



MUTUA-SP

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS PROFISSIONAIS DO CREA

Fis. N.º _____
Rubrica do Funcionário _____

Ofício nº SP-433/2015
Proc. Nº 3.14.7

São Paulo, 11 de novembro de 2015.

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 Outubro 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



MUTUA-SP
CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS PROFISSIONAIS DO CREA

Fis. N.º _____
Rubrica do Funcionário _____

Ofício nº SP-433/2015
Proc. Nº 3.14.7

São Paulo, 11 de novembro de 2015.

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 Outubro 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



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

PRESTAÇÃO DE CONTAS

OUTUBRO / 2015

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 **Outubro 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 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

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

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 01/01/2015 a 31/10/2015 – I	06
Quadro 6 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2015 a 31/10/2015 – 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

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 outubro de 2015, a Mútua/SP participou das atividades institucionais 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 NACIONAIS		
PARTICIP. EM EVENTOS ENTIDADES	24	Ver descrição abaixo (3)
TOTAL	29	

(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 outubro 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;
- Reuniões com Entidades de Classe no interior do Estado de São Paulo.
- Confecção de Folder Institucional
- Renegociações de contratos de benefícios reembolsáveis em atraso
- Planejamento de Atividades para o Exercício de 2016

(2) Sessão Plenária nº 2002 do CREA/SP - 22/10/15

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

- 03/10 – Reunião UNAOP – Bauru ; 06/10 – Reunião AREATI – Santa Barbara ; 06/10 – IX Encontro Estadual dos Tecnólogos – São Paulo; 08/10 – Semana de Engenharia de São Carlos – São Carlos; 09/10- Reunião ABEAA – Santana de Parnaíba; 16/10 – Semana Tecnologia de Ourinhos; 16/10 – Reunião UNASETE – São Caetano do Sul; 17/10 – Profissional do Ano – Registro; 17/10 – Posse Nova Diretoria AERO – Ourinhos; 17/10 – Reunião UNASP – Sorocaba; 19/10 – Reunião Presidente Venceslau; 20/10 – 8ª Semana Engenharia de Ribeirão Preto; 20/10 – Reunião UNABAT – Poá; 20/10 – 40ª Semana Agronomia S.J.Rio Preto; 22/10 – 1º Workshop – Associação Eng. Holambra; 23/10 – XV SEFISC ; 24/10 – Reunião UNO – Mirassol; 24/10 – Profissional do Ano- Assis; 24/10 – Evento Agronomos – S.J.Rio Preto; 27/10 – Reunião UNARO – Santana do Parnaíba; 29/10 – Workshop APEAESP – Presidente Prudente; 29/10 – Semana da Engenharia – São João da Boa Vista; 30/10 – Reunião UNACEN – Taquaritinga; 31/10 – Reunião UNABAMM – Santa Barbara Doeste.

3. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

3.1 ASSOCIATIVIDADE

No mês de outubro, 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 10/2015								
	Registro em Unidades					Anuidades - em R\$ (*)			
	Qtde Inscrições		Anuidades de Sócios -31/10/15						
	Inscrições	Canc	Adimpl	Inadimpl	TOTAL	Receb	Canc	Adimpl	Inad
Contribuinte	231	0	3.554	1.443	4.997	N/D	N/D	N/D	N/D
RT Corporativo	(17)	0	-	-	10.943	N/D	N/D	N/D	N/D
Institucional	24	0	-	-	4.112	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. Mensal - Inscrições		
	Set/15	Out/15	Var %	Jan-Out /14	Jan- Out /15	Var %	31/10/2014	31/10/2015	Var %
Contribuinte	222	231	4%	201	1.262	528%	3.552	4.997	41%
RT Corporat	(34)	(17)	-	(43)	(94)	-	11.053	10943	(1%)
Institucional	25	24	(4%)	1.143	452	(60%)	3.481	4.112	18%
TOTAL	213	238	12%	1.301	1.620	25%	18.086	20.052	11%

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 3 destacamos:

- entrada de 231 sócios contribuintes
- Devido a problemas operacionais de envio do carnê com a anuidade 2015, o percentual de associados inadimplentes com a anuidade ficou em 29% (set/15 = 30%).
- 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 outubro, o número de inscrições de sócios contribuintes aumentou 4% em relação ao mês anterior. Já o número consolidado de inscrições de sócios aumentou 12% em relação a setembro, devido ao desempenho das inscrições de sócios contribuintes.

- a posição acumulada de inscrições de sócios contribuintes no período de 1 de janeiro a 31 de outubro de 2015 ficou positiva em 1.262.

- a base total de sócios em 31/10/15 aumentou 11% em relação à posição de 31/10/14.

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 31/10/2015 – I						
BENEFÍCIO	Concedidos Out / 15		Conced. Jan a Out /15		Bx/quitação-Jan - Out /15	
	Quant	Vlr Dep - R\$	Quant	Vlr Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	6	10.362,00	57	130.429,63	0	0,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	5	88.902,20	0	0,00
RB 5 - EQUIPA BEM	2	19.023,72	10	259.274,56	0	0,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	0	0,00	13	192.882,26	0	0,00
RB 7 - APOIO FLEX	13	234.794,18	163	3.242.385,35	4	80.960,00
RB 8 - CONSTRUA JÁ	3	162.051,29	32	1.236.708,50	1	13.630,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	11.732,00	14	337.927,48	0	0,00
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	2	30.861,36	0	0,00
RB12 - VEÍCULOS	14	432.998,50	112	3.380.001,03	2	89.490,00
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	1	38.496,96	0	0,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	3	143.529,52	0	0,00
TOTAIS	39	870.961,69	412	9.081.398,85	7	184.080,00

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 5 temos:

- em outubro foram concedidos 39 benefícios, num volume financeiro de R\$ 870.961,69
- destaque às concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex, RB8 – Construa Já e RB12 – Aquisição de Veículos, que representaram 95% do total concedido.

