



MUTUA-SP

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS PROFISSIONAIS DO CREA

Ofício nº SP-499/2016
Proc. Nº 3.14.10

REV 00

São Paulo, 19 de outubro 2016.

Ilmo. Senhor
Engº Vinicus Marchese Marinelli
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 dos meses de agosto e setembro 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



REV 00

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

PRESTAÇÃO DE CONTAS

SETEMBRO / 2016

São Paulo, 13 de Outubro 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 **Setembro 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

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 – 2016	11
III – EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA – 2016	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 01/01/2016 a 30/09/2016 – I	06
Quadro 6 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2016 a 30/09/2016 – 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		
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 julho, 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	22	Ver descrição abaixo (3)
PARTICIP. EM EVENTO – SOEA e CNP	-	
TOTAL	27	

(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 setembro 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

(2) Sessão Plenária nº 2014 do CREA/SP – 29/09/2016

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

- 08 – Indaiatuba; 09 – Registro; 10 – Araraquara; 11 – Araras; 13 – AEAMESP São Paulo; 14 – Osasco – Bebedouro – Pereira Barreto; 16 – Monte Alto; 20 – São Carlos – Itapetininga; 22 – Campos do Jordão – Dracena - Tupã; 23 – São Caetano – Jaú – Franca; 24 – Pereira Barreto – Holambra; 26 – Monte Alto; 27 – Americana; 29 - Associação dos Engenheiros da Estrada de Ferro Santos a Jundiá – São Paulo

3. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

3.1 ASSOCIATIVIDADE

No mês de setembro, 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 09/2016								
	Registro em Unidades					Anuidades - em R\$ (*)			
	Qtde Inscrições		Anuidades de Sócios -30/09/16			Receb	Canc	Adimpl	Inad
	Inscrições	Canc	Adimpl	Inadimpl	TOTAL				
Contribuinte	(172) (**)	0	4.503	2.232	6.563	N/D	N/D	N/D	N/D
RT Corporativo	(5)	0	-	-	10.886	N/D	N/D	N/D	N/D
Institucional	0	0	-	-	4.178	N/D	N/D	N/D	N/D

(*) Valores administrados e controlados pela Mútua Sede

Fonte: INTRANET MÚTUA

(**) Entrada no mês de 136 novos sócios, porém com cancelamento de 308 sócios contribuintes que estavam inadimplentes com a anuidade por mais de 2 anos, a posição de inscrições ficou negativa em 172.

QUADRO 4 - RESUMO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS - ASSOCIATIVIDADE - II									
Tipo Associado	Pos.Mensal - Inscrições			Posição Acumulada			Pos. Geral Sócios		
	Ago/16	Set/16	Var %	Jan-Set15	Jan-Set16	Var %	30/09/15	30/09/16	Var %
Contribuinte	198	(172)	-	1.031	1.260	22%	4.766	6.563	38%
RT Corporat	0	(5)	-	(77)	(47)	-	10.960	10.886	(1%)
Institucional	6	0	-	428	69	(84%)	4.088	4.178	2%
TOTAL	204	(177)	-	1.382	1.282	(7%)	19.814	21.627	9%

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 3 destacamos:

- a posição negativa de sócios contribuintes, dado ao cancelamento de 308 associados que estavam inadimplentes com a anuidade por mais de 2 anos. 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 Setembro ocorreram 136 inscrições de sócios contribuintes. Entretanto, dado ao cancelamento de 308 sócios contribuintes que estavam inadimplentes com a anuidade por mais de dois anos, o número de inscrições ficou negativo em 172, prejudicando, desta forma, a posição acumulada no ano.

- a posição acumulada de inscrições de sócios contribuintes no período de 01 de janeiro a 30 de setembro de 2016 ficou positiva em 1.260.

- a base total de sócios em 30/09/16 aumentou 9% em relação à posição de 30/09/15.

