



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

**PRESTAÇÃO DE CONTAS**

**AGOSTO / 2014**

São Paulo, 17 de Setembro 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 qual esta entidade está obrigada a cumprir, encaminhamos a Prestação de Contas do mês de **Agosto de 2014** 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 2012/2014**

**Diretor Geral : Eng. Civil Pêrsio 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**

<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 – 2014 .....</b>	 <b>11</b>
 <b>III – EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA – 2014 .....</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 01/01/2014 a 31/08/2014 – I .....	06
Quadro 6 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2014 a 31/08/2014 – 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		
<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 agosto, 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	02	Ver descrição abaixo
REUNIÕES NO CREA	-	
TREINAMENTOS	-	
CONVÊNIOS/PARCEIRIAS	-	
PARTICIPAÇÃO NA PLENÁRIA DO CREA	01	Ver descrição abaixo
PARTICIP. EM EVENTOS DE ENTIDADES	01	Ver descrição abaixo
PALESTRAS EM CURSOS/UNIVERSIDADES	-	
SOEA – TERESINA/PI	01	Ver descrição abaixo
<b>TOTAL</b>	<b>09</b>	

- **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 agosto 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 Processo Eleitoral 2014 no Sistema CONFEA-CREA-MÚTUA.

- **Colégio Estadual de Inspectores do CREA/SP** – realizada nos dias 08 e 09 de agosto de 2014, no Centro de Convenções do Expo Center Norte, na cidade de São Paulo, com a participação dos três Diretores Regionais da Mútua/SP, que promoveram a divulgação dos benefícios da Mútua.

- **V Encontro do CREA/SP JOVEM** – realizada no dia 30 de agosto de 2014, na Sede Angélica do CREA/SP. O Diretor Geral da Mútua/SP, Engenheiro Civil Pérsio Faulim de Menezes, proferiu durante o evento, palestra sobre os produtos e serviços da Mútua.

- **Participação na Sessão Plenária nº 1983 do CREA/SP, realizada em 28/08/2014:** o Diretor Financeiro da Mútua/SP, Engenheiro Civil Egydio Angerami Filho participou da Sessão Plenária para prestar os devidos esclarecimentos sobre a prestação de contas do mês de julho/2014.

- **Participação em Eventos de Entidades** – O Diretor Geral, Engenheiro Pérsio Faulim de Menezes proferiu Palestra sobre a Mútua no III Fórum de Engenharia e Arquitetura da Região de Osasco - FENARO – realizada no período de 18 a 22 de agosto, na Universidade Anhanguera Uniban - Osasco/SP.

- **71ª SOEA** – Os Diretores Geral, Administrativo e Financeiro da Mútua/SP participaram das atividades da 71ª SOEA, realizada em Teresina/PI, no período de 12 a 15 de agosto de 2014.

### 3. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

#### 3.1 ASSOCIATIVIDADE

No mês de agosto, 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 08/2014								
	Registro em Unidades					Anuidades - em R\$ (*)			
	Qtde Inscrições		Anuidades de Sócios -31/08/14			Receb	Canc	Adimpl	Inad
	Inscrições	Canc	Adimpl	Inadimpl	TOTAL				
Contribuinte	59	0	2.342	1.027	3.369	N/D	N/D	N/D	N/D
RT Corporativo	(12)	0	-	-	11.064	N/D	N/D	N/D	N/D
Institucional	100	0	-	-	3.233	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		
	Jul-14	Ago-14	%	Jan – Ago/13	Jan-Ago/14	%	31/08/13	31/08/14	%
Contribuinte	83	59	(29%)	390	18	-	3.172	3.369	6%
RT Corporat	(4)	(12)	-	10.391	(32)	-	11.111	11.064	(0,4%)
Institucional	109	100	(8%)	923	895	(3%)	1.905	3.233	70%
TOTAL	188	147	(22%)	11.704	881	(92%)	16.188	17.666	9%

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 3 destacamos a entrada de 100 sócios institucionais, vindos do plano de saúde Qualicorp do CREA/SP. Em agosto, 1.027 associados se encontravam inadimplentes com a anuidade, representando 30,48%, do total dos sócios contribuintes. Por serem administrados e controlados pela Mútua Central, os valores de anuidades não foram informados.

Já o quadro 4 mostra que em agosto o número de inscrições diminuiu 22% em relação ao mês anterior, principalmente devido a redução do número de inscrição de sócios contribuintes (- 29%). A posição acumulada de inscrições de sócios contribuintes no período de janeiro-agosto 2014 ficou positiva em 18, revertendo o cancelamento, em fevereiro de 2014, de 455 sócios contribuintes inadimplentes com a anuidade por mais de dois anos. A base total de sócios em 31 de agosto de 2014 apresentou um aumento de 9% 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 :

<b>QUADRO 5 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2014 a 31/08/2014 - I</b>						
<b>BENEFÍCIO</b>	<b>Concedidos Ago /14</b>		<b>Conced. Jan-Ago /14</b>		<b>Bx/quitação-Jan - Ago /14</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	3	9.671,32	19	54.567,21	0	0,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	10.039,50	3	36.023,10	0	0,00
RB 5 - EQUIPA BEM	2	49.214,24	7	164.604,52	0	0,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	2.929,00	16	245.437,03	0	0,00
RB 7 - APOIO FLEX	26	405.304,42	127	2.350.462,41	3	27.300,00
RB 8 - CONSTRUA JÁ	5	204.504,56	25	953.559,35	0	0,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	24.614,00	4	95.713,60	0	0,00
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	1	29.434,00	0	0,00
RB12 - VEÍCULOS	22	612.370,00	95	2.858.734,70	0	0,00
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	4	89.183,76	0	0,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	2	75.202,56	0	0,00
<b>TOTAIS</b>	<b>61</b>	<b>1.318.647,04</b>	<b>303</b>	<b>6.952.922,24</b>	<b>3</b>	<b>27.300,00</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

Em agosto, foram concedidos 61 benefícios, num volume financeiro de R\$ 1.318.647,04, com destaque às concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex, RB8 – Construa Já e RB12 – Aquisição de Veículos. Estes três benefícios representaram 92% do total concedido no mês e 88% do total concedido entre janeiro e agosto de 2014.

<b>QUADRO 6 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2014 E 31/08/2014 - II</b>							
<b>BENEFÍCIO</b>	<b>Recebi</b>	<b>Inadimpl. &gt; 15 dias</b>		<b>Renegociações</b>		<b>Sdo a rec -benefícios</b>	
	<b>Jan-Ago/14</b>	<b>Jan – Ago /14</b>		<b>Jan – Ago /14</b>		<b>concedidos - Jan- Ago/14</b>	
	<b>Vlr - R\$</b>	<b>Quant</b>	<b>Valor -R\$</b>	<b>Quant</b>	<b>Vlr - R\$</b>	<b>Quant</b>	<b>Valor - R\$</b>
RB 1 - AJUDA MÚTUA	1.487,28	0	0,00	0	0,00	1	16.360,11
RB 2 - GARANTE SAÚDE	3.125,00	0	0,00	0	0,00	3	33.625,00
RB 5 - EQUIPA BEM	8.417,50	0	0,00	0	0,00	7	159.753,10
RB 6 - FÉRIAS MAIS	31.627,70	0	0,00	0	0,00	16	219.580,12
RB 7 - APOIO FLEX	273.544,62	12	246.929,49	0	0,00	127	2.160.165,43
RB 8 - CONSTRUA JÁ	15.440,56	0	0,00	0	0,00	25	962.379,44
RB 9 -FAMILIA MAIOR	2.066,66	0	0,00	0	0,00	4	95.433,34
RB10 - EDUCAÇÃO	3.000,00	1	27.000,00	0	0,00	1	27.000,00
RB12 - VEÍCULOS	247.775,84	2	49.277,76	0	0,00	95	2.674.687,01
RB14 - EMPREENDEDORISMO	2.375,00	0	0,00	0	0,00	4	88.725,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	0,00	0	0,00	0	0,00	2	77.200,00
<b>TOTAIS</b>	<b>588.860,16</b>	<b>15</b>	<b>323.207,25</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>285</b>	<b>6.514.908,55</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

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

Do volume de R\$ 6.952.922,24 dos benefícios concedidos no período de janeiro a agosto de 2014 (quadro 5), o montante de R\$ 588.860,16 já foi reembolsado.

A inadimplência dos benefícios concedidos com tempo de atraso superior a 15 dias foi de R\$ 323.207,25, valor que representa 4,64% 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 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.

Não houve renegociações de benefícios concedidos entre janeiro e agosto de 2014.

A posição em 31/08/2014 do saldo a receber dos benefícios concedidos no ano ficou em R\$ 6.514.908,55, 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 Jul 2014		Concedidos em Ago 2014		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep - R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	1	3.620,00	3	9.671,32	200%	167%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	1	10.039,50	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	0	0,00	2	49.214,24	-	-
RB 6 - FÉRIAS MAIS	3	66.978,65	1	2.929,00	(67%)	(96%)
RB 7 - APOIO FLEX	18	307.351,08	26	405.304,42	44%	32%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	4	158.197,54	5	204.504,56	25%	29%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	27.570,80	1	24.614,00	0%	(11%)
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 - VEÍCULOS	15	440.436,68	22	612.370,00	47%	39%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB15 - AGROPECUÁRIO	1	19.957,40	0	0,00	-	-
<b>TOTAIS</b>	<b>43</b>	<b>1.024.112,15</b>	<b>61</b>	<b>1.318.647,04</b>	<b>42%</b>	<b>29%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

No quadro 7 podemos verificar que a concessão de benefícios de agosto apresentou aumento de 42% na quantidade e de 29% nos valores financeiros, quando comparados ao mês de julho, devido principalmente ao desempenho das concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex, RB8– Construa Já e RB12 - Veículos.

QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS – COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Concedidos Jan- Ago /13		Concedidos Jan-Ago / 14		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	5	8.447,64	19	54.567,21	280%	546%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	3	42.894,16	3	36.023,10	0%	(16%)
RB 5 - EQUIPA BEM	5	57.022,44	7	164.604,52	40%	189%
RB 6 - FÉRIAS MAIS	7	84.538,55	16	245.437,03	129%	190%
RB 7 - APOIO FLEX	81	885.890,58	127	2.350.462,41	57%	165%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	5	114.000,36	25	953.559,35	400%	736%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	3	3.615,27	4	95.713,60	33%	2.547%
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	1	29.434,00	-	-
RB12 - VEÍCULOS	38	931.321,76	95	2.858.734,70	150%	207%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	2	42.019,20	4	89.183,76	100%	112%
RB15 - AGROPECUÁRIO	2	72.988,52	2	75.202,56	100%	112%
<b>TOTAIS</b>	<b>151</b>	<b>2.242.738,48</b>	<b>303</b>	<b>6.952.922,24</b>	<b>101%</b>	<b>210%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

A concessão de benefícios de Janeiro a Agosto de 2014 apresentou aumento de 101% em quantidade e 210% 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 na concessões da maioria dos benefícios.