QUADRO 6 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2015 e 31/10/2015 - II							
BENEFÍCIO	Recebib Jan – Out/15	Inadimpl. > 15 dias Jan - Out/15		Renegociações Jan - Out /15		Sdo Receber -benefícios concedidos Jan-Out/15	
	Vlr - R\$	Quant	Valor -R\$	Quant	Vlr - R\$	Quant	Valor - R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	0,00	0	0,00	0	0,00	58	135.152,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	2.666,65	0	0,00	0	0,00	5	88.333,35
RB 5 - EQUIPA BEM	19.100,59	1	770,01	0	0,00	10	249.126,36
RB 6 - FÉRIAS MAIS	30.721,18	1	3.750,00	0	0,00	14	168.662,16
RB 7 - APOIO FLEX	576.193,67	2	2.222,22	0	0,00	163	2.845.604,52
RB 8 - CONSTRUA JÁ	85.913,82	3	13.629,42	0	0,00	32	1.200.812,96
RB 9 -FAMILIA MAIOR	15.884,02	0	0,00	0	0,00	14	330.746,65
RB10 - EDUCAÇÃO	6.665,31	1	680,00	0	0,00	2	24.814,69
RB12 - VEÍCULOS	599.343,45	2	1.277,23	0	0,00	112	2.967.526,53
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0,00	1	1.313,33	0	0,00	1	39.400,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	6.000,00	0	0,00	0	0,00	3	142.900,00
TOTAIS	1.342.488,69	11	23.642,21	0	0,00	414	8.193.079,22

Fonte: INTRANET MÚTUA

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

- Do volume de R\$ 9.081.398,85 dos benefícios concedidos no período de 01 de janeiro a 31 de outubro de 2015 (quadro 5), 14,78% já foi reembolsado.

- A inadimplência de benefícios com tempo de atraso maior que 15 dias, ficou em R\$ 23.642,21, representando 0,26% do total concedido de 01 de janeiro a 31 de outubro de 2015.

- Não houve renegociações de benefícios concedidos no período de 01/01 a 31/10/15.

- Saldo a receber dos benefícios concedidos - 01/01 a 31/10/15 - ficou em R\$ 8.193.079,22.

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 Set 2015		Concedidos em Out 2015		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep - R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	11	23.222,00	6	10.362,00	(45%)	(55%)
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	11.241,00	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	5	140.825,28	2	19.023,72	(60%)	(86%)
RB 6 - FÉRIAS MAIS	4	45.335,60	0	0,00	-	-
RB 7 - APOIO FLEX	17	333.352,44	13	234.794,18	(24%)	(30%)
RB 8 - CONSTRUA JÁ	5	201.018,62	3	162.051,29	(40%)	(19%)
RB 9 -FAMILIA MAIOR	3	73.891,17	1	11.732,00	(67%)	(84%)
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 - VEÍCULOS	6	136.723,36	14	432.998,50	133%	217%
RB14 - EMPREENDORISMO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	0	0,00	-	-
TOTAIS	52	965.609,47	39	870.961,69	(25%)	(10%)

Fonte: INTRANET MÚTUA

No quadro 7 podemos verificar:

- que a concessão de benefícios de outubro apresentou decréscimos de 25% na quantidade e de 10% nos valores financeiros quando comparados ao mês de setembro.

- tal fato se deve ao desempenho das concessões dos benefícios RB5, RB7, RB8 e RB9.

QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Concedidos Jan-Out 14		Concedidos Jan-Out 15		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	25	74.839,21	57	130.429,63	128%	74%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	5	65.458,10	5	88.902,20	0%	36%
RB 5 - EQUIPA BEM	9	195.155,89	10	259.274,56	11%	33%
RB 6 - FÉRIAS MAIS	17	273.849,75	13	192.882,26	(24%)	(30%)
RB 7 - APOIO FLEX	153	2.863.153,00	163	3.242.385,35	7%	13%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	34	1.290.987,45	32	1.236.708,50	(6%)	(4%)
RB 9 -FAMILIA MAIOR	4	95.713,60	14	337.927,48	250%	253%
RB10 - EDUCAÇÃO	2	30.611,91	2	30.861,36	0%	1%
RB12 - VEÍCULOS	127	3.861.073,79	112	3.380.001,03	(12%)	(12%)
RB14 - EMPREENDORISMO	4	89.183,76	1	38.496,96	(75%)	(57%)
RB15 - AGROPECUÁRIO	3	93.532,26	3	143.529,52	0%	53%
TOTAIS	383	8.933.558,72	412	9.081.398,85	8%	2%

Fonte: INTRANET MÚTUA

O quadro 8 mostra :

- que a concessão de benefícios de 01/01 a 31/10/15 apresentou aumentos de 8% na quantidade e 2% nos valores financeiros, quando comparados ao mesmo período do ano anterior

- Isto se deve principalmente ao desempenho das concessões dos benefícios RB1; RB5; RB7; RB9 e RB15.

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 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 outubro de 2015.

QUADRO 9 - RESUMO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO					
RECEITAS	Realizado – Out 2015		REALIZADO JAN-OUT 2015 X ORÇADO 2015		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
ARTs - Lei 6.494 / 77	944.457	30%	9.080.290	8.800.000	103%
Rendim. Aplicações Financ.	1.356.410	44%	12.053.362	7.000.000	172%
Reembolso de Benefícios	804.056	26%	7.231.971	4.105.000	176%
Outras Receitas	2.530	0,08%	1.700.844	1.775.000 (*)	96%
Aporte Fin. disponib.acum.	0	0,00%	0	7.000.000	0,0%
TOTAL	3.107.453	100%	30.066.466	28.680.000	105%
DESPESAS	Realizado – Out 2015		REALIZADO JAN –OUT 2015 X ORÇADO 2015		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
Benefícios Reembolsáveis	890.309	85%	9.279.438	14.600.000 (*)	64%
Despesas Financeiras	10.308	1%	1.034.082	1.900.000	54%
Outras Despesas	151.008	14%	1.256.249	12.180.000 (*)	10%
TOTAL	1.051.626	100%	11.569.769	28.680.000	40%

Fonte: INTRANET MÚTUA

(*) Reformulação Orçamentária – Decisão PL CONFEA 1807/2015 – Agosto 2015 – Suplementação de R\$ 1.680.000 nas Receitas, com uso do superávit do exercício de 2014 e suplementação R\$ 1.500.000 nos Benefícios Reembolsáveis e R\$ 180.000 em Diárias e Passagens Aéreas (vide planilha da página 12 deste relatório).

