40%	3.011.383	8.000.000	38%
Rendimentos de Aplic. Fin..	815.302	41%	3.189.018	6.800.000	47%
Reembolso de Benefícios	396.549	20%	1.453.163	3.655.000	40%
Outras Receitas	690	0,03%	4.336	95.000	5%
TOTAL	2.008.287	100%	7.657.900	18.550.000	41%
DESPESAS	Realizado - abril 2014		REALIZADO (JAN - ABR 2014) X ORÇADO 2014		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
Benefícios Reembolsáveis	723.554	79%	3.038.991	8.715.000	35%
Outras Despesas	187.488	21%	343.585	9.835.000	3%
TOTAL	911.042	100%	3.382.576	18.550.000	18%

Fonte: INTRANET MÚTUA

O montante das receitas realizadas em abril foi de R\$ 2.008.287, com destaque para o recebimento de ARTs e Rendimentos de Aplicações Financeiras. O total realizado de receitas no período de janeiro a abril de 2014 ficou em R\$ 7.657.900, representando 41% do total orçado.

Já as despesas realizadas em abril foram da ordem de R\$ 911.042, com destaque para a concessão de benefícios reembolsáveis, 79% do total. O total realizado de despesas entre janeiro a abril de 2014 foi de R\$ 3.382.576, 18% 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 março e abril de 2014:

QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO (Valores em Reais R\$)			
RECEITAS	Pos. 31/03/14	Pos. 30/04/14	Var %
ARTs - Lei 6.494 / 77	818.625	795.746	(3%)
Rendimentos de Aplicações Financeiras	767.294	815.302 (*)	6%
Reembolso de Benefícios	417.902	396.549	(5%)
Outras Receitas	540	690	28%
TOTAL	2.004.361	2.008.287	0,2%
DESPESAS	Pos. 31/03/14	Pos. 30/04/14	Var %
Benefícios Reembolsáveis	881.931	705.460	(20%)
Seguro Quitação Benefício	15.171	18.094	19%
Despesas com Pessoal	400	153.932 (**)	38.378%
Serviços Prestados PJ	2.965	4.080 (***)	38%
Desp. Utilidades e Serviços	18.739 (****)	2.362	(87%)
Despesas Financeiras	3.353	3.456	3%
Diárias, Passagens .aéreas, Auxílio Traslado	30.105 (*****)	20.105 (*****)	(33%)
Outras Despesas	5.634	3.553	(37%)
TOTAL	958.298	911.042	(5%)
RESULTADO FINANCEIRO	Pos. 31/03/14	Pos. 30/04/14	Var %
Receitas (-) Despesas	1.046.063	1.097.244	5%
DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS	Pos. 31/03/14	Pos. 30/04/14	Var %
Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras	102.179.458	103.276.703	1%
VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	Pos. 31/03/14	Pos. 30/04/14	Var %
Jan-Abr/2014 + Exercícios Anteriores	7.500.934	8.150.777	9%

Fonte: INTRANET MÚTUA

(*) Abril 2014: Rentabilidade do Fundo Mútua: 0,8134% / IGP-M: 0,78% / CDI: 0,77% / Poupança: 0,5267%

(**) Inclui ressarcimento à Mútua Sede, de salários e encargos dos meses de janeiro, fevereiro e março de 2014.

(***) Custos e Serviços de Cobranças Processuais Advocáticas

(****) Despesas com correio – Entrega de manuais de associados 2014 para sócios da Mútua/SP

(*****) Incluso despesas de colaboradores e diretores para participação em treinamento organizacional da Mútua.

O quadro acima mostra que o total das receitas de abril em relação a março de 2014 não apresentou variação.

Mesmo com o ressarcimento de salários de janeiro, fevereiro e março de 2014 à Mútua Sede, o total das despesas apresentou uma redução de 5% em relação ao mês anterior, dado à redução de 20% na concessão de benefícios reembolsáveis.

A soma total das disponibilidades financeiras da Caixa/SP no final de abril de 2014 ficou em R\$ 103.276.703, valor 1% superior a março.