## 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.

Apresentamos a seguir um resumo do desempenho orçamentário do período Jan-Ago/ 2014.

QUADRO 9 - RESUMO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO					
RECEITAS	Realizado - agosto 2014		REALIZADO ( JAN - AGO 2014 ) X ORÇADO 2014		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
ARTs - Lei 6.494 / 77	960.369	43%	6.531.065	8.000.000	82%
Rendimentos de Aplic. Fin..	894.215	40%	6.734.979	6.800.000	99%
Reembolso de Benefícios	394.313	18%	3.271.781	3.655.000	90%
Outras Receitas	620	0,03%	10.635	4.095.000 (*)	0,3%
<b>TOTAL</b>	<b>2.249.517</b>	<b>100%</b>	<b>16.548.460</b>	<b>22.550.000</b>	<b>73%</b>
DESPESAS	Realizado – agosto 2014		REALIZADO ( JAN – AGO 2014 ) X ORÇADO 2014		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
Benefícios Reembolsáveis	1.341.281	96%	7.080.424	13.660.000 (*)	52%
Despesas Financeiras	3.641	0,3%	751.824	1.590.000	47%
Outras Despesas	52.185	4%	488.325	7.300.000 (*)	7%
<b>TOTAL</b>	<b>1.397.106</b>	<b>100%</b>	<b>8.320.574</b>	<b>22.550.000</b>	<b>37%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

(\*) Riformulação Orçamentária – Dccisão PL CONFEA 1034/2014 – Agosto 2014 – Suplementação de R\$ 4.000.000 nas Receitas, com uso do superávit do exercício de 2013 e suplementação R\$ 4.000.000 + remanejamento de R\$ 945.000 das reservas técnicas de 2014 nos Benefícios Reembolsáveis ( vide planilha da página 12 deste relatório)

O montante das receitas realizadas em agosto foi de R\$ 2.249.517, com destaque para o recebimento de ARTs e Rendimentos de Aplicações Financeiras. O total realizado de receitas no período de janeiro a agosto de 2014 ficou em R\$ 16.548.460, representando 73% do total orçado.

Já as despesas realizadas em agosto foram da ordem de R\$ 1.397.106, com destaque para a concessão de benefícios reembolsáveis, 96% do total. O total realizado de despesas entre janeiro a agosto de 2014 foi de R\$ 8.320.574, representando 37% 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 julho e agosto de 2014:

<b>QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO</b> (Valores em Reais R\$)			
<b>RECEITAS</b>	<b>Pos. 31/07/14</b>	<b>Pos. 31/08/14</b>	<b>Var %</b>
ARTs - Lei 6.494 / 77	812.003	960.369	18%
Rendimentos de Aplicações Financeiras	967.074	894.215 (*)	(8%)
Reembolso de Benefícios	585.742	394.313	(33%)
Outras Receitas	1.489	620	(58%)
<b>TOTAL</b>	<b>2.366.308</b>	<b>2.249.517</b>	<b>(5%)</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>Pos. 31/07/14</b>	<b>Pos. 31/08/14</b>	<b>Var %</b>
Benefícios Reembolsáveis	1.024.112	1.318.647	29%
Seguro Quitação Benefício	20.821	22.634	9%
Despesas com Pessoal	487	456	(6%)
Cessão Uso e Espaço – CREA	18.479	12.717 (**)	(31%)
Serviços Prestados PJ	0	3.881	-
Desp. Utilidades e Serviços	2.634	4.243	61%
Despesas Financeiras	4.316	3.641	(16%)
Diárias, Passagens aéreas, Auxílio Traslado	18.435	24.987 (***)	36%
Outras Despesas	9.650	5.901	(39%)
<b>TOTAL</b>	<b>1.098.935</b>	<b>1.397.106</b>	<b>27%</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>Pos. 31/07/14</b>	<b>Pos. 31/08/14</b>	<b>Var %</b>
Receitas (-) Despesas	1.1267.373	852.411	(33%)
<b>DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS</b>	<b>Pos. 31/07/14</b>	<b>Pos. 31/08/14</b>	<b>Var %</b>
Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras	105.892.069	106.744.480	0,8%
<b>VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS</b>	<b>Pos. 31/07/14</b>	<b>Pos. 31/08/14</b>	<b>Var %</b>
Jan-Ago/2014 + Exercícios Anteriores	9.686.006	10.702.899	10%

Fonte: INTRANET MÚTUA

(\*) Agosto 2014: Fundo Mútua: 0,86% / INPC:0,18% / IGP-M: - 0,27% / CDI:0,86% / Poupança:0,6059%

(\*\*) Cessão de Uso e Espaço CREA/SP – Fevereiro 2013 e Abril 2014.

(\*\*\*) Incluso despesas de Diretores em Eventos do Sistema e Palestras em Entidades ( páginas 4 e 5 deste relatório).

O quadro acima mostra que o total das receitas de agosto em relação a julho de 2014 apresentou variação negativa de 5%, devido a diminuição de 8% no rendimento de aplicações financeiras e de 32% no valor do reembolso dos benefícios.

Devido principalmente ao aumento de 29% na concessão de benefícios reembolsáveis, o total das despesas de agosto apresentou um aumento de 27% em relação ao mês anterior.

A soma total das disponibilidades financeiras da Caixa/SP no final de agosto de 2014 ficou em R\$ 106.744.480, valor 0,8% superior a junho.

O valor total a receber de benefícios reembolsáveis concedidos entre janeiro a agosto de 2014 e nos exercícios anteriores ficou em R\$ 10.702.899, apresentando um crescimento de 10% 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
<b>SALDO INICIAL</b>	<b>99.001.378</b>	<b>99.908.311</b>	<b>101.133.395</b>	<b>102.179.458</b>	<b>103.276.703</b>	<b>103.451.170</b>	<b>104.624.696</b>	<b>105.892.069</b>	<b>105.892.069</b>	<b>105.892.069</b>	<b>105.892.069</b>	<b>105.892.069</b>	<b>105.892.069</b>
C/C - Bco Brasil e CEF	955.706	1.048.334	1.481.917	1.760.687	2.042.629	1.078.600	1.430.282	1.230.581					
Aplic. Fin. - Bco Brasil e CEF	98.045.056	98.859.027	99.651.478	100.418.772	101.234.074	102.372.571	103.194.414	104.661.488					
Suprimento de Fundos	617	950	0	0	0	0	0	0					
<b>(+) ENTRADAS</b>	<b>1.870.369</b>	<b>1.774.883</b>	<b>2.004.361</b>	<b>2.008.287</b>	<b>2.190.084</b>	<b>2.084.652</b>	<b>2.366.308</b>	<b>2.249.517</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16.548.460</b>
Inscrições	710	530	540	690	640	440	810	620					4.980
Recebimento de ART	707.102	689.910	818.625	795.746	872.318	874.992	812.003	960.369					6.531.065
Rendimentos de Aplicações	813.971	792.451	767.294	815.302	862.829	821.843	967.074	894.215					6.734.979
QOB sobre Renegociação	292	105	0	0	705	47	0	0					1.149
Reemb. Benefícios concedidos	292.491	243.681	352.137	334.405	383.331	317.304	489.306	326.365					2.739.019
Correção de Amort. Benefícios	54.854	47.687	65.765	62.144	69.324	68.604	96.437	67.948					532.761
Outras Receitas	950	520	0	0	937	1.421	678	0					4.506
<b>(-) SAIDAS</b>	<b>963.437</b>	<b>549.799</b>	<b>958.298</b>	<b>911.042</b>	<b>2.015.616</b>	<b>911.125</b>	<b>1.098.935</b>	<b>1.397.106</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.805.358</b>
Concessão de Benefícios Reemb.	905.688	488.589	881.931	705.460	766.311	862.184	1.024.112	1.318.647					6.952.922
Seguro Quitação Benefício	12.311	11.747	15.171	18.094	14.196	12.528	20.821	22.634					127.502
Devolução QOB	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Despesas com Pessoal	466	304	400	153.932	485.240	523	487	456					641.808
Material de Consumo	0	7.594	299	299	318	299	69	210					9.086
Desp. Capital - Investimentos	0	0	0	0	0	6.970	0	0					6.970
Desp. locação estande e Espaço	6.590	1.860	2.700	0	840	4.840	3.850	2.970					23.650
Desp. Publicidade - Entidades	3.491	4.500	2.491	1.200	4.621	4.056	5.587	1.521					27.467
Cessão de Uso e Espaço - CREA	14.109	13.506	0	0	0	0	18.479	12.717					58.811
Serviços Gráficos	0	0	0	1.910	0	0	0	0					1.910
Serviços Prestados PJ	5.764	2.053	2.965	4.080	0	2.293	0	3.881					21.036
Despesas com Manutenção	145	145	145	145	37	289	145	0					1.048
Impostos e Taxas Diversas	0	0	0	0	0	0	0	1.200					1.200
Desp. Utilidades e Serviços	2.965	2.264	18.739	2.362	2.840	4.509	2.634	4.243					40.556
Despesas Financeiras	2.994	2.846	3.353	3.456	727.912	3.376	4.316	3.641					751.892
Diárias, Passagens aéreas	7.173	14.391	30.105	20.105	13.301	9.260	18.435	24.987					137.757
Outras Despesas	1.742	0	0	0	0	0	0	0					1.742
<b>SALDO FINAL</b>	<b>99.908.311</b>	<b>101.133.395</b>	<b>102.179.458</b>	<b>103.276.703</b>	<b>103.451.170</b>	<b>104.624.696</b>	<b>105.892.069</b>	<b>106.744.480</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
C/C - Bco Brasil e CEF	1.048.334	1.481.917	1.760.687	2.042.629	1.078.600	1.430.282	1.230.581	1.188.777					
Aplic. Fin. - Bco Brasil e CEF	98.859.027	99.651.478	100.418.772	101.234.074	102.372.571	103.194.414	104.661.488	105.555.703					
Suprimento de Fundos	950	0	0	0	0	0	0	0					