- O montante das receitas realizadas em outubro foi de R\$ 3.107.453, com destaque para o recebimento de ARTs, Rendimentos de Aplicações Financeiras e Reembolso de Benefícios.

- O total realizado de receitas entre 01/01 a 31/10/15 foi de R\$ 30.066.466, representando 105% do total orçado.

- Já as despesas realizadas referentes a outubro de 2015 foram da ordem de R\$ 1.051.626, com destaque para a concessão de benefícios reembolsáveis, 85% do total.

- O total realizado de despesas no período de 01/01 a 31/10/15 foi de R\$ 11.569.769, representando 40% 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 setembro e outubro de 2015:

QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO (Valores em Reais R\$)			
RECEITAS	Pos. 30/09/15	Pos. 31/10/15	Var %
ARTs - Lei 6.494 / 77	965.073	944.457	(2%)
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.398.685	1.356.410 (*)	(3%)
Reembolso de Benefícios	781.700	804.056	3%
Outras Receitas	3.401	2.530	(26%)
TOTAL	3.148.859	3.107.453	(1%)
DESPESAS	Pos. 30/09/15	Pos. 31/10/15	Var %
Benefícios Reembolsáveis	965.609	870.962	(10%)
Seguro Quitação Benefício	16.561	19.347	17%
Despesas com Pessoal	170.472	58.129 (**)	(66%)
Cessão Uso e Espaço – CREA	3	5.040 (***)	-
Serviços Prestados PJ	35.741	12.133 (****)	(66%)
Disp. Utilidades e Serviços	6.616	3.680	(44%)
Despesas Financeiras	9.531	10.308	8%
Diárias, Passagens aéreas, Auxílio Traslado	57.795	42.781 (*****)	(26%)
Outras Despesas	47.948	29.244 (*****)	(39%)
TOTAL	1.310.277	1.051.626	(20%)
RESULTADO FINANCEIRO	Pos. 30/09/15	Pos. 31/10/15	Var %
Receitas (-) Despesas	1.838.582	2.055.827	12%
DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS	Pos. 30/09/15	Pos. 31/10/15	Var %
Saldo C/C + Aplicações Financeiras	126.417.554	128.473.381	2%
VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	Pos. 30/09/15	Pos. 31/10/15	Var %
Acumulado 2015 + Exercícios Anteriores	15.531.301	15.754.215	1%

Fonte: INTRANET MÚTUA

- (*) Outubro 2015: Fundo Mútua: 1,094% / IGP-M: 1,89% / CDI: 1,11% / Poupança: 0,6930%
- (**) Reembolso à Mútua Sede – Salários e Encargos – Agosto de 2015
- (***) Cessão de Uso e Espaço CREA/SP – Junho 2015
- (****) Pagto Escritorio de Advocacia – Serviços de Cobrança – Setembro de 2015
- (*****) Incluso despesas para participação de Diretores Regionais em reuniões com Entidades de Classe
- (******) 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 outubro de 2015 em relação a setembro de 2015 decresceram 1%, devido as reduções de 3% no rendimento de aplicações financeiras e 2% no recebimento de ARTs.

- Devido principalmente às reduções da concessão de benefícios e de despesas com pessoal, o total das despesas de outubro diminuiu 20% em relação ao mês anterior.

- A soma total das disponibilidades financeiras no final de outubro de 2015 ficou em R\$ 128.473.381, valor 2% superior a setembro de 2015.

- O valor total a receber de benefícios concedidos entre 01 de janeiro e 31 de outubro de 2015 + exercícios anteriores ficou em R\$ 15.754.215, valor 1% maior que o do mês anterior.

FLUXO DE CAIXA - 2015	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
SALDO INICIAL	111.690.183	113.554.571	115.085.949	116.746.312	118.167.761	118.959.565	120.721.144	122.449.121	124.578.972	126.417.554			
C/C - BBrasil e CEF	1.181.766	2.017.847	2.640.499	2.124.529	1.784.195	1.369.370	1.893.520	1.729.676	1.526.649	1.965.578			
Aplic.Fin. BBrasil e CEF	110.508.417	111.536.724	112.444.601	114.621.154	116.383.169	117.589.808	118.827.289	120.719.299	123.052.323	124.451.008			
Suprimento de Fundos	0	0	850	629	397	386	335	146	0	967			
(+) ENTRADAS	2.380.136	2.227.949	2.819.721	2.697.860	2.767.956	2.886.556	3.307.594	3.042.383	3.148.859	3.107.453			28.386.466
Inscrições	720	530	720	1.050	1.270	1.230	1.410	1.290	2.021	2.530			12.771
Recebimento de ART	846.687	744.875	800.426	1.023.779	898.966	895.643	955.053	1.005.331	965.073	944.457			9.080.290
Rend. de Aplicações	1.028.307	907.877	1.176.554	1.062.015	1.161.000	1.237.481	1.392.011	1.333.024	1.398.685	1.356.410			12.053.362
QQB sobre Reneg.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
Reemb. Benef. Conc.	420.005	471.316	693.713	501.232	575.939	614.755	788.213	586.732	633.498	660.164			5.945.566
Corr. Amort. Benef.	84.417	102.377	147.585	109.206	127.565	137.061	170.215	115.884	148.202	143.892			1.286.404
Outras Receitas	0	974	723	579	3.215	386	693	122	1.380	0			8.072
(-) SAIDAS	515.748	696.571	1.159.358	1.276.411	1.976.152	1.124.977	1.579.617	912.532	1.310.277	1.051.626			11.603.269
Conc.Benef.Reemb.	387.906	651.287	986.657	1.170.124	957.639	871.882	1.416.383	804.599	965.609	870.962			9.083.049
Seguro Quitação Benef.	22.457	8.314	11.115	23.070	18.851	22.138	23.294	31.243	16.561	19.347			196.390
Devolução QQB	0	0	0	0	0	0	5.012	0	0	0			5.012
Despesas com Pessoal	74.254	115	48.234	259	144	160.799	652	579	170.472	58.129			513.635
Material de Consumo	0	302	498	2.704	3.292	8.135	674	0	302	401			16.308
Disp. Capital - Inv.	0	0	0	0	0	0	0	0	13.311	0			13.311
Disp. Loc. estande e Espaço	0	0	0	0	0	1.350	8.697	2.924	4.135	10.282			27.388
Disp. Pub. - Entidades	3.534	4.213	13.264	8.420	1.500	7.591	18.561	16.029	30.200	16.536			119.848
Uso e Espaço - CRFA	6.671	0	0	19.413	0	0	14.298	15.299	3	5.040			60.725
Serviços Gráficos	0	0	0	0	0	0	31.400	0	0	0			31.400
Serviços Prestados PJ	3.765	0	11.575	4.553	0	4.271	10.890	0	35.741	12.133			82.928
Disp.Manutenção	153	153	153	153	153	153	153	0	0	2.024			3.097
Impostos e Tx Div	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
Disp. Util. e Serv.	9.073	2.408	11.496	3.281	2.805	4.928	5.690	2.864	6.616	3.680			52.841
Despesas Finan.	3.598	6.590	8.718	6.704	962.579	8.671	9.966	7.417	9.531	10.308			1.034.082
Diárias, Passag. aéreas	4.338	23.190	67.648	37.730	29.190	35.058	33.946	31.579	57.795	42.781			363.256
Outras Despesas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
SALDO FINAL	113.554.571	115.085.949	116.746.312	118.167.761	118.959.565	120.721.144	122.449.121	124.578.972	126.417.554	128.473.381			
C/C - BBrasil e CEF	2.017.847	2.640.499	2.124.529	1.784.195	1.369.370	1.893.520	1.729.676	1.526.649	1.965.578	1.165.123			
Aplic.Fin. BBrasil e CEF	111.536.724	112.444.601	114.621.154	116.383.169	117.589.808	118.827.289	120.719.299	123.052.323	124.451.008	127.307.418			
Suprimento de Fundos	0	850	629	397	386	335	146	0	967	840			

