



**MUTUA-SP**

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS PROFISSIONAIS DO CREA

Ofício nº SP-180/2016  
Proc. Nº 3.14.10

**São Paulo, 13 de abril de 2016.**

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 março de 2016 da Mútua/SP, contendo o Relatório de Atividades, Demonstrativo de Fluxo de Caixa e Execução Orçamentária, para apreciação da COTC do CREA/SP e posterior encaminhamento para apreciação e deliberação do Plenário do CREA/SP.

Atenciosamente,

**Engenheiro Agrônomo PEDRO SHIGUERU KATAYAMA**  
**Diretor Geral da Mútua/SP**

MO/mo



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

**PRESTAÇÃO DE CONTAS**

**MARÇO / 2016**

São Paulo, 13 de Abril de 2016

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 **Março de 2016** da Mútua/SP, contendo o Relatório de Atividades, Demonstrativos de Fluxo de Caixa e Execução Orçamentária, para apreciação da COTC do CREA/SP e posterior encaminhamento para apreciação e deliberação do Plenário do CREA/SP.

Atenciosamente,

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

**Diretor Geral : Eng. Agrônomo Pedro Shigueru Katayama**

**Diretor Adm. : Eng. Agrônomo Aldo Leopoldo Rossetto Filho**

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

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

**SUMÁRIO**

<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
<b>II – DEMONSTRATIVO DE FLUXO DE CAIXA – 2016 .....</b>	<b>11</b>
<b>III – EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA – 2016 .....</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 01/01/2016 a 31/03/2016 – I .....	06
Quadro 6 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2016 a 31/03/2016 – 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 março, a Mútua/SP participou das atividades institucionais descritas abaixo:

QUADRO 2 - RESUMO DAS ATIVIDADES INSTITUCIONAIS		
REUNIÕES	QUANTITATIVO	AÇÕES
ORDINÁRIAS	04	Ver descrição abaixo (1)
EXTRAORDINÁRIAS	-	
CAIXAS REGIONAIS	-	
PARTICIPAÇÃO EM EVENTOS DO CREA	-	
REUNIÕES NO CREA	-	
TREINAMENTOS	-	
CONVÊNIOS/PARCELIAS	-	
PARTICIPAÇÃO NA PLENÁRIA DO CREA	01	Ver descrição abaixo (2)
PARTICIP. EM EVENTOS DE ENTIDADES	09	Ver descrição abaixo (3)
PARTICIP. EM EVENTO – MUTUA BSB	01	Ver descrição abaixo (4)
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	

**(1) Reuniões Ordinárias da Diretoria** (quantitativo conforme Resolução Mútua nº 396 e datas homologadas pela Diretoria Executiva da Mútua em sua 273ª Reunião Ordinária, realizada nos dias 03 e 04/02/2016):

- Foram realizadas em março quatro reuniões, onde foram tratados os seguintes assuntos:
- Análise, aprovação e pagamento de benefícios reembolsáveis;
  - Solicitações de parceria para divulgação da Mútua em eventos de Entidades de Classe;
  - Solicitações para divulgação da Mútua em jornais e revistas de Entidades de Classe;
  - Planejamento de Visitas a Entidades de Classe – 2016
  - Carta de Serviços da Mútua
  - Auditoria Interna ISO9001

**(2) Sessão Plenária nº 2008 do CREA/SP - 17/03/16**

**(3) Eventos com Entidades de Classe - divulgação dos produtos e serviços da Mútua:**

- 01/03 – Reunião UNABAT – Mogi das Cruzes ; 04/03 – Casa da Engenharia do CREA/SP - Fernandópolis; 05/03 – Reunião UNACEN – Barretos; 16/03 – Jaboticabal – I Encontro Profissionais; 18/03 – Jundiaí – II Encontro de Profissionais; 18 e 19/03 – Reunião da FAEASP – São Pedro; 23/03 – Valinhos - III Encontro de Profissionais; 29/03 – Tupã – Palestras; 31/03 – Pereira Barreto – Evento Técnico.