Fonte: Intranet Mútua

RECEITAS	PREV	SUPL RED	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	TOTAL JAN - AGO	SDO ORÇAM
ARTs - Lei 6.494 / 77	8.000.000		707.102	689.910	818.625	795.746	872.318	874.992	812.003	960.369	6.531.065	1.468.935
Inscrições	75.000		710	530	540	690	640	440	810	620	4.980	70.020
Rendimentos de Aplic. Fin.	6.800.000		813.971	792.451	767.294	815.302	862.829	821.843	967.074	894.215	6.734.979	65.021
Reemb. Benefícios (Amort.)	3.150.000		292.491	243.681	352.137	334.405	383.331	317.304	489.306	326.365	2.739.019	410.981
Correção e Juros Benefícios	505.000		54.854	47.687	65.765	62.144	69.324	68.604	96.437	67.948	532.761	(27.761)
Taxa de Adm. Benefícios	10.000		292	105	0	0	705	47	0	0	1.149	8.851
Outras receitas	10.000		950	520	0	0	937	1.421	678	0	4.506	5.494
Reserva Técnica (superavit exerc 2013)	0	4.000.000 (*)										4.000.000
<b>TOTAL</b>	<b>18.550.000</b>	<b>4.000.000</b>	<b>1.870.369</b>	<b>1.774.883</b>	<b>2.004.361</b>	<b>2.008.287</b>	<b>2.190.084</b>	<b>2.084.652</b>	<b>2.366.308</b>	<b>2.249.517</b>	<b>16.548.460</b>	<b>6.001.540</b>
DESPESAS	ORÇADO	SUPL RED	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	TOTAL	SDO ORÇAM
1) Benefícios Reemb.	8.715.000	4.945.000 (*)	917.999	500.336	897.102	723.554	780.507	874.712	1.044.933	7.080.424	7.080.424	6.579.576
3) Desp. com Pessoal	1.000.000		466	304	400	153.932	456	523	487	157.023	157.023	842.977
4) Material de Consumo	100.000		0	7.594	299	299	318	299	69	9.086	9.086	90.914
5) Desp. Capital – Invest.	1.480.000		0	0	0	0	0	6.970	0	6.970	6.970	1.473.030
6) Serv. terc. e encargos	3.575.000		30.099	22.132	8.301	7.334	5.498	11.477	28.061	135.191	135.191	3.439.809
6.1) Marketing	2.300.000		17.600	18.006	2.491	3.110	4.621	4.056	24.066	88.189	88.189	2.211.811
6.2) Desp. Manutenção	415.000		145	145	145	145	37	289	145	1.048	1.048	413.952
6.3) Aluguéis e Arrend.	285.000		6.590	1.860	2.700	0	840	4.840	3.850	23.650	23.650	261.350
6.4) Impostos e Taxas	125.000		0	68	0	0	0	0	0	1.268	1.268	123.732
6.5) Ctos div. terc. encargos	450.000		5.764	2.053	2.965	4.080	0	2.293	0	21.036	21.036	428.964
7) Utilidades e Serviços	620.000		4.706	2.264	18.739	2.362	2.840	4.509	2.634	42.298	42.298	577.702
8) Despesas Financeiras	1.590.000		2.994	2.778	3.353	3.456	727.912	3.376	4.316	751.824	751.824	838.176
9) Diárias, Passagens aéreas	525.000		7.173	14.392	30.105	20.105	13.301	9.260	18.435	137.758	137.758	387.242
<b>Total Despesas</b>	<b>17.605.000</b>	<b>0</b>	<b>963.437</b>	<b>549.799</b>	<b>958.298</b>	<b>911.042</b>	<b>1.530.832</b>	<b>911.125</b>	<b>1.098.935</b>	<b>8.320.574</b>	<b>8.320.574</b>	<b>14.229.426</b>
<b>RESERVAS TECNICAS</b>	<b>945.000</b>	<b>(945.000) (*)</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>945.000</b>
<b>TOTAL</b>	<b>18.550.000</b>	<b>4.000.000</b>	<b>963.437</b>	<b>549.799</b>	<b>958.298</b>	<b>911.042</b>	<b>1.530.832</b>	<b>911.125</b>	<b>1.098.935</b>	<b>8.320.574</b>	<b>8.320.574</b>	<b>14.229.426</b>

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

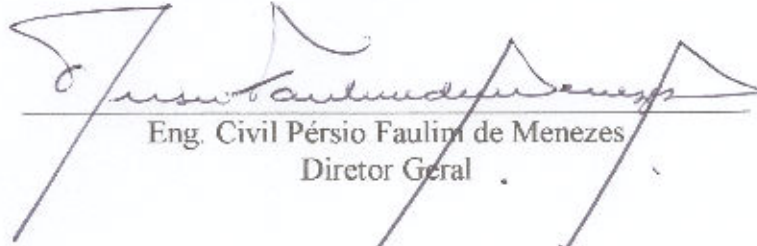
(\*) Reformulação Orçamentária – Decisão PL CONFEA 1034/2014 – Agosto 2014

Fonte: INTRANET MUTUA

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

São Paulo, 17 de setembro de 2014

DIRETORIA DA MÚTUA/SP – GESTÃO 2012/2014



---

Eng. Civil Pécio Faulim de Menezes  
Diretor Geral



---

Eng. Civil Egídio Angerami Filho  
Diretor Financeiro



**MUTUA-SP**

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS PROFISSIONAIS DO CREA

# RELATÓRIO SIMPLIFICADO

## PRESTAÇÃO DE CONTAS

**AGOSTO / 2014**

**DIRETORIA MÚTUA/SP - GESTÃO 2012 - 2014**

**Diretor Geral : Eng. Civil Pêrsio Faulim de Menezes**

**Diretor Adm. : Eng. Civil Ricardo Medeiros Analha**

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

## 4.2 - DEMONSTRAÇÃO DO DESEMPENHO FINANCEIRO

<b>QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO (Valores em Reais RS)</b>			
<b>RECEITAS</b>	<b>Pos. 31/07/14</b>	<b>Pos. 31/08/14</b>	<b>Var %</b>
ARTs - Lei 6.494 / 77	812.003	960.369	18%
Rendimentos de Aplicações Financeiras	967.074	894.215 (*)	(8%)
Reembolso de Benefícios	585.742	394.313	(33%)
Outras Receitas	1.489	620	(58%)
<b>TOTAL</b>	<b>2.366.308</b>	<b>2.249.517</b>	<b>(5%)</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>Pos. 31/07/14</b>	<b>Pos. 31/08/14</b>	<b>Var %</b>
Benefícios Reembolsáveis	1.024.112	1.318.647	29%
Seguro Quitação Benefício	20.821	22.634	9%
Despesas com Pessoal	487	456	(6%)
Cessão Uso e Espaço - CREA	18.479	12.717 (**)	(31%)
Serviços Prestados PJ	0	3.881	-
Desp. Utilidades e Serviços	2.634	4.243	61%
Despesas Financeiras	4.316	3.641	(16%)
Diárias, Passagens aéreas	18.435	24.987 (***)	36%
Outras Despesas	9.650	5.901	(39%)
<b>TOTAL</b>	<b>1.098.935</b>	<b>1.397.106</b>	<b>27%</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>Pos. 31/07/14</b>	<b>Pos. 31/08/14</b>	<b>Var %</b>
<b>Receitas (-) Despesas</b>	<b>1.267.373</b>	<b>852.411</b>	<b>(33%)</b>
<b>DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS</b>	<b>Pos. 31/07/14</b>	<b>Pos. 31/08/14</b>	<b>Var %</b>
<b>Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras</b>	<b>105.892.069</b>	<b>106.744.480</b>	<b>0,8%</b>
<b>VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS</b>	<b>Pos. 31/07/14</b>	<b>Pos. 31/08/14</b>	<b>Var %</b>
<b>Jan-Jun/2014 + Exercícios Anteriores</b>	<b>9.686.006</b>	<b>10.702.899</b>	<b>10%</b>