Fonte: Intranet Mútua

RECEITA	ORÇADO	SUPL RED	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	JAN-OUT 2015
ARTs - Lei 6.494 / 77	8.800.000		846.687	744.875	800.426	1.023.779	898.966	895.643	955.053	1.005.331	965.073	944.457	9.080.290
Inscrições	75.000		720	530	720	1.050	1.270	1.230	1.410	1.290	2.021	2.530	12.771
Rend. Aplic. Fin.	7.000.000		1.028.307	907.877	1.176.554	1.062.015	1.161.000	1.237.481	1.392.011	1.333.024	1.398.685	1.356.410	12.053.362
Reemb.de Benefícios	3.505.000		420.005	471.316	693.713	501.232	575.939	614.755	788.213	586.732	633.498	660.164	5.945.566
Correção Benef.	600.000		84.417	102.377	147.585	109.206	127.565	137.061	170.215	115.884	148.202	143.892	1.286.404
Tx Adm. Benefícios	10.000		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Outras receitas	10.000		0	974	723	579	3.215	386	693	122	1.380	0	8.072
Aporte Fin. disp. acum.	7.000.000		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ResTéc (superávit 2014)	1.680.000	1.680.000 (*)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.680.000
TOTAL	27.000.000	1.680.000	2.380.136	2.227.949	2.819.721	2.697.860	2.767.956	2.886.556	3.307.594	3.042.383	3.148.859	3.107.453	30.066.466
DESESA	ORÇADO	SUPL RED	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	JAN-OUT 2015
1) Benefícios Reemb.	13.100.000	1.500.000 (*)	410.363	659.600	997.772	1.193.194	976.490	894.021	1.439.677	835.842	982.171	890.309	9.279.438
3) Convênios	160.000		6.671	0	0	19.413	0	0	14.298	15.299	3	5.040	60.725
4) Despesas com Pessoal	1.165.000		74.254	115	48.234	259	144	160.799	652	579	170.472	58.129	513.635
5) Treinamento	135.000		0	0	14.062	2.880	0	0	5.012	0	0	0	21.954
6) Material de Consumo	100.000		0	302	498	2.704	3.292	8.135	674	0	302	401	16.308
7) Desp Capital Invest.	7.300.000		0	0	0	0	0	0	0	0	13.311	0	13.311
8) Serv. Terc. e encarg.	2.273.000		7.452	4.366	24.992	13.126	1.653	13.365	69.452	18.953	70.076	40.976	264.411
8.1) Marketing	1.553.000		3.534	4.213	13.264	8.420	1.500	8.941	58.409	18.953	34.335	26.818	178.386
8.2) Desp. Manutenção	165.000		153	153	153	153	153	153	153	0	0	0	1.072
8.3) Aluguéis Arrend.	100.000		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.4) Impostos e Taxas	120.000		0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.024	2.024
8.5) Ctos Terc. Enc.	335.000		3.765	0	11.575	4.553	0	4.271	10.890	0	35.741	12.133	82.928
9) Utilidades e Serviços	332.000		9.073	2.408	11.496	3.281	2.805	4.928	4.271	2.864	6.616	3.680	51.423
10) Desp Financeiras	1.900.000		3.598	6.590	8.718	6.704	962.579	8.671	9.966	7.417	9.531	10.308	1.034.082
11) Diárias, Passag.	535.000	180.000 (*)	4.338	23.190	22.622	34.850	29.190	35.058	33.081	31.579	57.795	42.781	314.484
Total Despesas	27.000.000	1.680.000	515.748	696.571	1.128.393	1.276.411	1.976.152	1.124.977	1.577.083	912.532	1.310.277	1.051.626	11.569.769
RESERVAS TECNICAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	27.000.000	1.680.000	515.748	696.571	1.128.393	1.276.411	1.976.152	1.124.977	1.577.083	912.532	1.310.277	0	11.569.769

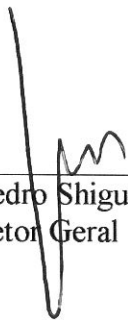
Fonte: INTRANET MUTUA

Orçamento Aprovado - PL CONFEA 2102/2014 de 12/12/2014 - (*) Reformulação Orçamentária - Decisão PL CONFEA 1807/2015 - Agosto 2015