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 01/01/2016 a 30/09/2016 – I						
BENEFÍCIO	Concedidos Set/16		Conced. Jan - Set /16		Bx/quitação - Set/16	
	Quant	Vlr Dep - R\$	Quant	Vlr Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	7	13.142,82	90	145.869,38	0	0,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	5	95.173,88	0	0,00
RB 5 - EQUIPA BEM	2	78.601,36	5	164.547,52	0	0,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	0	0,00	5	75.414,60	0	0,00
RB 7 - APOIO FLEX	21	439.222,98	171	3.368.769,50	4	60.000,00
RB 8 - CONSTRUA JÁ	7	266.129,06	32	1.227.982,28	1	30.000,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	34.387,68	8	231.825,67	0	0,00
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	3	28.481,77	0	0,00
RB12 - VEÍCULOS	8	254.781,84	98	3.071.317,00	0	0,00
RB14 - EMPREENDEDORISMO	1	29.300,00	3	42.469,84	0	0,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	1	35.148,80	2	83.836,80	0	0,00
RB16 - IMOBILIÁRIO	2	92.628,72	11	531.128,93	0	0,00
RB23 - INOVAÇÃO	0	0,00	1	41.091,20	0	0,00
TOTAIS	50	1.243.343,26	434	9.107.908,37	5	90.000,00

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 5 temos:

- em setembro foram concedidos 50 benefícios, num volume financeiro de R\$ 1.243.343,26
- destaque às concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex, RB8- Construa Já, RB12 – Aquisição de Veículos e RB16 - Imobiliário, que juntos representaram 8467% do total concedido.

QUADRO 6 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2016 e 30/09/2016 - II							
BENEFÍCIO	Recebi Jan – Set/16	Inadimpl. > 15 dias Jan-Set/16		Renegociações Jan-Set/16		Sdo a rec -benefícios conc. Jan-Set/16	
	Vlr - R\$	Quant	Valor -R\$	Quant	Vlr - R\$	Quant	Valor - R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	259,98	0	0,00	0	0,00	90	150.324,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	2.416,66	0	0,00	0	0,00	5	94.873,34
RB 5 - EQUIPA BEM	17.199,98	0	0,00	0	0,00	5	151.100,02
RB 6 - FÉRIAS MAIS	4.308,33	0	0,00	0	0,00	5	72.391,67
RB 7 - APOIO FLEX	499.394,81	9	12.383,63	0	0,00	167	3.008.235,50
RB 8 - CONSTRUA JÁ	132.639,10	2	2.773,06	0	0,00	31	1.155.310,90
RB 9 -FAMILIA MAIOR	4.599,99	0	0,00	0	0,00	8	232.180,01
RB10 - EDUCAÇÃO	0,00	0	0,00	0	0,00	3	29.270,00
RB12 - VEÍCULOS	306.380,85	7	13.726,96	0	0,00	98	2.832.799,15
RB14 - EMPREENDEDORISMO	2.379,69	0	0,00	0	0,00	3	41.119,31
RB15 - AGROPECUÁRIO	0,00	0	0,00	0	0,00	2	86.000,00
RB16 - IMOBILIÁRIO	38.730,37	0	0,00	0	0,00	11	505.954,63
RB23 - INOVAÇÃO	0,00	0	0,00	0	0,00	1	42.000,00
TOTAIS	1.008.309,76	18	28.883,65	0	0,00	429	8.401.558,53

Fonte: INTRANET MÚTUA

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

Do volume de R\$ 9.107.908,37 dos benefícios concedidos no período de 01/01/16 a 30/09/2016 (quadro 5), o montante de R\$ 1.008.309,76 (11,07% do total concedido) foi reembolsado.

A inadimplência dos benefícios concedidos com tempo de atraso superior a 15 dias foi de R\$ 28.883,65 (0,32% do total concedido).

- Não houve renegociações de benefícios concedidos no período de 01/01 a 30/09/16.

- Saldo a receber dos benefícios concedidos - 01/01 a 30/09/16 - ficou em R\$ 8.401.558,53.