Fonte : INTRANET MÚTUA

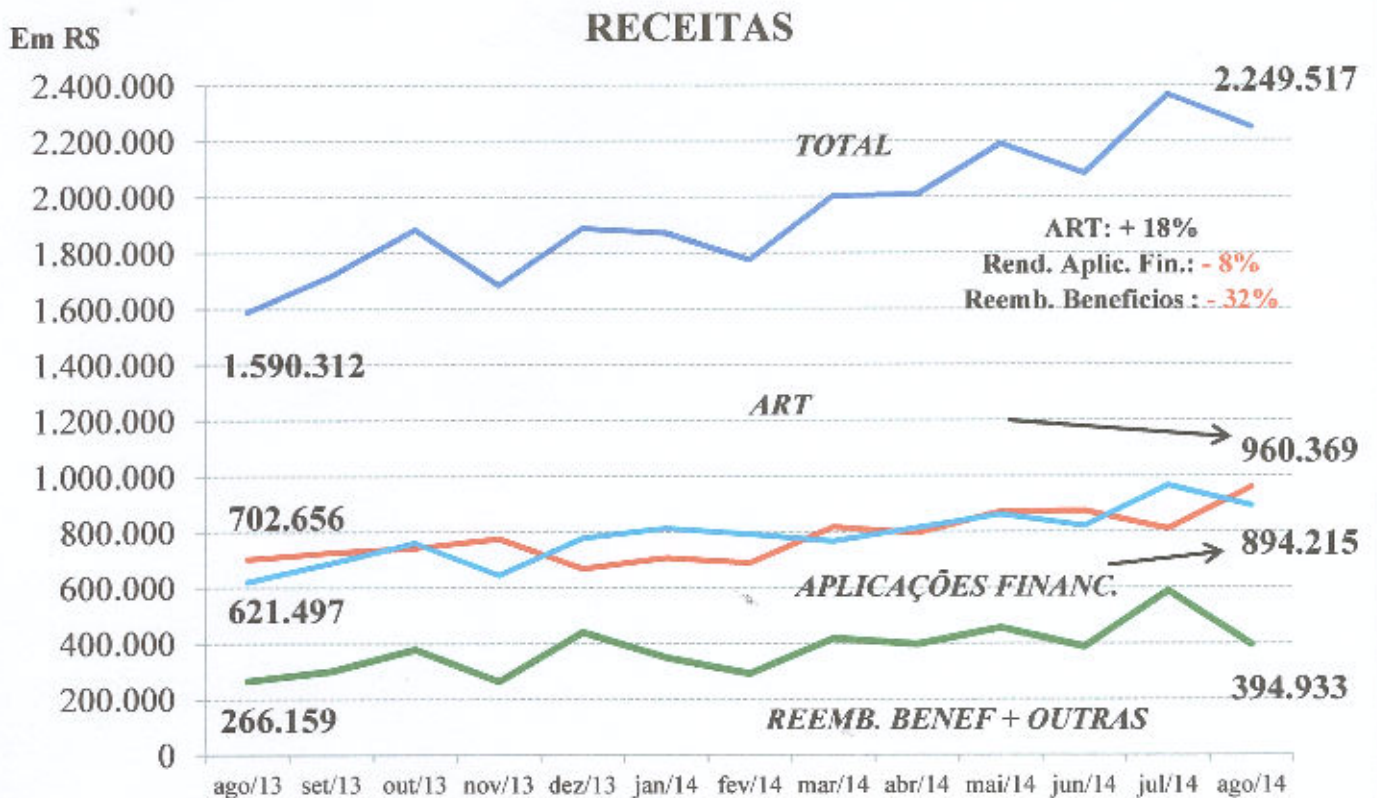
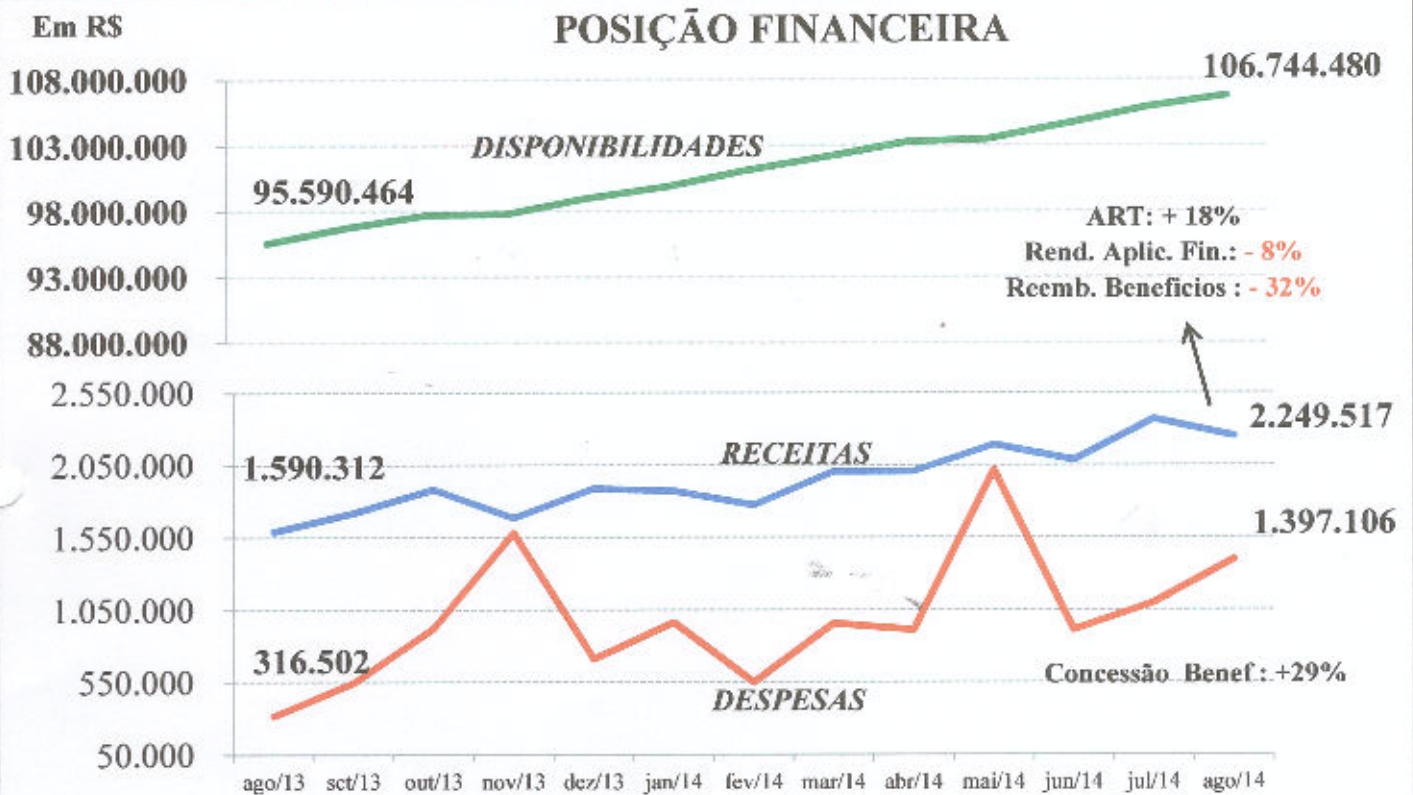
OBS:

(\*) Agosto 2014: Fundo Mútua: 0,86% / INPC:0,18% / IGP-M: - 0,27% / CDI:0,86% / Poupança:0,6059%

(\*\*) Cessão de Uso e Espaço CREA/SP – Fevereiro 2013 e Abril 2014.

(\*\*\*) Incluso despesas de Diretores em Eventos do Sistema e Palestras em Entidades

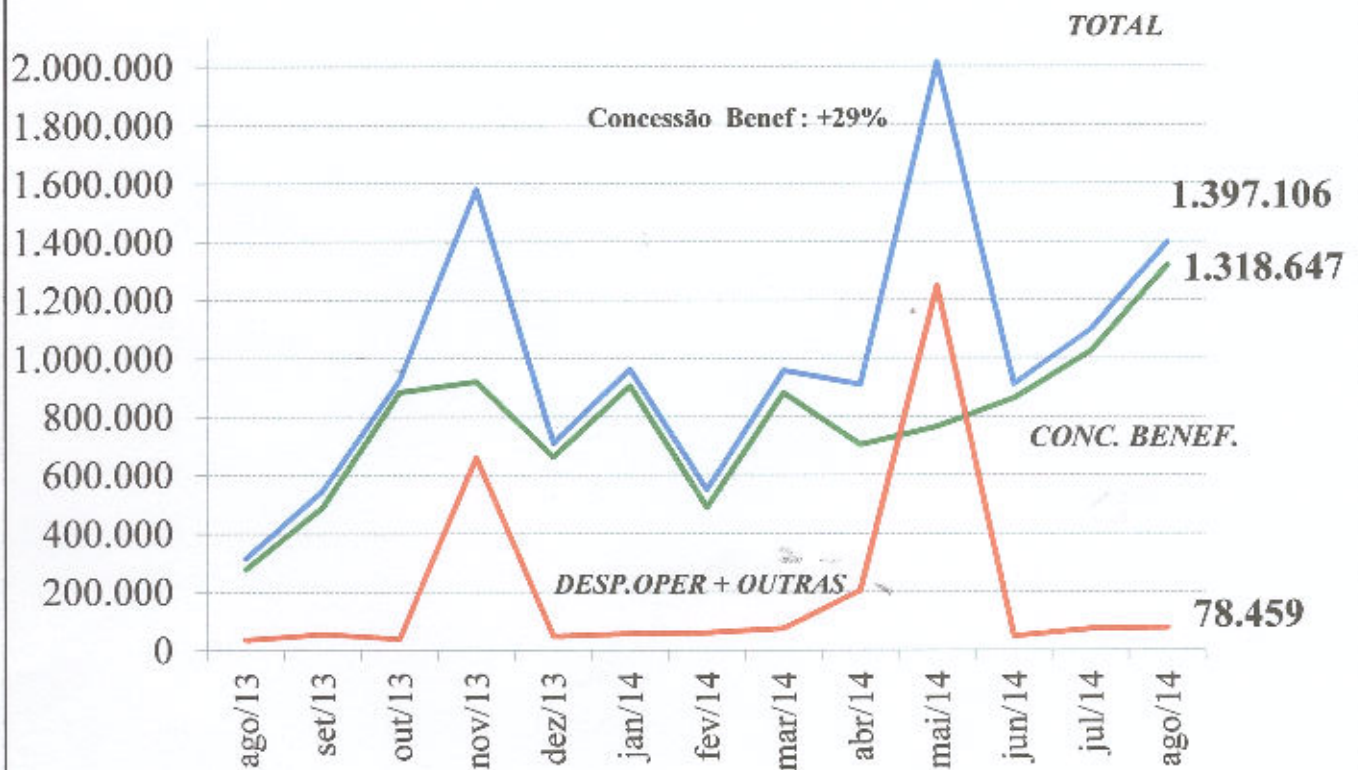
## POSIÇÃO MÚTUA/SP - AGOSTO de 2014





## POSIÇÃO MÚTUA/SP - AGOSTO de 2014

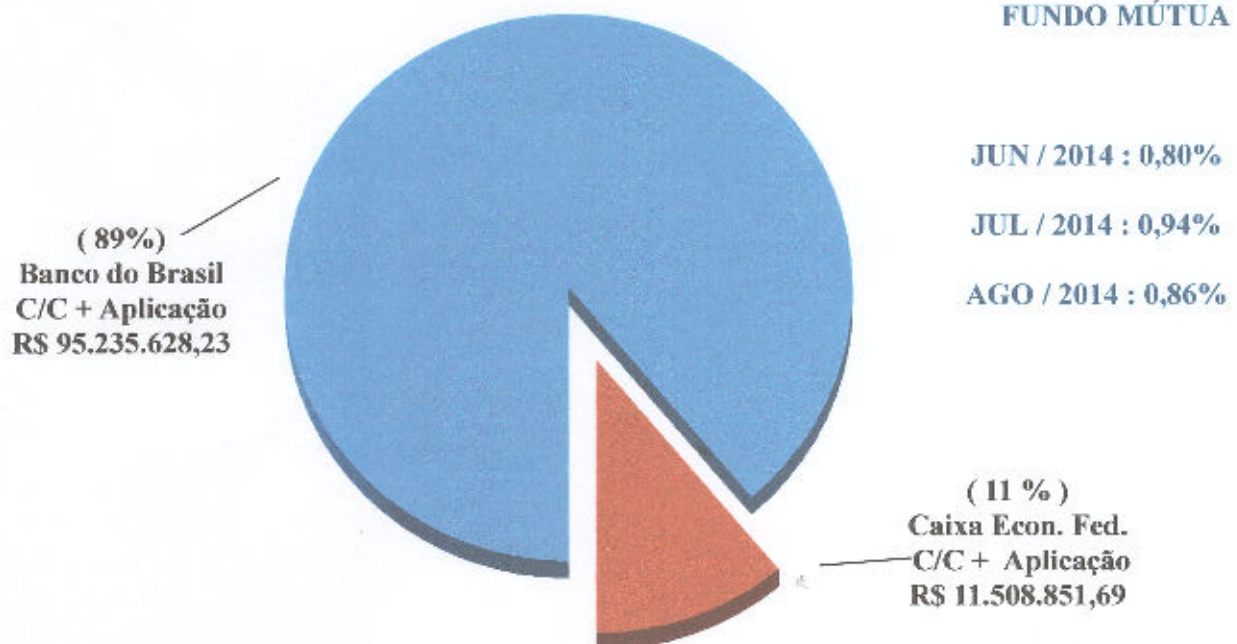
### DESPESAS - R\$



### DISPONIBILIDADE FINANCEIRA

**TOTAL: R\$ 106.744.479,92**

**RENTAB. MÉDIA  
 APLIC. FINANC  
 FUNDO MÚTUA**



### 3 - DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

#### 3.1 - ASSOCIATIVIDADE

Tipo Associado	Posição Mensal - Inscrições			Posição Acumulada		
	Julho /14	Agosto /14	Var %	Jan - Ago /13	Jan - Ago /14	Var %
Contribuinte	83	59	(29%)	390	18	-
RT Corporativo	(4)	(12)	-	10.391	(32)	-
Institucional	109	100	(8%)	923	895	(3%)
<b>TOTAL</b>	<b>188</b>	<b>147</b>	<b>(22%)</b>	<b>11.704</b>	<b>881</b>	<b>(92%)</b>