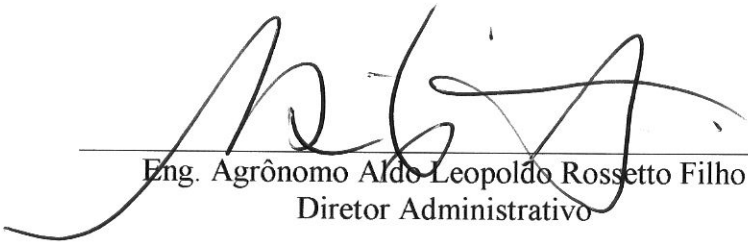
Caixa de Assistência dos Profissionais do CREA-SP
Mútua/ SP

São Paulo, 11 de novembro de 2015


DIRETORIA DA MÚTUA/SP – GESTÃO 2015/2017



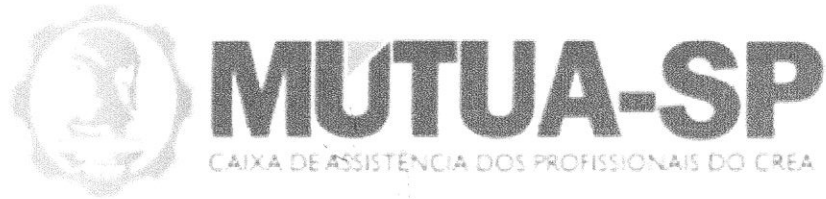
Eng. Agrônomo Pedro Shigueru Katayama
Diretor Geral



Eng. Agrônomo Aldo Leopoldo Rossetto Filho
Diretor Administrativo



Eng. Civil Egydio Angerami Filho
Diretor Financeiro



RELATÓRIO SIMPLIFICADO

PRESTAÇÃO DE CONTAS

OUTUBRO / 2015

DIRETORIA MÚTUA/SP - GESTÃO 2015 - 2017

Diretor Geral : Eng. Agrônomo Pedro Shigueru Katayama

Diretor Adm. : Eng. Agrônomo Aldo Leopoldo Rossetto Filho

Diretor Financ. : Eng. Civil Eydio Angerami Filho



4.2 - DEMONSTRAÇÃO DO DESEMPENHO FINANCEIRO

QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO (Valores em Reais R\$)			
RECEITAS	Pos. 30/09/15	Pos. 31/10/15	Var %
ARTs - Lei 6.494 / 77	965.073	944.457	(2%)
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.398.685	1.356.410 (*)	(3%)
Reembolso de Benefícios	781.700	804.056	3%
Outras Receitas	3.401	2.530	(26%)
TOTAL	3.148.859	3.107.453	(1%)
DESPESAS	Pos. 30/09/15	Pos. 31/10/15	Var %
Benefícios Reembolsáveis	965.609	870.962	(10%)
Seguro Quitação Benefício	16.561	19.347	17%
Despesas com Pessoal	170.472	58.129 (**)	(66%)
Cessão Uso e Espaço - CREA	3	5.040 (***)	-
Serviços Prestados PJ	35.741	12.133 (****)	(66%)
Desp. Utilidades e Serviços	6.616	3.680	(44%)
Despesas Financeiras	9.531	10.308	8%
Diárias, Passagens aéreas	57.795	42.781 (*****)	(26%)
Outras Despesas	47.948	29.244 (*****)	(39%)
TOTAL	1.310.277	1.051.626	(20%)
RESULTADO FINANCEIRO	Pos. 30/09/15	Pos. 31/10/15	Var %
Receitas (-) Despesas	1.838.582	2.055.827	12%
DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS	Pos. 30/09/15	Pos. 31/10/15	Var %
Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras	126.417.554	128.473.381	2%
VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	Pos. 30/09/15	Pos. 31/10/15	Var %
Acum 2015 + Exercícios Anteriores	15.531.301	15.754.215	1%