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 Ago 2016		Concedidos em Set 2016		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep - R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	10	16.122,04	7	13.142,82	(30%)	(18%)
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	0	0,00	2	78.601,36	-	-
RB 6 - FÉRIAS MAIS	0	0,00	0	0,00	-	-
RB 7 - APOIO FLEX	28	527.605,56	21	439.222,98	(25%)	(17%)
RB 8 - CONSTRUA JÁ	1	68.700,64	7	266.129,06	600%	287%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	2	84.104,48	1	34.387,68	(50%)	(59%)
RB10 – EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 – VEÍCULOS	17	669.192,24	8	254.781,84	(53%)	(62%)
RB14 – EMPREENDEDORISMO	0	0,00	1	29.300,00	-	-
RB15 – AGROPECUÁRIO	0	0,00	1	35.148,80	-	-
RB16 - IMOBILIÁRIO	4	229.259,92	2	92.628,72	(50%)	(60%)
RB23 – INOVAÇÃO	0	0,00	0	0,00		
TOTAIS	62	1.594.984,88	50	1.243.343,26	(19%)	(22%)

Fonte: INTRANET MÚTUA

No quadro 7 podemos verificar:

- que a concessão de benefícios de setembro apresentou recuos de 19% na quantidade e de 22% nos valores financeiros quando comparados ao mês de agosto.

- tal fato se deve ao desempenho das concessões dos benefícios RB7, RB12 e RB16.

QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS – COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Concedidos Jan - Set 15		Concedidos Jan - Set 16		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	51	120.067,63	90	145.869,38	76%	21%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	5	88.902,20	5	95.173,88	0%	7%
RB 5 - EQUIPA BEM	8	240.250,84	5	164.547,52	(38%)	(32%)
RB 6 - FÉRIAS MAIS	13	192.882,26	5	75.414,60	(62%)	(61%)
RB 7 - APOIO FLEX	150	3.007.591,17	171	3.368.769,50	14%	12%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	29	1.074.657,21	32	1.227.982,28	10%	14%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	13	326.195,48	8	231.825,67	(38%)	(29%)
RB10 – EDUCAÇÃO	2	30.861,36	3	28.481,77	50%	(8%)
RB12 – VEÍCULOS	98	2.947.002,53	98	3.071.317,00	0%	4%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	1	38.496,96	3	42.469,84	200%	10%
RB15 - AGROPECUÁRIO	3	143.529,52	2	83.836,80	(33%)	(42%)
RB16 - IMOBILIÁRIO	0	0,00	11	531.128,93	-	-
RB23 - INOVAÇÃO	0	0,00	1	41.091,20	-	-
TOTAIS	373	8.210.437,16	433	9.066.817,17	16%	10%

Fonte: INTRANET MÚTUA

O quadro 8 mostra que a concessão de benefícios de 01/01 a 30/09/16 apresentou aumentos de 16% na quantidade e 10% nos valores financeiros, quando comparados ao mesmo período do ano anterior. Destaque para o desempenho das concessões dos benefícios RB1, RB7, RB8 e RB16.

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 30 de setembro de 2016.

QUADRO 9 - RESUMO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO					
RECEITAS	Realizado – Set 2016		REALIZADO JAN - SET 2016 X ORÇADO 2016		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
ARTs - Lei 6.494 / 77	1.086.940	31%	8.496.207	9.000.000	94%
Rendim. Aplicações Financ.	1.594.201	45%	13.545.366	11.000.000	123%
Reembolso de Benefícios	844.964	24%	8.072.484	8.978.000	90%
Outras Receitas	9.130	0,3%	32.889	35.000	94%
Aporte Fin. disponib.acum.	0	0%	0	0	-
TOTAL	3.535.236	100%	30.146.946	29.013.000	104%
DESPESAS					
DESPESAS	Realizado – Set 2016		REALIZADO JAN - SET 2016 X ORÇADO 2016		
	Valor - R\$	% Total	Valor - R\$	% Total	Valor - R\$
Benefícios Reembolsáveis	1.277.185	81%	9.303.631	19.000.000	49%
Despesas Financeiras	9.454	1%	1.377.137	2.650.000	52%
Outras Despesas	292.271	19%	1.677.391	7.363.000	23%
TOTAL	1.578.909	100%	12.358.158	29.013.000	43%

Fonte: INTRANET MÚTUA

- O montante das receitas realizadas em setembro foi de R\$ 3.535.236, com destaque para o recebimento de ARTs, Rendimentos de Aplicações Financeiras e Reembolso de Benefícios.