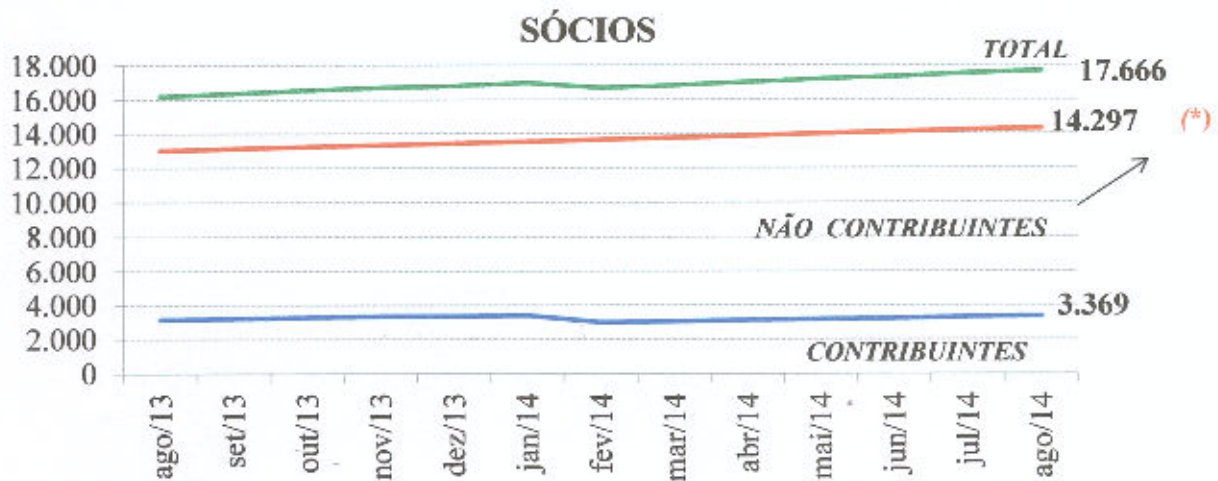
Tipo Associado	Posição Geral de Sócios		
	31/08/2013	31/08/2014	Var %
Contribuinte	3.172	3.369	6%
RT Corporativo	11.111	11.064	(0,4%)
Institucional	1.905	3.233	70%
<b>TOTAL</b>	<b>16.188</b>	<b>17.666</b>	<b>9%</b>

#### 3.2 - BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS

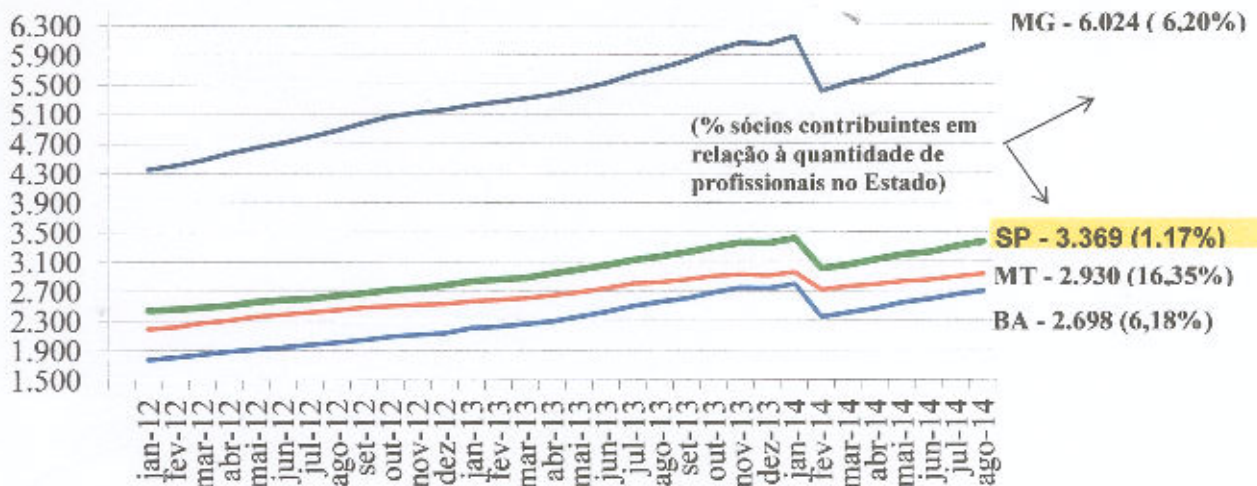
BENEFÍCIO	Concedidos em Julho 2014		Concedidos em Agosto 2014		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep -R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	1	3.620,00	3	9.671,32	200%	167%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	1	10.039,50	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	0	0,00	2	49.214,24	-	-
RB 6 - FÉRIAS MAIS	3	66.978,65	1	2.929,00	(67%)	(96%)
RB 7 - APOIO FLEX	18	307.351,08	26	405.304,42	44%	32%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	4	158.197,54	5	204.504,56	25%	29%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	27.570,80	1	24.614,00	0%	(11%)
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 - VEÍCULOS	15	440.436,68	22	612.370,00	47%	39%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB15 - AGROPECUÁRIO	1	19.957,40	0	0,00	-	-
<b>TOTAIS</b>	<b>43</b>	<b>1.024.112,15</b>	<b>61</b>	<b>1.318.647,04</b>	<b>42%</b>	<b>29%</b>

BENEFÍCIO	Concedidos Jan - Ago /13		Concedidos Jan - Ago / 14		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	5	8.447,64	19	54.567,21	280%	546%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	3	42.894,16	3	36.023,10	0%	(16%)
RB 5 - EQUIPA BEM	5	57.022,44	7	164.604,52	40%	189%
RB 6 - FÉRIAS MAIS	7	84.538,55	16	245.437,03	129%	190%
RB 7 - APOIO FLEX	81	885.890,58	127	2.350.462,41	57%	165%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	5	114.000,36	25	953.559,35	400%	736%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	3	3.615,27	4	95.713,60	33%	2.547%
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	1	29.434,00	-	-
RB12 - VEÍCULOS	38	931.321,76	95	2.858.734,70	150%	207%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	2	42.019,20	4	89.183,76	100%	112%
RB15 - AGROPECUÁRIO	2	72.988,52	2	75.202,56	0%	3%
<b>TOTAIS</b>	<b>151</b>	<b>2.242.738,48</b>	<b>303</b>	<b>6.952.922,24</b>	<b>101%</b>	<b>210%</b>

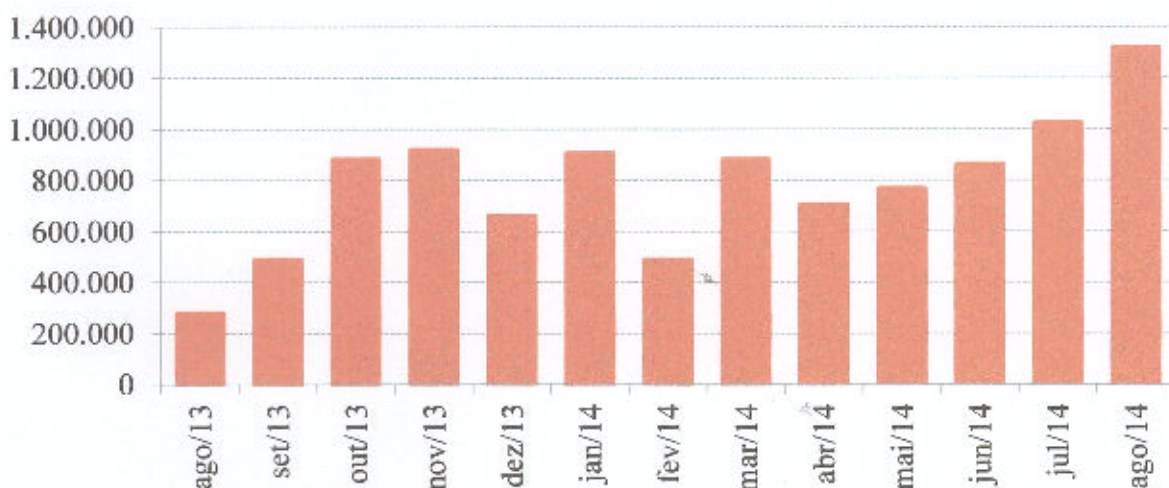
## POSIÇÃO MÚTUA/SP - AGOSTO de 2014



### COMPARATIVO SÓCIOS CONTRIBUENTES - AGOSTO 2014



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





**MUTUA-SP**  
CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS PROFISSIONAIS DO CREA

Ofício nº SP-382/2014  
Proc. Nº 3.14.7

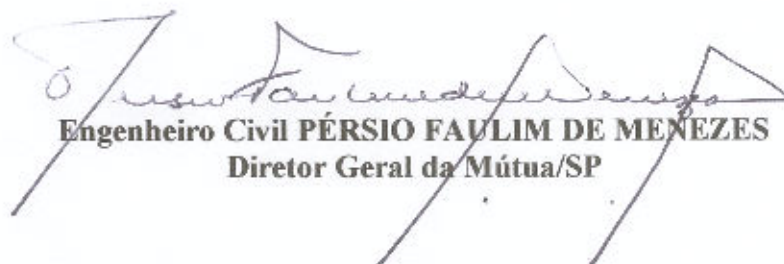
**São Paulo, 08 de outubro de 2014.**

Ilmo. Senhor  
Engenheiro Oper. Eletrotec. e Seg. Trab. Nizio José Cabral  
Diretor Administrativo no Exercício da Presidência 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 Setembro 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,



**Engenheiro Civil PÉRSIO FAULIM DE MENEZES**  
**Diretor Geral da Mútua/SP**

MO/mo



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

**PRESTAÇÃO DE CONTAS  
SETEMBRO / 2014**

São Paulo, 08 de Outubro 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 **Setembro de 2014** 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 2012/2014**

**Diretor Geral : Eng. Civil Pêrsio 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**

<b>I – RELATÓRIO DE ATIVIDADES</b> .....	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
<b>II – DEMONSTRATIVO DE FLUXO DE CAIXA – 2014</b> .....	11
<b>III – EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA – 2014</b> .....	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 30/09/2014 – I .....	06
Quadro 6 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2014 a 30/09/2014 – 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	
<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 setembro, 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	-	
REUNIÕES NO CREA	-	
TREINAMENTOS	-	
CONVÊNIOS/PARCELIAS	-	
PARTICIPAÇÃO NA PLENÁRIA DO CREA	01	Ver descrição abaixo
PARTICIP. EM EVENTOS DE ENTIDADES		
PALESTRAS EM CURSOS/UNIVERSIDADES		
<b>TOTAL</b>	<b>05</b>	

- **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 setembro quatro reuniões, onde foram tratados pela Diretoria Regional assuntos relacionados à análise, aprovação e pagamento de benefícios reembolsáveis e Processo Eleitoral 2014 no Sistema CONFEA-CREA-MÚTUA.