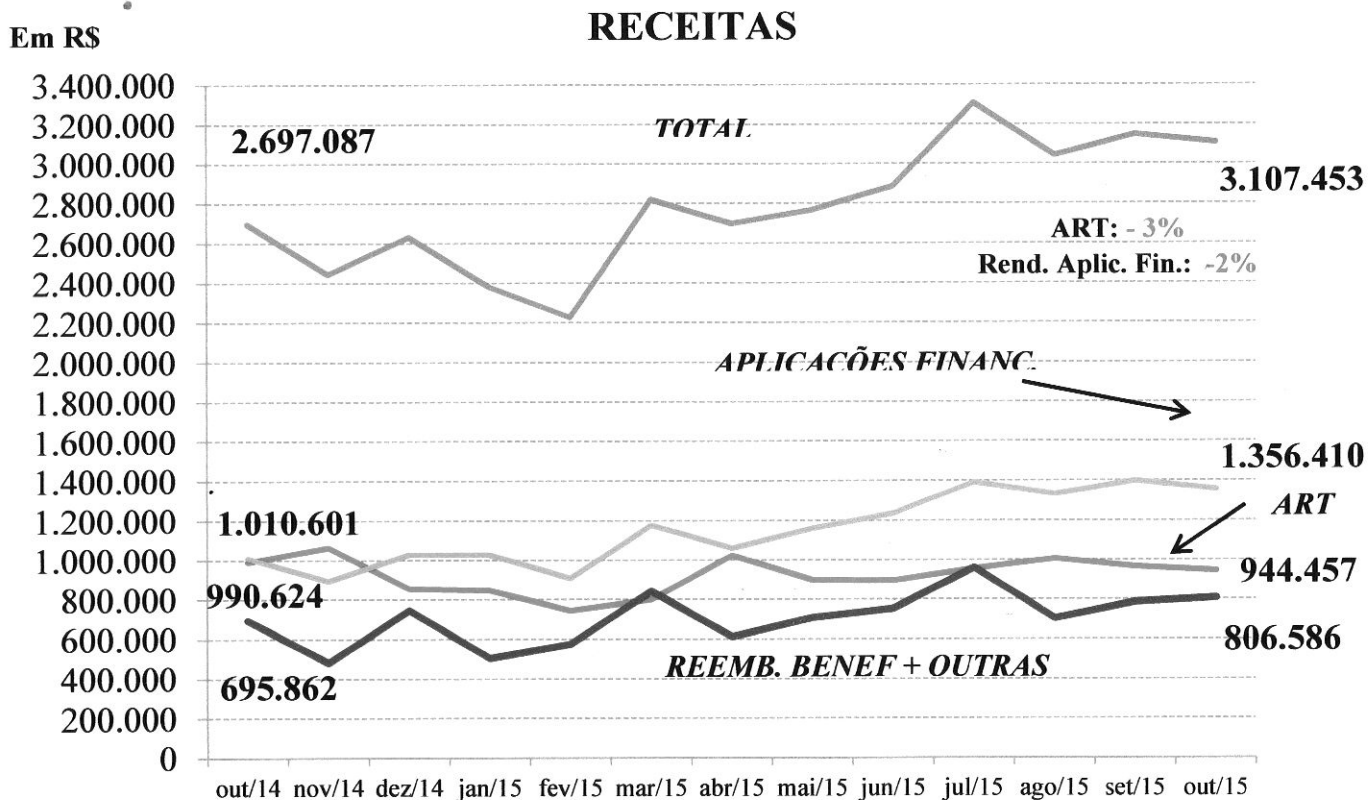
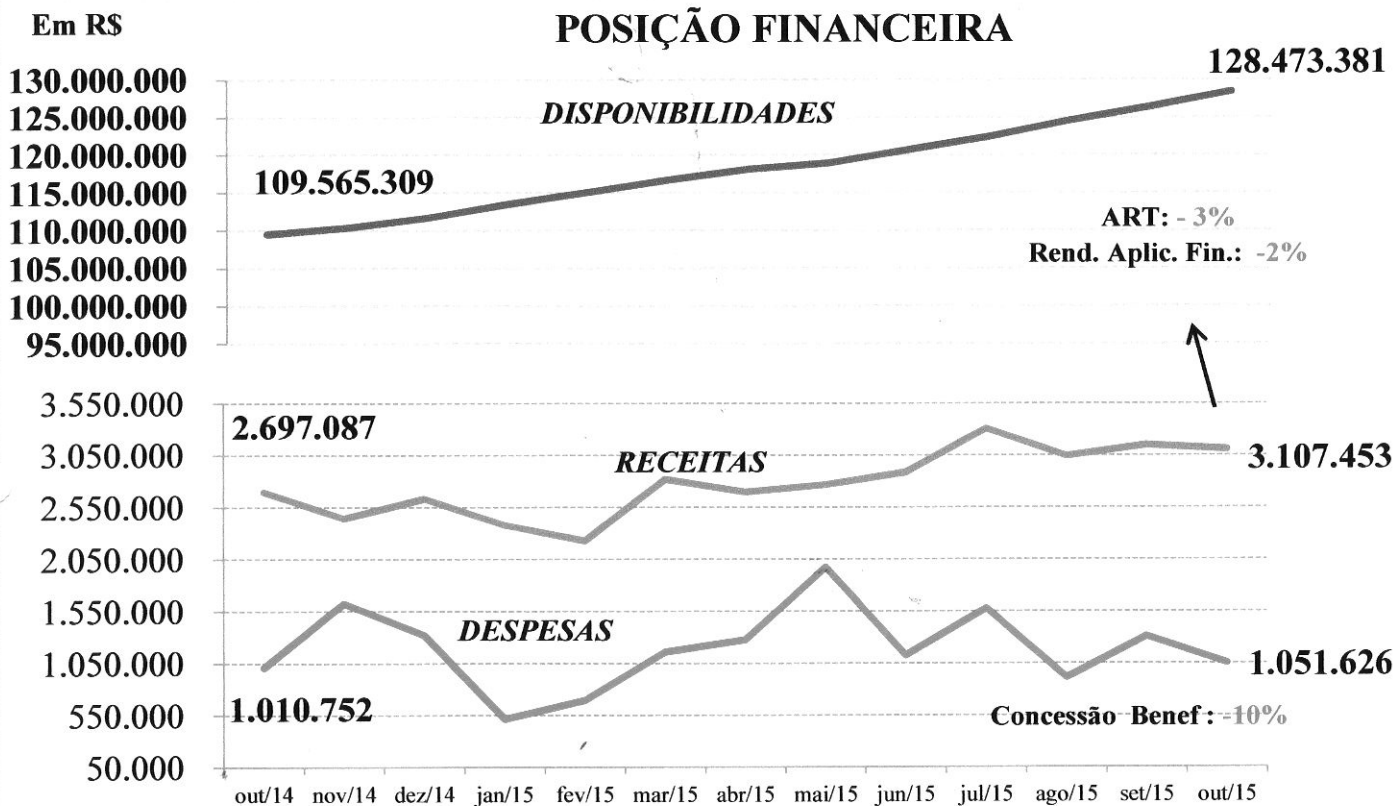
Fonte : INTRANET MÚTUA

OBS:

- (*) Outubro 2015: Fundo Mútua: 1,094% / IGP-M: 1,89% / CDI: 1,11% / Poupança: 0,6930%
- (**) Reembolso à Mútua Sede – Salários e Encargos – Agosto de 2015
- (***) Cessão de Uso e Espaço CREA/SP – Junho 2015
- (****) Pagto Escritório de Advocacia – Serviços de Cobrança – Setembro de 2015
- (*****) Incluso despesas para participação de Diretores Regionais em reuniões com Entidades de Classe
- (*****) Incluso pagamentos de convênios de parceria para participação da Mútua/SP em eventos e em publicidades de meios de comunicação de Entidades de Classe