**(4) Auditoria Interna ISO 9001 na Mútua Nacional - 14 a 18/03/16 – Brasília/DF**

### 3. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

#### 3.1 ASSOCIATIVIDADE

No mês de março, 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 03/2016								
	Registro em Unidades					Anuidades - em R\$ (*)			
	Qtde Inscrições		Anuidades de Sócios -31/03/16			Receb	Canc	Adimpl	Inad
	Inscrições	Canc	Adimpl	Inadimpl	TOTAL				
Contribuinte	185	0	2.778	2.983	5.761	N/D	N/D	N/D	N/D
RT Corporativo	6	0	-	-	10.934	N/D	N/D	N/D	N/D
Institucional	2	0	-	-	4.111	N/D	N/D	N/D	N/D

(\*) Valores administrados e controlados pela Mútua Sede

Fonte: INTRANET MÚTUA

QUADRO 4 - RESUMO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS - ASSOCIATIVIDADE - II									
Tipo Associado	Pos.Mensal - Inscrições			Posição Acumulada			Pos. Geral Sócios		
	Fev/16	Mar/16	Var %	Jan-Mar15	Jan-Mar 16	Var %	31/03/15	31/03/16	Var %
Contribuinte	139	185	33%	197	458	132%	3.932	5.761	47%
RT Corporat	0	6	-	(26)	1	-	11.011	10.934	(1%)
Institucional	7	2	(71%)	337	2	-	3.997	4.111	3%
TOTAL	146	193	32%	508	461	(9%)	18.940	20.806	10%

**Do quadro 3 destacamos:**

- entrada de 185 sócios contribuintes
- Por serem administrados Mútua Central, os valores de anuidades 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 março, o número de inscrições de sócios contribuintes aumentou 33% em relação ao mês anterior. O número consolidado de inscrições de sócios aumentou 32% em relação a fevereiro, devido ao desempenho das inscrições de sócios contribuintes.

- a posição acumulada de inscrições de sócios contribuintes no período de 01 de janeiro a 31 de março de 2016 ficou positiva em 458.

- a base total de sócios em 31/03/16 aumentou 10% em relação à posição de 31/03/15.

**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 01/01/2016 a 31/03/2016 - I</b>						
<b>BENEFÍCIO</b>	<b>Concedidos Mar/16</b>		<b>Conced. Jan - Mar /16</b>		<b>Bx/quitação-Mar /16</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	11	16.855,11	34	58.523,27	0	0,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	20.631,38	1	20.631,38	0	0,00
RB 5 - EQUIPA BEM	0	0,00	2	79.048,56	0	0,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	0	0,00	2	19.077,40	0	0,00
RB 7 - APOIO FLEX	25	520.787,04	54	1.009.613,87	0	0,00
RB 8 - CONSTRUA JÁ	4	100.440,97	11	411.219,46	0	0,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	10.259,00	1	10.259,00	0	0,00
RB10 - EDUCAÇÃO	2	17.507,20	2	17.507,20	0	0,00
RB12 - VEÍCULOS	10	289.409,76	30	874.906,41	0	0,00
RB14 - EMPREENDEDORISMO	1	9.963,42	1	9.963,42	0	0,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RB16 - IMOBILIÁRIO	1	68.573,92	3	140.568,29	0	0,00
<b>TOTAIS</b>	<b>56</b>	<b>1.054.427,80</b>	<b>141</b>	<b>2.651.318,26</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 5 temos:

- em março foram concedidos 56 benefícios, num volume financeiro de R\$ 1.054.427,80
- destaque às concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex, RB8 – Construa Já, RB12 – Aquisição de Veículos e RB 16 - Imobiliário, que representaram 93% do total concedido.