- Sessão Plenária nº 1984 do CREA/SP, realizada em 18/09/2014: Nesta Sessão Plenária foi apreciada a Previsão Orçamentária da Mútua/SP – Caixa de Assistência dos Profissionais do CREA/SP - para o exercício de 2015.

### 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 09/2014								
	Registro em Unidades					Anuidades - em R\$ (*)			
	Qtde Inscrições		Anuidades de Sócios -30/09/14			Receb	Canc	Adimpl	Inad
	Inscrições	Canc	Adimpl	Inadimpl	TOTAL				
Contribuinte	93	0	2.444	1.018	3.462	N/D	N/D	N/D	N/D
RT Corporativo	(4)	0	-	-	11.064	N/D	N/D	N/D	N/D
Institucional	122	0	-	-	3.233	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		
	Ago-14	Set-14	%	Jan – Set/13	Jan-Set/14	%	30/09/13	30/09/14	%
Contribuinte	59	93	58%	449	111	(75%)	3.231	3.462	7%
RT Corporat	(12)	(4)	-	10.387	(36)	-	11.107	11.060	(0,4%)
Institucional	100	122	22%	1.043	1.017	(2%)	2.025	3.355	66%
TOTAL	147	211	44%	11.879	1.092	(91%)	16.363	17.877	9%

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 3 destacamos a entrada de 122 sócios institucionais, vindos do plano de saúde Qualicorp do CREA/SP. Em setembro, 1.018 associados se encontravam inadimplentes com a anuidade, representando 29,40%, do total dos sócios contribuintes. Por serem administrados e controlados pela Mútua Central, os valores de anuidades não foram informados.

Já o quadro 4 mostra que em setembro o número de inscrições aumentou 44% em relação ao mês anterior, em grande parte devido ao aumento do número de inscrição de sócios contribuintes (+ 58%). A posição acumulada de inscrições de sócios contribuintes no período de janeiro-setembro 2014 ficou positiva em 111. A base total de sócios em 30 de setembro de 2014 apresentou um aumento de 9% 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 30/09/2014 - I						
BENEFÍCIO	Concedidos Set/14		Conced. Jan-Set /14		Bx/quitação-Jan - Set /14	
	Quant	Vlr Dep - RS	Quant	Vlr Dep-RS	Quant	Valores -RS
RB 1 - AJUDA MÚTUA	3	10.136,00	22	64.703,21	0	0,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	14.731,00	4	50.754,10	0	0,00
RB 5 - EQUIPA BEM	0	0,00	7	164.604,52	0	0,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	0	0,00	16	245.437,03	0	0,00
RB 7 - APOIO FLEX	16	310.624,48	143	2.661.086,89	6	101.220,00
RB 8 - CONSTRUA JÁ	3	100.510,93	28	1.054.070,28	0	0,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0	0,00	4	95.713,60	0	0,00
RB10 - EDUCAÇÃO	1	1.177,91	2	30.611,91	0	0,00
RB12 - VEÍCULOS	22	682.936,74	117	3.541.671,44	0	0,00
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	4	89.183,76	0	0,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	2	75.202,56	0	0,00
<b>TOTAIS</b>	<b>46</b>	<b>1.120.117,06</b>	<b>349</b>	<b>8.073.039,30</b>	<b>6</b>	<b>101.220,00</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

Em setembro foram concedidos 46 benefícios, num volume financeiro de R\$ 1.120.117,06, com destaque às concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex, RB8 – Construa Já e RB12 – Aquisição de Veículos. Estes três benefícios representaram 97% do total concedido no mês e 89% do total concedido entre janeiro e setembro de 2014.

QUADRO 6 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2014 E 30/09/2014 - II							
BENEFÍCIO	Recebi- m Jan-Set/14	Inadimpl. > 15 dias Jan – Set /14		Renegociações Jan – Set /14		Sdo a rec -benefícios concedidos - Jan- Set/14	
	Vir - R\$	Quant	Valor -R\$	Quant	Vir - R\$	Quant	Valor - R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	2.974,56	0	0,00	0	0,00	1	14.872,83
RB 2 - GARANTE SAÚDE	4.091,67	0	0,00	0	0,00	4	47.658,33
RB 5 - EQUIPA BEM	11.456,27	0	0,00	0	0,00	7	156.714,33
RB 6 - FÉRIAS MAIS	43.590,32	0	0,00	0	0,00	16	205.529,68
RB 7 - APOIO FLEX	476.273,54	15	283.328,39	0	0,00	143	2.341.406,46
RB 8 - CONSTRUA JÁ	24.682,79	1	20.000,00	0	0,00	28	1.056.057,21
RB 9 -FAMILIA MAIOR	5.175,00	1	16.333,34	0	0,00	4	92.325,00
RB10 - EDUCAÇÃO	3.000,00	1	27.000,00	0	0,00	2	28.225,98
RB12 - VEÍCULOS	333.491,39	2	24.098,24	0	0,00	117	3.283.533,67
RB14 - EMPREENDEDORISMO	3.312,50	0	0,00	0	0,00	4	87.787,50
RB15 - AGROPECUÁRIO	0,00	0	0,00	0	0,00	2	77.200,00
<b>TOTAIS</b>	<b>908.048,04</b>	<b>20</b>	<b>370.759,97</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>328</b>	<b>7.391.310,99</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

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

Do volume de R\$ 8.073.039,30 dos benefícios concedidos no período de janeiro a setembro de 2014 (quadro 5), o montante de R\$ 908.048,04 já foi reembolsado.

A inadimplência dos benefícios concedidos com tempo de atraso superior a 15 dias foi de R\$ 370.759,97, valor que representa 4,59% 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 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.

Não houve renegociações de benefícios concedidos entre janeiro e setembro de 2014.

A posição em 30/09/2014 do saldo a receber dos benefícios concedidos no ano ficou em R\$ 7.391.310,99, ressaltando que dentro deste montante encontram-se os valores de inadimplência dos benefícios concedidos.

<b>QUADRO 7 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM O MÊS ANTERIOR</b>						
<b>BENEFÍCIO</b>	<b>Concedidos em Ago 2014</b>		<b>Concedidos em Set 2014</b>		<b>Variação (%)</b>	
	<b>Quant</b>	<b>Valor Dep - R\$</b>	<b>Quant</b>	<b>Valor Dep-R\$</b>	<b>Quant</b>	<b>Valores -R\$</b>
RB 1 - AJUDA MÚTUA	3	9.671,32	3	10.136,00	0%	5%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	10.039,50	1	14.731,00	0%	47%
RB 5 - EQUIPA BEM	2	49.214,24	0	0,00	-	-
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	2.929,00	0	0,00	-	-
RB 7 - APOIO FLEX	26	405.304,42	16	310.624,48	(38%)	(23%)
RB 8 - CONSTRUA JÁ	5	204.504,56	3	100.510,93	(40%)	(51%)
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	24.614,00	0	0,00	-	-
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	1	1.177,91	-	-
RB12 - VEÍCULOS	22	612.370,00	22	682.936,74	0%	12%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	0	0,00	-	-
<b>TOTAIS</b>	<b>61</b>	<b>1.318.647,04</b>	<b>46</b>	<b>1.120.117,06</b>	<b>(25%)</b>	<b>(15%)</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

No quadro 7 podemos verificar que a concessão de benefícios de setembro apresentou redução de 25% na quantidade e de 15% nos valores financeiros, quando comparados ao mês de agosto, devido principalmente ao desempenho das concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex e RB8– Construa Já.

<b>QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS – COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR</b>						
<b>BENEFÍCIO</b>	<b>Concedidos Jan- Set /13</b>		<b>Concedidos Jan-Set / 14</b>		<b>Variação (%)</b>	
	<b>Quant</b>	<b>Valor Dep-R\$</b>	<b>Quant</b>	<b>Valor Dep-R\$</b>	<b>Quant</b>	<b>Valores -R\$</b>
RB 1 - AJUDA MÚTUA	6	10.481,64	22	64.703,21	267%	517%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	4	58.678,36	4	50.754,10	0%	(14%)
RB 5 - EQUIPA BEM	7	97.375,60	7	164.604,52	0%	69%
RB 6 - FÉRIAS MAIS	10	137.456,75	16	245.437,03	60%	79%
RB 7 - APOIO FLEX	93	1.128.199,26	143	2.661.086,89	54%	136%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	5	114.000,36	28	1.054.070,28	460%	825%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	3	3.615,27	4	95.713,60	33%	2.547%
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	2	30.611,91	-	-
RB12 - VEÍCULOS	43	1.068.188,08	117	3.541.671,44	172%	232%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	2	42.019,20	4	89.183,76	100%	112%
RB15 - AGROPECUÁRIO	2	72.988,52	2	75.202,56	0%	3%
<b>TOTAIS</b>	<b>175</b>	<b>2.733.003,04</b>	<b>349</b>	<b>8.073.039,30</b>	<b>99%</b>	<b>195%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

A concessão de benefícios de Janeiro a Setembro de 2014 apresentou aumento de 99% em quantidade e 195% 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 na concessões da maioria dos benefícios.

## 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.

Apresentamos a seguir um resumo do desempenho orçamentário do período Jan-Set/ 2014.

QUADRO 9 - RESUMO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO					
RECEITAS	Realizado - Set 2014		REALIZADO ( JAN - SET 2014 ) X ORÇADO 2014		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
ARTs - Lei 6.494 / 77	911.227	37%	7.442.292	8.000.000	93%
Rendimentos de Aplic. Fin..	947.517	39%	7.682.496	6.800.000	113%
Reembolso de Benefícios	593.330	24%	3.865.111	3.655.000	106%
Outras Receitas	940	0,04%	11.575	4.095.000 (*)	0,3%
<b>TOTAL</b>	<b>2.453.014</b>	<b>100%</b>	<b>19.001.474</b>	<b>22.550.000</b>	<b>84%</b>
DESPESAS	Realizado - Set 2014		REALIZADO ( JAN - SET 2014 ) X ORÇADO 2014		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
Benefícios Reembolsáveis	1.141.256	87%	8.221.680	13.660.000 (*)	60%
Despesas Financeiras	4.582	0,3%	756.406	1.590.000	48%
Outras Despesas	172.682	13%	661.007	7.300.000 (*)	9%
<b>TOTAL</b>	<b>1.318.519</b>	<b>100%</b>	<b>9.639.093</b>	<b>22.550.000</b>	<b>43%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

(\*) Reformulação Orçamentária - Decisão PL CONFEA 1034/2014 - Agosto 2014 - Suplementação de R\$ 4.000.000 nas Receitas, com uso do superávit do exercício de 2013 e suplementação R\$ 4.000.000 + remanejamento de R\$ 945.000 das reservas técnicas de 2014 nos Benefícios Reembolsáveis ( vide planilha da página 12 deste relatório)

O montante das receitas realizadas em setembro foi de R\$ 2.453.014, com destaque para o recebimento de ARTs e Rendimentos de Aplicações Financeiras. O total realizado de receitas no período de janeiro a setembro de 2014 ficou em R\$ 19.001.474, representando 84% do total orçado.