O valor total a receber de benefícios reembolsáveis concedidos entre janeiro a abril de 2014 e nos exercícios anteriores ficou em R\$ 8.150.777, apresentando um crescimento de 9% 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
SALDO INICIAL	99.001.378	99.908.311	101.133.395	102.179.458	0	0	0	0	0	0	0	0	-
C/C - Bco Brasil e CEF	955.706	1.048.334	1.481.917	1.760.687									-
Aplic. Fin. - Bco Brasil e CEF	98.045.056	98.859.027	99.651.478	100.418.772									-
Suprimento de Fundos	617	950	0	0									-
(+) ENTRADAS	1.870.369	1.774.883	2.004.361	2.008.287	0	0	0	0	0	0	0	0	7.657.900
Inscrições	710	530	540	690									2.470
Recebimento de ART	707.102	689.910	818.625	795.746									3.011.383
Rendimentos de Aplicações	813.971	792.451	767.294	815.302									3.189.018
QOB sobre Renegociação	292	105	0	0									396
Reemb. Benefícios concedidos	292.491	243.681	352.137	334.405									1.222.714
Correção de Amort. Benefícios	54.854	47.687	65.765	62.144									230.449
Outras Receitas	950	520	0	0									1.470
(-) SAIDAS	963.437	549.799	958.298	911.042	0	0	0	0	0	0	0	0	3.382.576
Concessão de Benefícios Reemb.	905.688	488.589	881.931	705.460									2.981.668
Seguro Quitação Benefício	12.311	11.747	15.171	18.094									57.323
Devolução QOB	0	0	0	0									0
Despesas com Pessoal	466	304	400	153.932									155.102
Material de Consumo	0	7.594	299	299									8.191
Desp. Capital - Investimentos	0	0	0	0									0
Desp. locação estande e Espaço	6.590	1.860	2.700	0									11.150
Desp. Publicidade - Entidades	3.491	4.500	2.491	1.200									11.682
Cessão de Uso e Espaço - CREA	14.109	13.506	0	0									27.615
Serviços Gráficos	0	0	0	1.910									1.910
Serviços Prestados PJ	5.764	2.053	2.965	4.080									14.882
Despesas com Manutenção	145	145	145	145									578
Impostos e Taxas Diversas	0	0	0	0									0
Desp. Utilidades e Serviços	2.965	2.264	18.739	2.362									26.331
Despesas Financeiras	2.994	2.846	3.353	3.456									12.649
Diárias, Passagens, aéreas	7.173	14.391	30.105	20.105									71.774
Outras Despesas	1.742	0	0	0									1.742
SALDO FINAL	99.908.311	101.133.395	102.179.458	103.276.703	0	0	0	0	0	0	0	0	-
C/C - Bco Brasil e CEF	1.048.334	1.481.917	1.760.687	2.042.629									-
Aplic. Fin. - Bco Brasil e CEF	98.859.027	99.651.478	100.418.772	101.234.074									-
Suprimento de Fundos	950	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									3.011.383	4.988.617
Inscrições	75.000		710	530	540	690									2.470	72.530
Rendimentos de Aplicações Fin.	6.800.000		813.971	792.451	767.294	815.302									3.189.018	3.610.982
Reembolso Benefícios (Amort.)	3.150.000		292.491	243.681	352.137	334.405									1.222.714	1.927.286
Correção e Juros de Benefícios	505.000		54.854	47.687	65.765	62.144									230.449	274.551
Taxa de Adm. Benefícios	10.000		292	105	0	0									396	9.604
Outras receitas	10.000		950	520	0	0									1.470	8.530
TOTAL	18.550.000	0	1.870.369	1.774.883	2.004.361	2.008.287	0	0	0	0	0	0	0	0	7.657.900	10.892.100

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									3.038.991	5.676.009
3) Despesas com Pessoal	1.000.000		466	304	400	153.932									155.101	844.899
4) Material de Consumo	100.000		0	7.594	299	299									8.191	91.809
5) Desp.Capital - Investimentos	1.480.000		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									67.865	3.507.135
6.1) Marketing	2.300.000		17.600	18.006	2.491	3.110									41.207	2.258.793
6.2) Despesas de Manutenção	415.000		145	145	145	145									578	414.422
6.3) Aluguéis e Arrendamentos	285.000		6.590	1.860	2.700	0									11.150	273.850
6.4) Impostos e Taxas	125.000		0	68	0	0									68	124.932
6.5) Ctos div.terc.encargos	450.000		5.764	2.053	2.965	4.080									14.862	435.138
7) Utilidades e Serviços	620.000		4.706	2.264	18.739	2.362									28.072	591.928
8) Despesas Financeiras	1.590.000		2.994	2.778	3.353	3.456									12.581	1.577.419
9) Diárias, Passagens aéreas	525.000		7.173	14.392	30.105	20.105									71.775	453.225
Total Despesas	17.605.000	0	963.437	549.799	958.298	911.042	0	0	0	0	0	0	0	0	3.382.576	14.222.424
RESERVAS TÉCNICAS	945.000	0	0	0	0	0									0	945.000
TOTAL	18.550.000	0	963.437	549.799	958.298	911.042									3.382.576	15.167.424

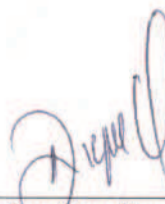
Fonte: INTRANET MÚTUA

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

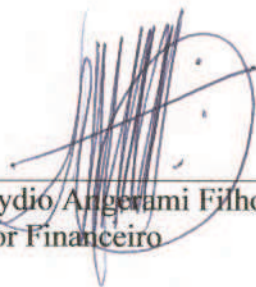
Caixa de Assistência dos Profissionais do CREA-SP
Mútua/ SP

São Paulo, 13 de maio de 2014

DIRETORIA DA MÚTUA/SP – GESTÃO 2012/2014



Eng. Civil Ricardo Medeiros Analha
Diretor Administrativo e Geral em Exercício



Eng. Civil Egydio Angerami Filho
Diretor Financeiro