QUADRO 6 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2016 e 31/03/2016 - II							
BENEFÍCIO	Recebim Jan – Mar/16	Inadimpl. > 15 dias Jan-Mar/16		Renegociações Jan-Mar /16		Sdo a rec -benefícios conc. Jan-Mar/16	
	Vlr - R\$	Quant	Valor -R\$	Quant	Vlr - R\$	Quant	Valor - R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	-	-	-	0	0,00	34	60.728,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	-	-	-	0	0,00	1	21.140,00
RB 5 - EQUIPA BEM	2.550,00	-	-	0	0,00	2	78.350,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	-	-	-	0	0,00	2	19.500,00
RB 7 - APOIO FLEX	22.873,88	1	277,78	0	0,00	54	1.008.334,12
RB 8 - CONSTRUA JÁ	8.560,00	1	777,78	0	0,00	11	412.460,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	-	-	-	0	0,00	1	10.500,00
RB10 - EDUCAÇÃO	-	-	-	0	0,00	2	18.000,00
RB12 - VEÍCULOS	21.140,01	-	-	0	0,00	30	873.229,99
RB14 - EMPREENDEDORISMO	-	-	-	0	0,00	1	10.199,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	-	-	-	0	0,00	0	0,00
RB16 - IMOBILIÁRIO	3.111,37	-	-	0	0,00	3	141.043,63
<b>TOTAIS</b>	<b>58.235,26</b>	<b>2</b>	<b>1.055,56</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>141</b>	<b>2.653.484,74</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

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

Do volume de R\$ 2.651.318,26 dos benefícios concedidos no período de 01/01/16 a 31/03/2016 ( quadro 5), apenas 2,20% foi reembolsado, dado que os reembolsos iniciam-se em média, 30 dias após a concessão do benefício.

A inadimplência dos benefícios concedidos com tempo de atraso superior a 15 dias foi de R\$ 1.055,56 – 0,04% do total concedido, dado que os pagamentos somente se darão 30 dias após a concessão dos benefícios.

- Não houve renegociações de benefícios concedidos no período de 01/01 a 31/03/16.

- Saldo a receber dos benefícios concedidos - 01/01 a 31/03/16 - ficou em R\$ 2.653.484,74.

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.



QUADRO 7 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM O MÊS ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Concedidos em Fev 2016		Concedidos em Mar 2016		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep - R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	11	19.809,66	11	16.855,11	0%	(15%)
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	1	20.631,38	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	1	68.436,00	0	0,00	-	-
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	14.678,00	0	0,00	-	-
RB 7 - APOIO FLEX	12	197.639,58	25	520.787,04	108%	164%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	3	162.070,59	4	100.440,97	33%	(38%)
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0	0,00	1	10.259,00	-	-
RB10 – EDUCAÇÃO	0	0,00	2	17.507,20	-	-
RB12 – VEÍCULOS	12	338.871,24	10	289.409,76	(17%)	(15%)
RB14 – EMPREENDEDORISMO	0	0,00	1	9.963,42	-	-
RB15 – AGROPECUÁRIO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB16 - IMOBILIÁRIO	1	27.498,01	1	68.573,92	0%	149%
<b>TOTAIS</b>	<b>41</b>	<b>829.003,08</b>	<b>56</b>	<b>1.054.427,80</b>	<b>37%</b>	<b>27%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

No quadro 7 podemos verificar:

- que a concessão de benefícios de março apresentou aumentos de 37% na quantidade e de 27% nos valores financeiros quando comparados ao mês de fevereiro.
- tal fato se deve em parte ao desempenho das concessões dos benefícios RB7 e RB16.

QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS – COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Concedidos Jan - Mar 15		Concedidos Jan - Mar 16		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	12	30.272,38	34	58.523,27	183%	93%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	1	20.631,38	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	1	35.610,68	2	79.048,56	100%	122%
RB 6 - FÉRIAS MAIS	3	37.229,66	2	19.077,40	(33%)	(49%)
RB 7 - APOIO FLEX	43	814.902,40	54	1.009.613,87	26%	24%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	5	224.350,95	11	411.219,46	120%	83%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	2	57.337,60	1	10.259,00	(50%)	(82%)
RB10 – EDUCAÇÃO	2	30.861,36	2	17.507,20	0%	(43%)
RB12 – VEÍCULOS	26	742.697,66	30	874.906,41	15%	18%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	1	9.963,42	-	-
RB15 - AGROPECUÁRIO	1	52.587,20	0	0,00	-	-
RB16 - IMOBILIÁRIO	0	0,00	3	140.568,29	-	-
<b>TOTAIS</b>	<b>95</b>	<b>2.025.849,89</b>	<b>141</b>	<b>2.651.318,26</b>	<b>48%</b>	<b>31%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

O quadro 8 mostra : - que a concessão de benefícios de 01/01 a 31/03/16 apresentou aumentos de 48% na quantidade e 31% nos valores financeiros, quando comparados ao mesmo período do ano anterior. Destaque para o desempenho das concessões dos benefícios RB1; RB5; RB7; RB8 e RB12.

## 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 2016, apresentada na página 12 desta prestação de contas.

Apresentamos a seguir um resumo do desempenho orçamentário do período 01 de janeiro a 31 de março de 2016.

QUADRO 9 - RESUMO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO					
RECEITAS	Realizado – Fev 2016		REALIZADO JAN - FEV 2016 X ORÇADO 2016		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
ARTs - Lei 6.494 / 77	846.064	25%	2.435.657	9.000.000	27%
Rendim. Aplicações Financ.	1.539.011	45%	4.198.068	11.000.000	38%
Reembolso de Benefícios	1.046.405	30%	2.582.914	8.978.000	29%
Outras Receitas	2.764	0,08%	8.309	35.000	24%
Aporte Fin. disponib.acum.	0	0%	0	0	-
<b>TOTAL</b>	<b>3.434.244</b>	<b>100%</b>	<b>9.224.948</b>	<b>29.013.000</b>	<b>32%</b>
DESPESAS	Realizado – Fev 2016		REALIZADO JAN - FEV 2016 X ORÇADO 2016		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
Benefícios Reembolsáveis	1.076.113	91%	2.705.564	19.000.000	14%
Despesas Financeiras	12.740	1%	30.003	2.650.000	1,1%
Outras Despesas	93.754	8%	379.051	7.363.000	5%
<b>TOTAL</b>	<b>1.182.607</b>	<b>100%</b>	<b>3.114.617</b>	<b>29.013.000</b>	<b>11%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

- O montante das receitas realizadas em março foi de R\$ 3.434.244, com destaque para o recebimento de ARTs, Rendimentos de Aplicações Financeiras e Reembolso de Benefícios.

- O total realizado de receitas entre 01/01 a 31/03/16 foi de R\$ 9.224.948, representando 32% do total orçado.

- Já as despesas realizadas referentes a março de 2016 foram da ordem de R\$ 1.182.607, com destaque para a concessão de benefícios reembolsáveis, 91% do total.

- O total realizado de despesas no período de 01/01 a 31/03/16 foi de R\$ 3.114.617, representando 11% 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 fevereiro de 2016 e março de 2016:

<b>QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO</b> (Valores em Reais R\$)			
<b>RECEITAS</b>			
	<b>Pos. 29/02/16</b>	<b>Pos. 31/03/16</b>	<b>Var %</b>
ARTs - Lei 6.494 / 77	718.611	846.064	<b>18%</b>
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.276.085	1.539.011 (*)	<b>21%</b>
Reembolso de Benefícios	848.635	1.046.405	<b>23%</b>
Outras Receitas	4.160	2.764	<b>(34%)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.847.490</b>	<b>3.434.244</b>	<b>21%</b>
<b>DESPESAS</b>			
	<b>Pos. 29/02/16</b>	<b>Pos. 31/03/16</b>	<b>Var %</b>
Benefícios Reembolsáveis	829.003	1.054.428	<b>27%</b>
Seguro Quitação Benefício	14.188	21.685	<b>53%</b>
Despesas com Pessoal	82.524	935	<b>(99%)</b>
Cessão Uso e Espaço – CREA	7.238	7.248	<b>0%</b>
Serviços Prestados PJ	15.683	0	<b>-</b>
Disp. Utilidades e Serviços	3.669	3.635	<b>(1%)</b>
Despesas Financeiras	9.415	12.740	<b>35%</b>
Diárias, Passagens aéreas, Auxílio Traslado	34.032	40.047	<b>18%</b>
Outras Despesas (**)	46.961	41.890	<b>(11%)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.042.713</b>	<b>1.182.607</b>	<b>13%</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>			
	<b>Pos. 29/02/16</b>	<b>Pos. 31/03/16</b>	<b>Var %</b>
<b>Receitas (-) Despesas</b>	<b>1.804.778</b>	<b>2.251.638</b>	<b>25%</b>
<b>DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS</b>			
	<b>Pos. 29/02/16</b>	<b>Pos. 31/03/16</b>	<b>Var %</b>
<b>Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras</b>	<b>135.790.097</b>	<b>138.041.735</b>	<b>2%</b>
<b>VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS</b>			
	<b>Pos. 29/02/16</b>	<b>Pos. 31/03/16</b>	<b>Var %</b>
<b>Acum. 2016 + Exercícios Anteriores (valores em 31/03/2016)</b>	<b>16.147.628</b>	<b>16.537.523</b>	<b>2%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

(\*) Março 2016: Fundo Mútua: 1,1475% / IGP-M: 0,51% / CDI: 1,11% / Poupança: 0,5962%

(\*\*) Incluso pagamentos de convênios de parceria para participação da Mútua/SP em eventos e em publicidades de meios de comunicação de Entidades de Classe

O quadro 10 mostra:

- as receitas de março de 2016 em relação a fevereiro de 2016 sofreram aumento de 21%, devido aos desempenhos positivos de 18% nos valores de ART , 21% nos valores de rendimentos de aplicação financeira e 23% no reembolso de benefícios.

- Devido aos aumentos das Concessões de Benefícios Reembolsáveis, o total das despesas de março apresentou um aumento de 13% em relação ao mês anterior.

- A soma total das disponibilidades financeiras no final de março de 2016 ficou em R\$ 138.041.735, valor 2% superior a fevereiro de 2016.

- O valor total a receber de benefícios concedidos entre 01/01 e 31/03/2016 + exercícios anteriores ( valores em 31/03/2016) ficou em R\$ 16.537.523.

Em Reais R\$

FLUXO DE CAIXA - 2016	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
<b>SALDO INICIAL</b>	<b>131.931.404</b>	<b>133.985.320</b>	<b>135.790.097</b>										
C/C - BBrasil e CEF	3.027.532	120.678.846	1.726.530										
Aplic.Fin. BBrasil e CEF	128.903.872	13.305.533	134.062.929										
Suprimento de Fundos	0	941	638										
<b>( + ) ENTRADAS</b>	<b>2.943.254</b>	<b>2.847.490</b>	<b>135.790.097</b>										<b>9.224.988</b>
Inscrições	1.320	1.490	2.140										4.950
Recebimento de ART	870.982	718.611	846.064										2.435.657
Rend. de Aplicações	1.382.972	1.276.085	1.539.011										4.198.068
QQB sobre Reneg.	0	0	0										0
Reemb. Benef. Conc.	555.918	694.198	850.913										2.101.029
Corr. Amort. Benef.	131.995	154.437	195.493										481.925
Outras Receitas	66	2.670	624										3.359
<b>( - ) SAIDAS</b>	<b>889.298</b>	<b>1.042.713</b>	<b>3.434.244</b>										<b>3.114.617</b>
Conc.Benef.Reemb.	767.887	829.003	1.054.428										2.651.318
Seguro Quitação Benef.	18.373	14.188	21.685										54.246
Devolução QQB	0	0	0										0
Despesas com Pessoal	609	82.524	935										84.068
Material de Consumo	0	302	12.243										12.545
Desp. Capital - Inv.	0	0	0										0
Desp. Loc.estande e Espaço	18.083	23.644	12.707										54.434
Desp. Pub. - Entidades	32.085	22.800	16.590										71.475
Uso e Espaço - CREA	6.838	7.238	7.248										21.324
Serviços Gráficos	0	0	0										0
Serviços Prestados PJ	7.679	15.683	0										23.362
Desp.Manutenção	0	215	215										429
Impostos e Tx Div	21	10	10										42
Desp. Util. e Serv.	3.496	3.669	3.635										10.799
Despesas Finan.	7.858	9.405	12.740										30.003
Diárias, Passag.aéreas	20.798	34.032	40.047										94.876
Outras Despesas	5.573	0	125										5.698
<b>SALDO FINAL</b>	<b>133.985.320</b>	<b>135.790.097</b>	<b>1.182.607</b>										
C/C - BBrasil e CEF	120.678.846	1.726.530	2.439.795										
Aplic.Fin. BBrasil e CEF	13.305.533	134.062.929	135.601.940										
Suprimento de Fundos	941	638	0										