Já as despesas realizadas em setembro foram da ordem de R\$ 1.318.519, com destaque para a concessão de benefícios reembolsáveis, 87% do total. O total realizado de despesas entre janeiro a setembro de 2014 foi de R\$ 9.639.093, 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 e setembro de 2014:

<b>QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO</b> (Valores em Reais R\$)			
<b>RECEITAS</b>			
	<b>Pos. 31/08/14</b>	<b>Pos. 30/09/14</b>	<b>Var %</b>
ARTs - Lei 6.494 / 77	960.369	911.227	(5%)
Rendimentos de Aplicações Financeiras	894.215	947.517 (*)	6%
Reembolso de Benefícios	394.313	593.330	50%
Outras Receitas	620	940	52%
<b>TOTAL</b>	<b>2.249.517</b>	<b>2.453.014</b>	<b>9%</b>
<b>DESPESAS</b>			
	<b>Pos. 31/08/14</b>	<b>Pos. 30/09/14</b>	<b>Var %</b>
Benefícios Reembolsáveis	1.318.647	1.120.117	(15%)
Seguro Quitação Benefício	22.634	21.139	(7%)
Despesas com Pessoal	456	152.514 (**)	33.345%
Cessão Uso e Espaço – CREA	12.717	12.560 (***)	(1%)
Serviços Prestados PJ	3.881	1.925	-
Desp. Utilidades e Serviços	4.243	2.201	(48%)
Despesas Financeiras	3.641	4.582	26%
Diárias, Passagens aéreas, Auxílio Traslado	24.987	3.265	(87%)
Outras Despesas	5.901	216	(96%)
<b>TOTAL</b>	<b>1.397.106</b>	<b>1.318.519</b>	<b>(6%)</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>			
	<b>Pos. 31/08/14</b>	<b>Pos. 30/09/14</b>	<b>Var %</b>
<b>Receitas (-) Despesas</b>	<b>852.411</b>	<b>1.134.495</b>	<b>33%</b>
<b>DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS</b>			
	<b>Pos. 31/08/14</b>	<b>Pos. 30/09/14</b>	<b>Var %</b>
<b>Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras</b>	<b>106.744.480</b>	<b>107.878.975</b>	<b>1,1%</b>
<b>VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS</b>			
	<b>Pos. 31/08/14</b>	<b>Pos. 30/09/14</b>	<b>Var %</b>
<b>Jan-Set/2014 + Exercícios Anteriores</b>	<b>10.702.899</b>	<b>11.338.574</b>	<b>6%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

(\*) Setembro 2014: Fundo Mútua: 0,8983% / IGP-M: +0,20% / CDI:0,86% / Poupança:0,5605%

(\*\*) Incluso de reembolso de salários à Mútua Sede, referente aos meses de Abril, Maio, Junho e Julho de 2014.

(\*\*\*) Cessão de Uso e Espaço CREA/SP – Maio e Junho 2014.

O quadro acima mostra que o total das receitas de setembro em relação a agosto de 2014 apresentou variação positiva de 9%, devido ao aumento de 6% no rendimento de aplicações financeiras e de 50,5% no valor do reembolso dos benefícios.

Apesar do aumento das despesas de pessoal, o total das despesas de setembro apresentou um redução de 6% em relação ao mês anterior, devido a redução da concessão de benefícios reembolsáveis e de valores de diárias, passagens aéreas e auxílio traslado, esta última devido a impossibilidade de participação da Mútua/SP em eventos de Entidades de Classe durante os três meses que antecedem as eleições no Sistema CONFEA/CREA/MÚTUA ( 19/8 a 19/11/2014).

A soma total das disponibilidades financeiras da Caixa/SP no final de setembro de 2014 ficou em R\$ 107.878.975, valor 1,1% superior a agosto.

O valor total a receber de benefícios reembolsáveis concedidos entre janeiro a setembro de 2014 e nos exercícios anteriores ficou em R\$ 11.338.574, apresentando um crescimento de 6% em relação ao mês anterior.

FLUXO DE CAIXA - 2014	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	TOTAL JAN - SET
<b>SALDO INICIAL</b>	99.001.378	99.908.311	101.133.395	102.179.458	103.276.703	103.451.170	104.624.696	105.892.069	106.744.480	
C/C - Bco Brasil e CEF	955.706	1.048.334	1.481.917	1.760.687	2.042.629	1.078.600	1.430.282	1.230.581	1.188.777	
Aplic. Fin. - Bco Brasil e CEF	98.045.056	98.859.027	99.651.478	100.418.772	101.234.074	102.372.571	103.194.414	104.661.488	105.555.703	
Suprimento de Fundos	617	950	0	0	0	0	0	0	0	
<b>(+) ENTRADAS</b>	<b>1.870.369</b>	<b>1.774.883</b>	<b>2.004.361</b>	<b>2.008.287</b>	<b>2.190.084</b>	<b>2.084.652</b>	<b>2.366.308</b>	<b>2.249.517</b>	<b>2.453.014</b>	<b>19.001.474</b>
Inscrições	710	530	540	690	640	440	810	620	940	5.920
Recebimento de ART	707.102	689.910	818.625	795.746	872.318	874.992	812.003	960.369	911.227	7.442.292
Rendimentos de Aplicações	813.971	792.451	767.294	815.302	862.829	821.843	967.074	894.215	947.517	7.682.496
QQB sobre Renegociação	292	105	0	0	705	47	0	0	0	1.149
Reemb. Benefícios concedidos	292.491	243.681	352.137	334.405	383.331	317.304	489.306	326.365	499.980	3.238.999
Correção de Amort. Benefícios	54.854	47.687	65.765	62.144	69.324	68.604	96.437	67.948	93.350	626.111
Outras Receitas	950	520	0	0	937	1.421	678	0	0	4.506
<b>(-) SAIDAS</b>	<b>963.437</b>	<b>549.799</b>	<b>958.298</b>	<b>911.042</b>	<b>2.015.616</b>	<b>911.125</b>	<b>1.098.935</b>	<b>1.397.106</b>	<b>1.318.519</b>	<b>10.123.878</b>
Concessão de Benefícios Reemb.	905.688	488.589	881.931	705.460	766.311	862.184	1.024.112	1.318.647	1.120.117	8.073.039
Seguro Quitação Benefício	12.311	11.747	15.171	18.094	14.196	12.528	20.821	22.634	21.139	148.641
Devolução QQB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Despesas com Pessoal	466	304	400	153.932	485.240	523	487	456	152.514	794.323
Material de Consumo	0	7.594	299	299	318	299	69	210	9	9.095
Disp. Capital - Investimentos	0	0	0	0	0	6.970	0	0	0	6.970
Disp. locação estande e Espaço	6.590	1.860	2.700	0	840	4.840	3.850	2.970	0	23.650
Disp. Publicidade - Entidades	3.491	4.500	2.491	1.200	4.621	4.056	5.587	1.521	0	27.467
Cessão de Uso e Espaço - CREA	14.109	13.506	0	0	0	0	18.479	12.717	12.560	71.371
Serviços Gráficos	0	0	0	1.910	0	0	0	0	0	1.910
Serviços Prestados PJ	5.764	2.053	2.965	4.080	0	2.293	0	3.881	1.925	22.961
Despesas com Manutenção	145	145	145	145	37	289	145	0	153	1.202
Impostos e Taxas Diversas	0	0	0	0	0	0	0	1.200	54	1.254
Disp. Utilidades e Serviços	2.965	2.264	18.739	2.362	2.840	4.509	2.634	4.243	2.201	42.757
Despesas Financeiras	2.994	2.846	3.353	3.456	727.912	3.376	4.316	3.641	4.582	756.474
Diárias, Passagens.aéreas	7.173	14.391	30.105	20.105	13.301	9.260	18.435	24.987	3.265	141.022
Outras Despesas	1.742	0	0	0	0	0	0	0	0	1.742
<b>SALDO FINAL</b>	<b>99.908.311</b>	<b>101.133.395</b>	<b>102.179.458</b>	<b>103.276.703</b>	<b>103.451.170</b>	<b>104.624.696</b>	<b>105.892.069</b>	<b>106.744.480</b>	<b>107.878.975</b>	
C/C - Bco Brasil e CEF	1.048.334	1.481.917	1.760.687	2.042.629	1.078.600	1.430.282	1.230.581	1.188.777	1.374.886	
Aplic. Fin. - Bco Brasil e CEF	98.859.027	99.651.478	100.418.772	101.234.074	102.372.571	103.194.414	104.661.488	105.555.703	106.503.220	
Suprimento de Fundos	950	0	0	0	0	0	0	0	869	