- O total realizado de receitas entre 01/01 a 30/09/16 foi de R\$ 30.146.946, representando 104% do total orçado.

- Já as despesas realizadas referentes a setembro de 2016 foram da ordem de R\$ 1.578.909, com destaque para a concessão de benefícios reembolsáveis, 81% do total.

- O total realizado de despesas no período de 01/01 a 30/09/16 foi de R\$ 12.358.158, representando 43% 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 agosto de 2016 e setembro de 2016:

QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO (Valores em Reais R\$)			
RECEITAS	Pos. 31/08/16	Pos. 30/09/16	Var %
ARTs - Lei 6.494 / 77	991.938	1.086.940	10%
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.727.694	1.594.201 (*)	(8%)
Reembolso de Benefícios	1.175.161	844.964	(28%)
Outras Receitas	2.281	9.130	300%
TOTAL	3.897.073	3.535.236	(9%)
DESPESAS	Pos. 31/08/16	Pos. 30/09/16	Var %
Benefícios Reembolsáveis	1.594.985	1.243.343	(22%)
Seguro Quitação Benefício	19.051	33.841	78%
Despesas com Pessoal	226	126.174 (**)	-
Cessão Uso e Espaço - CREA	6.490	14.079 (***)	-
Serviços Prestados PJ	15.641	0	-
Disp. Utilidades e Serviços	5.347	4.206	(21%)
Despesas Financeiras	13.131	9.454	(28%)
Diárias, Passagens.aéreas	69.739	44.596	(36%)
Outras Despesas (****)	57.113	103.216	81%
TOTAL	1.781.723	1.578.909	(11%)
RESULTADO FINANCEIRO	Pos. 31/08/16	Pos. 30/09/16	Var %
Receitas (-) Despesas	2.115.350	1.956.327	(8%)
DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS	Pos. 31/08/16	Pos. 30/09/16	Var %
Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras	147.763.865	149.720.192	1%
VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	Pos. 31/08/16	Pos. 30/09/16	Var %
Acum. 2016 + Exerc. Anteriores (valor nominal)	18.073.543	18.541.779	3%

Fonte: INTRANET MÚTUA

- (*) Setembro 2016: Fundo Mútua: 1,09% / INPC: 0,08% / CDI: 1,05% / Poupança: 0,7558%
- (**) Cessão de Uso e Espaço CREA/SP Nestor Pestana – referente aos meses de maio e junho de 2016
- (***) Incluso reembolso à Mútua Nacional, de pagamento de salários e encargos – junho e julho de 2016
- (****) 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 que :

- as receitas de setembro de 2016 em relação a agosto de 2016 apresentaram recuo de 9%, devido aos desempenhos negativos de 8% dos rendimentos de aplicação financeira e de 28% do reembolso de benefícios.

- o total das despesas de setembro recuou 11% em relação ao mês anterior devido ao desempenho negativo de 22% da concessão de benefícios reembolsáveis

- A soma total das disponibilidades financeiras no final de setembro de 2016 ficou em R\$ 149.720.192, valor 1% superior a agosto de 2016.

- O valor total a receber de benefícios concedidos entre 01/01 e 30/09/2016 + exercícios anteriores (valores em 30/09/2016) ficou em R\$ 18.541.779.