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	9.000.000		870.982	718.611	846.064										2.435.657
Inscrições	15.000		1.320	1.490	2.140										4.950
Rend. Aplic. Fin.	11.000.000		1.382.972	1.276.085	1.539.011										4.198.068
Reemb.de Benefícios	7.385.011		555.918	694.198	850.913										2.101.029
Correção Benef.	1.592.989		131.955	154.437	195.493										481.885
Taxa de Adm. Benefícios	10.000		0	0	0										0
Outras receitas	10.000		66	2.670	624										3.359
<b>TOTAL</b>	<b>29.013.000</b>	<b>0</b>	<b>2.943.214</b>	<b>2.847.490</b>	<b>3.434.244</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.224.948</b>
DESPESA	ORÇADO	SUPL RED	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
1) Benefícios Reemb.	19.000.000		786.260	843.191	1.076.113										2.705.564
3) Convênios	300.000		6.838	7.238	7.248										21.324
4) Despesas com Pessoal	1.220.000		609	81.221	935										82.764
5) Treinamento	140.000		0	0	0										0
6) Material de Consumo	100.000		0	302	12.243										12.545
7) Desp Capital – Invest.	250.000		0	0	0										0
8) Serv.de terc .e encargos	4.000.000		63.440	62.353	29.647										155.439
8.1) Marketing	3.000.000		50.168	46.444	29.297										125.909
8.2) Desp.Manutenção	215.000		0	215	215										429
8.3) Aluguéis Arrendam.	240.000		5.573	0	0										5.573
8.4) Impostos e Taxas	120.000		21	10	10										42
8.5) Ctos Terc. encargos	425.000		7.679	15.683	125										23.487
9) Utilidades e Serviços	330.000		3.496	3.669	3.635										10.799
10) Despesas Financeiras	2.650.000		7.858	9.405	12.740										30.003
11) Diárias, Passag. aéreas	1.023.000		20.798	35.335	40.047										96.179
<b>Total Despesas</b>	<b>29.013.000</b>	<b>0</b>	<b>889.298</b>	<b>1.042.713</b>	<b>1.182.607</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.114.617</b>
RESERVAS TECNICAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>29.013.000</b>		<b>889.298</b>	<b>1.042.713</b>	<b>1.182.607</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.114.617</b>

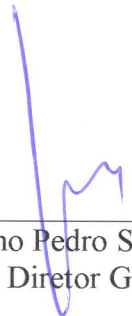
Fonte: INTRANET MÚTUA

Orçamento Aprovado - PL CONFEA 2434/2015 de 24/11/2015

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

São Paulo, 13 de abril de 2016

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



---

Eng. Agrônomo Pedro Shigueru Katayama  
Diretor Geral



---

Eng. Agrônomo Aldo Leopoldo Rossetto Filho  
Diretor Administrativo

---

Eng. Civil Egydio Angerami Filho  
Diretor Financeiro