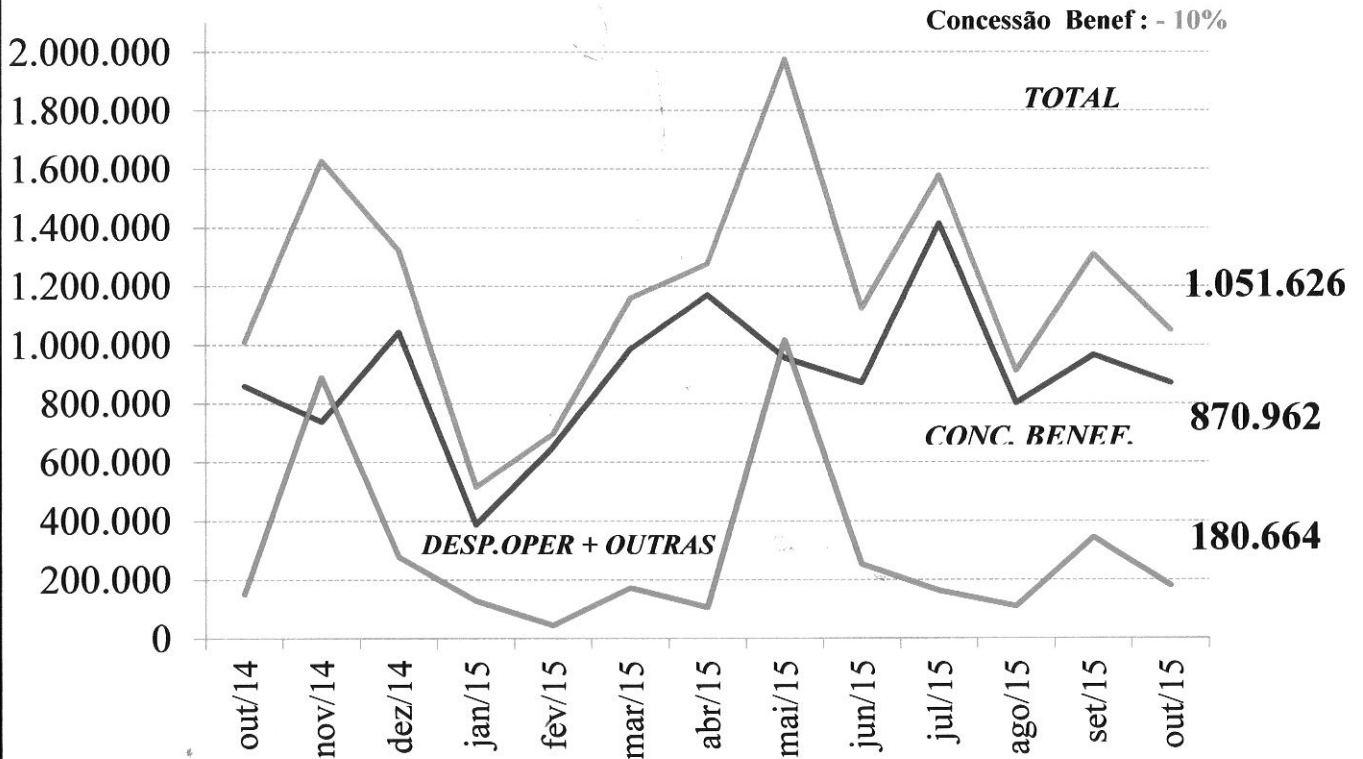
POSIÇÃO MÚTUA/SP - OUTUBRO de 2015





POSIÇÃO MÚTUA/SP - OUTUBRO de 2015

DESPESAS - R\$



DISPONIBILIDADE FINANCEIRA

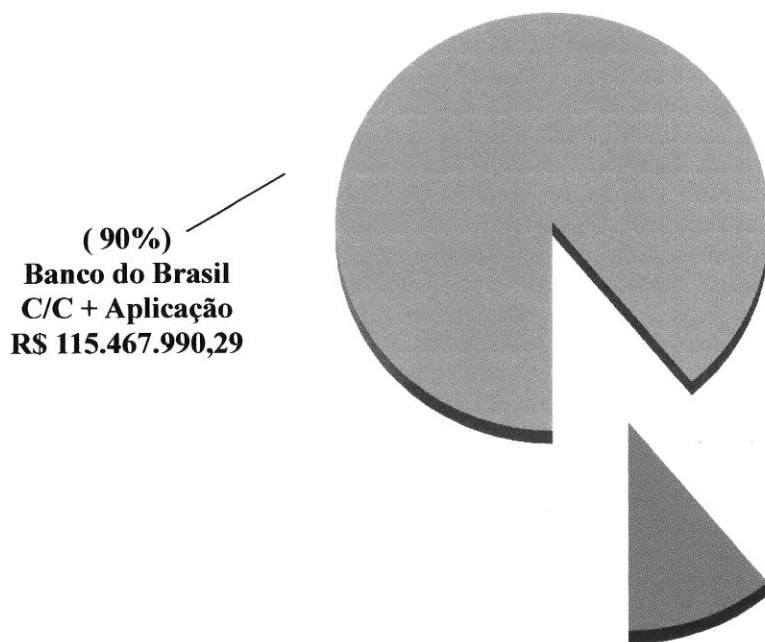
TOTAL: R\$ 128.473.381,01

RENTAB. MÉDIA
APLIC. FINANC
FUNDO MÚTUA

AGO / 2015 : 1,10%

SET / 2015 : 1,12%

OUT / 2015 : 1,09%



3 - DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

3.1 - ASSOCIATIVIDADE

Tipo Associado	Posição Mensal - Inscrições			Posição Acumulada		
	Setembro/15	Outubro / 15	Var %	Jan - Out /14	Jan - Out/15	Var %
Contribuinte	222	231	4%	201	1.262	528%
RT Corporativo	(34)	(17)	-	(43)	(94)	-
Institucional	25	24	(4%)	1.143	452	(60%)
TOTAL	149	238	60%	1.301	1.620	25%