Em Reais R\$

FLUXO DE CAIXA - 2016	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
SALDO INICIAL	131.931.404	133.985.320	135.790.097	138.041.735	140.134.959	141.188.084	143.037.874	145.648.515	147.763.865				
C/C - BBrasil e CEF	3.027.532	13.305.533	1.726.530	2.439.795	3.152.601	3.990.561	2.236.622	1.803.670	1.491.364				
Aplic.Fin. BBrasil e CEF	128.903.872	120.678.846	134.062.929	135.601.940	136.981.620	137.197.271	140.801.063	143.844.705	146.272.399				
Suprimento de Fundos	0	941	638	0	738	253	189	141	102				
(+) ENTRADAS	2.943.214	2.847.490	135.790.097	3.139.494	3.491.455	3.340.583	3.518.156	3.897.073	3.535.236				30.146.946
Inscrições	1.320	1.490	2.140	1.770	1.990	2.460	2.090	2.281	1.400				16.941
Recebimento de ART	870.982	718.611	846.064	1.029.075	921.188	986.544	1.044.866	991.938	1.086.940				8.496.207
Rend. de Aplicações	1.382.972	1.276.085	1.539.011	1.379.680	1.498.290	1.603.793	1.543.641	1.727.694	1.594.201				13.545.366
QQB sobre Reneg.	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
Reemb. Benef. Conc.	555.918	694.198	850.913	584.662	862.737	603.256	752.123	942.937	684.827				6.531.572
Corr. Amort. Benef.	131.955	154.437	195.493	143.260	205.309	144.021	174.075	232.224	160.137				1.540.912
Outras Receitas	66	2.670	624	1.048	1.941	509	1.361	0	7.730				15.948
(-) SAIDAS	889.298	1.042.713	3.434.244	1.046.270	2.438.330	1.490.793	907.515	1.781.723	1.578.909				12.358.158
Conc.Benef.Reemb.	767.887	829.003	1.054.428	757.895	937.313	1.180.994	742.059	1.594.985	1.243.343				9.107.908
Seguro Quitação Benef.	18.373	14.188	21.685	21.870	19.464	21.119	26.131	19.051	33.841				195.722
Devolução QQB	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
Despesas com Pessoal	609	82.524	935	129.317	57.313	135.121	664	226	123.429				530.139
Material de Consumo	0	302	12.243	307	355	302	300	300	335				14.443
Desp. Capital – Inv.	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
Desp. Eventos e Publ - Entiddes	50.168	46.444	29.297	60.162	41.409	60.324	80.805	57.130	98.737				524.476
Uso e Espaço - CREA	6.838	7.238	7.248	0	14.076	12.639	0	6.490	14.079				68.607
Serviços Gráficos	0	0	0	0	2.085	0	0	0	0				2.085
Serviços Prestados PJ	7.679	15.683	0	7.383	11.995	19.193	0	15.641	128				77.702
Desp.Manutenção	0	215	215	215	215	215	214	215	215				1.716
Impostos e Tx Div	21	10	10	0	21	154	23	18	22				280
Desp. Util. e Serv.	3.496	3.669	3.635	17.822	11.254	6.170	3.861	5.347	8.123				63.377
Despesas Finan.	7.858	9.405	12.740	8.874	1.294.959	10.033	10.683	13.131	9.454				1.377.137
Diárias, Passag.aéreas	20.798	34.032	40.047	42.426	47.870	44.529	42.775	69.189	47.203				388.868
Outras Despesas	5.573	0	125	0	0	0	0	0	0				5.698
SALDO FINAL	133.985.320	135.790.097	138.041.735	140.134.959	141.188.084	143.037.874	145.648.515	147.763.865	149.720.192				
C/C - BBrasil e CEF	13.305.533	1.726.530	2.439.795	3.152.601	3.990.561	2.236.622	1.803.670	1.491.364	1.853.592				
Aplic.Fin. BBrasil e CEF	120.678.846	134.062.929	135.601.940	136.981.620	137.197.271	140.801.063	143.844.705	146.272.399	147.866.600				
Suprimento de Fundos	941	638	0	738	253	189	141	102	1				