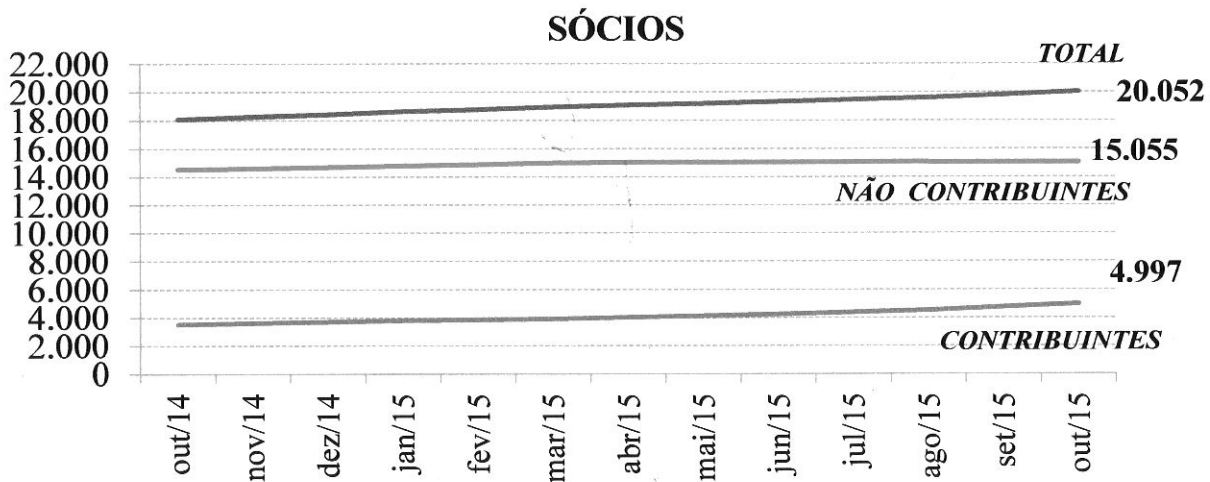
Tipo Associado	Posição Geral de Sócios		
	31/10/2014	31/10/2015	Var %
Contribuinte	3.552	4.997	41%
RT Corporativo	11.053	10.943	(1%)
Institucional	3.481	4.112	18%
TOTAL	18.086	20.052	11%

3.2 - BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS

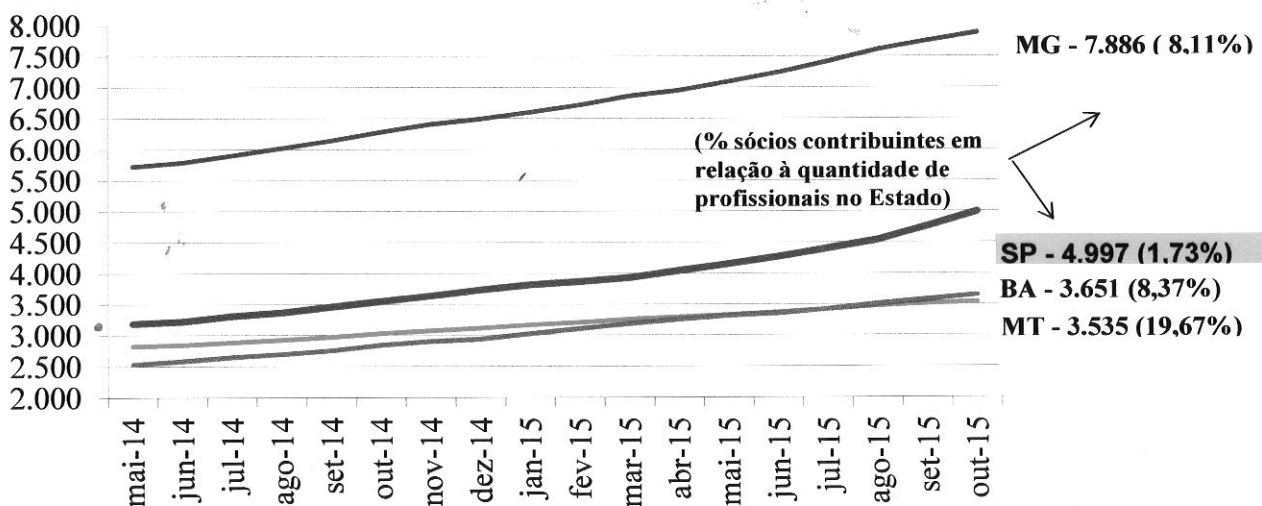
BENEFÍCIO	Conc. em Setembro 2015		Conc. em Outubro 2015		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep -R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	11	23.222,00	6	10.362,00	(45%)	(55%)
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	11.241,00	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	5	140.825,28	2	19.023,72	(60%)	(86%)
RB 6 - FÉRIAS MAIS	4	45.335,60	0	0,00	-	-
RB 7 - APOIO FLEX	17	333.352,44	13	234.794,18	(24%)	(30%)
RB 8 - CONSTRUA JÁ	5	201.018,62	3	162.051,29	(40%)	(19%)
RB 9 -FAMILIA MAIOR	3	73.891,17	1	11.732,00	(67%)	(84%)
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 - VEÍCULOS	6	136.723,36	14	432.998,50	133%	217%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	0	0,00	-	-
TOTAIS	52	965.609,47	39	870.961,69	(25%)	(10%)

BENEFÍCIO	Concedidos Jan-Out /14		Concedidos Jan - Out /15		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	25	74.839,21	57	130.429,63	128%	74%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	5	65.458,10	5	88.902,20	0%	36%
RB 5 - EQUIPA BEM	9	195.155,89	10	259.274,56	11%	33%
RB 6 - FÉRIAS MAIS	17	273.849,75	13	192.882,26	(24%)	(30%)
RB 7 - APOIO FLEX	153	2.863.153,00	163	3.242.385,35	7%	13%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	34	1.290.987,45	32	1.236.708,50	(6%)	(4%)
RB 9 -FAMILIA MAIOR	4	95.713,60	14	337.927,48	250%	253%
RB10 - EDUCAÇÃO	2	30.611,91	2	30.861,36	0%	1%
RB12 - VEÍCULOS	127	3.861.073,79	112	3.380.001,03	(12%)	(12%)
RB14 - EMPREENDEDORISMO	4	89.183,76	1	38.496,96	(75%)	(57%)
RB15 - AGROPECUÁRIO	3	93.532,26	3	143.529,52	0%	53%
TOTAIS	383	8.933.558,72	412	9.081.398,85	8%	2%

POSIÇÃO MÚTUA/SP - OUTUBRO de 2015



COMPARATIVO SÓCIOS CONTRIBUINTES - OUTUBRO 2015



VALOR MENSAL DE BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS CONCEDIDOS - R\$