Fonte: Intranet Mútua

Em R\$

RECEITA	ORÇADO	AN	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	1.029.075	921.188	986.544	1.044.866	991.938	1.086.940				8.496.207
Inscrições	15.000	1.320	1.490	2.140	1.770	1.990	2.460	2.090	2.281	1.400				16.941
Rend. Aplic. Fin.	11.000.000	1.382.972	1.276.085	1.539.011	1.379.680	1.498.290	1.603.793	1.543.641	1.727.694	1.594.201				13.545.366
Reemb.de Benefícios	7.385.011	555.918	694.198	850.913	584.662	862.737	603.256	752.123	942.937	684.827				6.531.572
Correção Benef.	1.592.989	131.955	154.437	195.493	143.260	205.309	144.021	174.075	232.224	160.137				1.540.912
Taxa de Adm. Benefícios	10.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
Outras receitas	10.000	66	2.670	624	1.048	1.941	509	1.361	0	7.730				15.948
TOTAL	29.013.000	2.943.214	2.847.490	3.434.244	3.139.494	3.491.455	3.340.583	3.518.156	3.897.073	3.535.236	0	0	0	30.146.946
DESPESA	ORÇADO	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	779.765	956.777	1.202.114	768.190	1.614.036	1.277.185				9.303.631
3) Convênios	300.000	6.838	7.238	7.248	0	14.076	12.639	0	6.490	14.079				68.607
4) Despesas com Pessoal	1.220.000	609	81.221	935	126.711	56.010	132.515	664	226	123.429				522.320
5) Treinamento	140.000	0	0	0	0	0	7.256	10.625	0	0				17.881
6) Material de Consumo	100.000	0	302	12.243	307	355	302	300	300	335				14.443
7) Desp Capital – Invest.	250.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
8) Serv.de terc .e encargos	4.000.000	63.440	62.353	29.647	67.646	55.725	79.885	81.942	73.004	99.101				612.742
8.1) Marketing	3.000.000	50.168	46.444	29.297	60.162	43.494	60.324	81.705	57.130	98.737				527.460
8.2) Desp.Manutenção	215.000	0	215	215	215	215	215	214	215	215				1.716
8.3) Aluguéis Arrendam.	240.000	5.573	0	0	0	0	0	0	0	0				5.573
8.4) Impostos e Taxas	120.000	21	10	10	0	21	154	23	18	22				280
8.5) Ctos Terc. encargos	425.000	7.679	15.683	125	7.269	11.995	19.193	0	15.641	128				77.713
9) Utilidades e Serviços	330.000	3.496	3.669	3.635	17.936	11.254	6.170	3.861	5.347	8.123				63.491
10) Despesas Financeiras	2.650.000	7.858	9.405	12.740	8.874	1.294.959	10.033	10.683	13.131	9.454				1.377.137
11) Diárias, Passag. aéreas	1.023.000	20.798	35.335	40.047	45.032	49.174	39.880	31.250	69.189	47.203				377.906
Total Despesas	29.013.000	889.298	1.042.713	1.182.607	1.046.270	2.438.329	1.490.793	907.515	1.781.723	1.578.909	0	0	0	12.358.158
RESERVAS TECNICAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	29.013.000	889.298	1.042.713	1.182.607	1.046.270	2.438.329	1.490.793	907.515	1.781.723	1.578.909	0	0	0	12.358.158

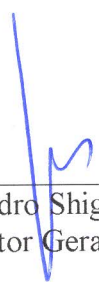
Fonte: INTRANET MÚTUA

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

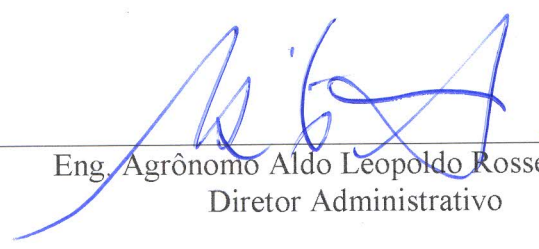
Caixa de Assistência dos Profissionais do CREA-SP
Mútua/ SP

São Paulo, 13 de outubro de 2016

DIRETORIA DA MÚTUA/SP – GESTÃO 2015/2017



Eng. Agrônomo Pedro Shiguero Katayama
Diretor Geral



Eng. Agrônomo Aldo Leopoldo Rossetto Filho
Diretor Administrativo



Eng. Civil Egydio Angerami Filho
Diretor Financeiro