Fonte: Intranet Mútua

**Em Reais - R\$**

<b>R E C E I T A S</b>	<b>PREV</b>	<b>SUPL RED</b>	<b>JAN</b>	<b>FEV</b>	<b>MAR</b>	<b>ABR</b>	<b>MAI</b>	<b>JUN</b>	<b>JUL</b>	<b>AGO</b>	<b>SET</b>	<b>TOTAL JAN - SET</b>	<b>SDO ORÇAM</b>
ARTs - Lei 6.494 / 77	8.000.000		707.102	689.910	818.625	795.746	872.318	874.992	812.003	960.369	911.227	7.442.292	557.708
Inscrições	75.000		710	530	540	690	640	440	810	620	940	5.920	69.080
Rendimentos de Aplic. Fin.	6.800.000		813.971	792.451	767.294	815.302	862.829	821.843	967.074	894.215	947.517	7.682.496	(882.496)
Reemb. Benefícios (Amort.)	3.150.000		292.491	243.681	352.137	334.405	383.331	317.304	489.306	326.365	499.980	3.238.999	(888.999)
Correção e Juros Benefícios	505.000		54.854	47.687	65.765	62.144	69.324	68.604	96.437	67.948	93.350	626.111	(121.111)
Taxa de Adm. Benefícios	10.000		292	105	0	0	705	47	0	0	0	1.149	8.851
Outras receitas	10.000		950	520	0	0	937	1.421	678	0	0	4.506	5.494
Res. Téc. (superavit exerc 2013)	0	4.000.000 (*)								0	0	0	4.000.000
<b>T O T A L</b>	<b>18.550.000</b>	<b>4.000.000</b>	<b>1.870.369</b>	<b>1.774.883</b>	<b>2.004.361</b>	<b>2.008.287</b>	<b>2.190.084</b>	<b>2.084.652</b>	<b>2.366.308</b>	<b>2.249.517</b>	<b>2.453.014</b>	<b>19.001.474</b>	<b>3.548.526</b>
<b>D E S P E S A S</b>	<b>ORÇADO</b>	<b>SUPL RED</b>	<b>JAN</b>	<b>FEV</b>	<b>MAR</b>	<b>ABR</b>	<b>MAI</b>	<b>JUN</b>	<b>JUL</b>	<b>AGO</b>	<b>SET</b>	<b>TOTAL</b>	<b>SDO ORÇAM</b>
1) Benefícios Reemb.	8.715.000	4.945.000 (*)	917.999	500.336	897.102	723.554	780.507	874.712	1.044.933	7.080.424	1.141.256	8.221.680	5.438.320
3) Desp. com Pessoal	1.000.000		466	304	400	153.932	456	523	487	157.023	152.514	309.538	690.462
4) Material de Consumo	100.000		0	7.594	299	299	318	299	69	9.086	9	9.095	90.905
5) Desp.Capital - Invest.	1.480.000		0	0	0	0	0	6.970	0	6.970	0	6.970	1.473.030
6) Serv. terc.e encargos	3.575.000		30.099	22.132	8.301	7.334	5.498	11.477	28.061	135.191	14.692	149.883	3.425.117
6.1) Marketing	2.300.000		17.600	18.006	2.491	3.110	4.621	4.056	24.066	88.189	12.560	100.748	2.199.252
6.2) Desp. Manutenção	415.000		145	145	145	145	37	289	145	1.048	153	1.202	413.798
6.3) Aluguéis e Arrend.	285.000		6.590	1.860	2.700	0	840	4.840	3.850	23.650	0	23.650	261.350
6.4) Impostos e Taxas	125.000		0	68	0	0	0	0	0	1.268	54	1.322	123.678
6.5) Ctos div.terc.encargos	450.000		5.764	2.053	2.965	4.080	0	2.293	0	21.036	1.925	22.961	427.039
7) Utilidades e Serviços	620.000		4.706	2.264	18.739	2.362	2.840	4.509	2.634	42.298	2.201	44.499	575.501
8) Despesas Financeiras	1.590.000		2.994	2.778	3.353	3.456	727.912	3.376	4.316	751.824	4.582	756.406	833.594
9) Diárias,Passagens aéreas	525.000		7.173	14.392	30.105	20.105	13.301	9.260	18.435	137.758	3.265	141.023	383.977
<b>Total Despesas</b>	<b>17.605.000</b>	<b>0</b>	<b>963.437</b>	<b>549.799</b>	<b>958.298</b>	<b>911.042</b>	<b>1.530.832</b>	<b>911.125</b>	<b>1.098.935</b>	<b>8.320.574</b>	<b>1.318.519</b>	<b>9.639.093</b>	<b>12.910.907</b>
RESERVAS TECNICAS	945.000	(945.000) (*)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>T O T A L</b>	<b>18.550.000</b>	<b>4.000.000</b>	<b>963.437</b>	<b>549.799</b>	<b>958.298</b>	<b>911.042</b>	<b>1.530.832</b>	<b>911.125</b>	<b>1.098.935</b>	<b>8.320.574</b>	<b>1.318.519</b>	<b>9.639.093</b>	<b>12.910.907</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

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

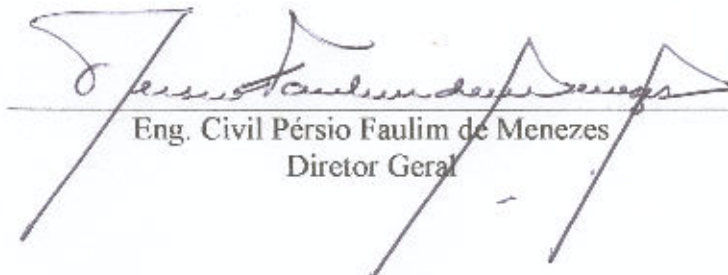
(\*) Reformulação Orçamentária - Decisão PL CONFEEA 1034/2014 - Agosto 2014



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

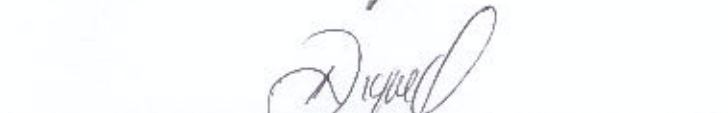
São Paulo, 08 de outubro de 2014

**DIRETORIA DA MÚTUA/SP – GESTÃO 2012/2014**



---

Eng. Civil Pécio Faulim de Menezes  
Diretor Geral



---

Eng. Civil Ricardo Medeiros Analha  
Diretor Administrativo



---

Eng. Civil Egydio Angerami Filho  
Diretor Financeiro



**MUTUA-SP**

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS PROFISSIONAIS DO CREA

# RELATÓRIO SIMPLIFICADO

## PRESTAÇÃO DE CONTAS

**SETEMBRO / 2014**

**DIRETORIA 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**

## 4.2 - DEMONSTRAÇÃO DO DESEMPENHO FINANCEIRO

<b>QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO (Valores em Reais R\$)</b>			
<b>RECEITAS</b>	<b>Pos. 31/08/14</b>	<b>Pos. 30/09/14</b>	<b>Var %</b>
ARTs - Lei 6.494 / 77	960.369	911.227	(5%)
Rendimentos de Aplicações Financeiras	894.215	947.517 (*)	6%
Reembolso de Benefícios	394.313	593.330	50%
Outras Receitas	620	940	52%
<b>TOTAL</b>	<b>2.249.517</b>	<b>2.453.014</b>	<b>9%</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>Pos. 31/08/14</b>	<b>Pos. 30/09/14</b>	<b>Var %</b>
Benefícios Reembolsáveis	1.318.647	1.120.117	(15%)
Seguro Quitação Benefício	22.634	21.139	(7%)
SETEMBRO / 2014	456	152.514 (**)	33.345%
Cessão Uso e Espaço - CREA	12.717	12.560 (***)	(1%)
Serviços Prestados PJ	3.881	1.925	-
Desp. Utilidades e Serviços	4.243	2.201	(48%)
Despesas Financeiras	3.641	4.582	26%
Diárias, Passagens aéreas	24.987	3.265	(87%)
Outras Despesas	5.901	216	(96%)
<b>TOTAL</b>	<b>1.397.106</b>	<b>1.318.519</b>	<b>(6%)</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>Pos. 31/08/14</b>	<b>Pos. 30/09/14</b>	<b>Var %</b>
Receitas (-) Despesas	852.411	1.134.495	33%
<b>DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS</b>	<b>Pos. 31/08/14</b>	<b>Pos. 30/09/14</b>	<b>Var %</b>
Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras	106.744.480	107.878.975	1,1%
<b>VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS</b>	<b>Pos. 31/08/14</b>	<b>Pos. 30/09/14</b>	<b>Var %</b>
Jan-Jun/2014 + Exercícios Anteriores	10.702.899	11.337.574	6%

Fonte : INTRANET MÚTUA

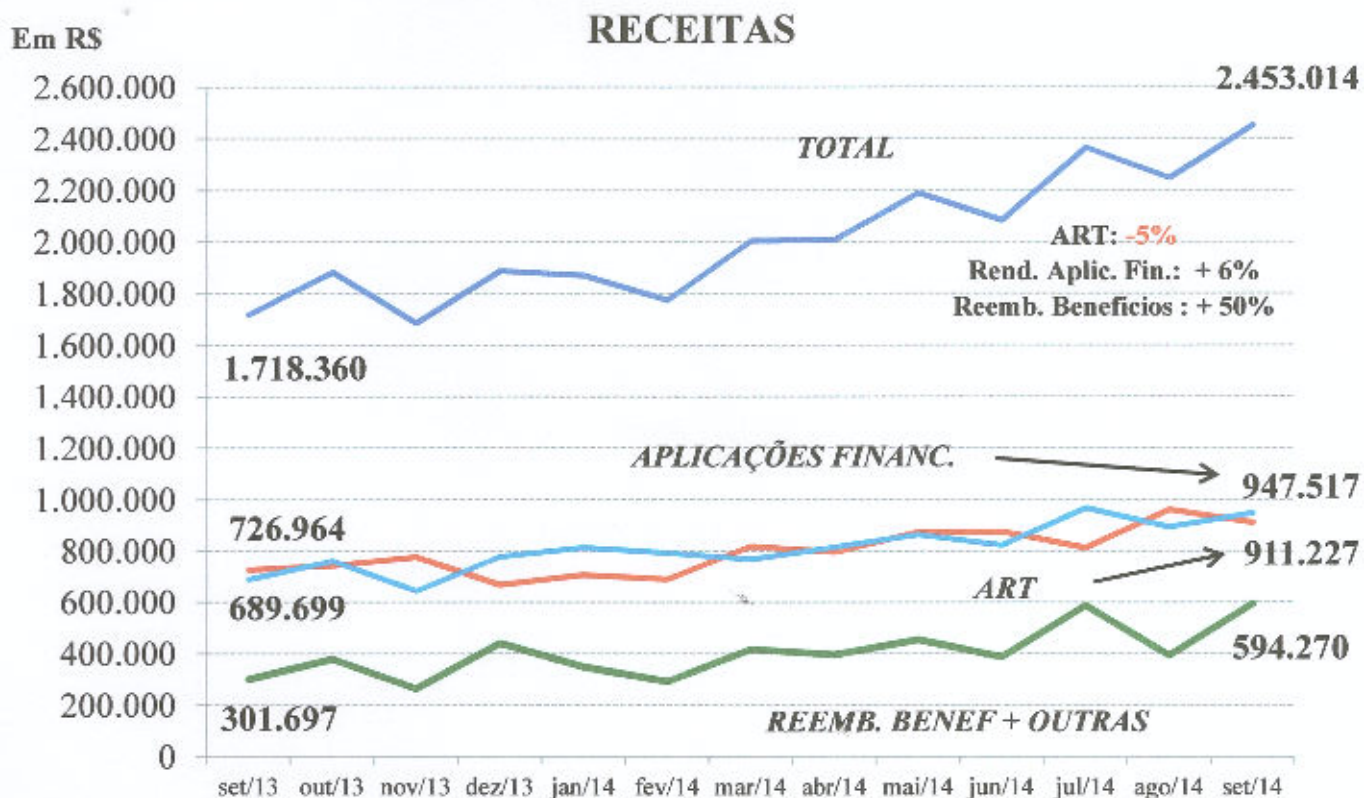
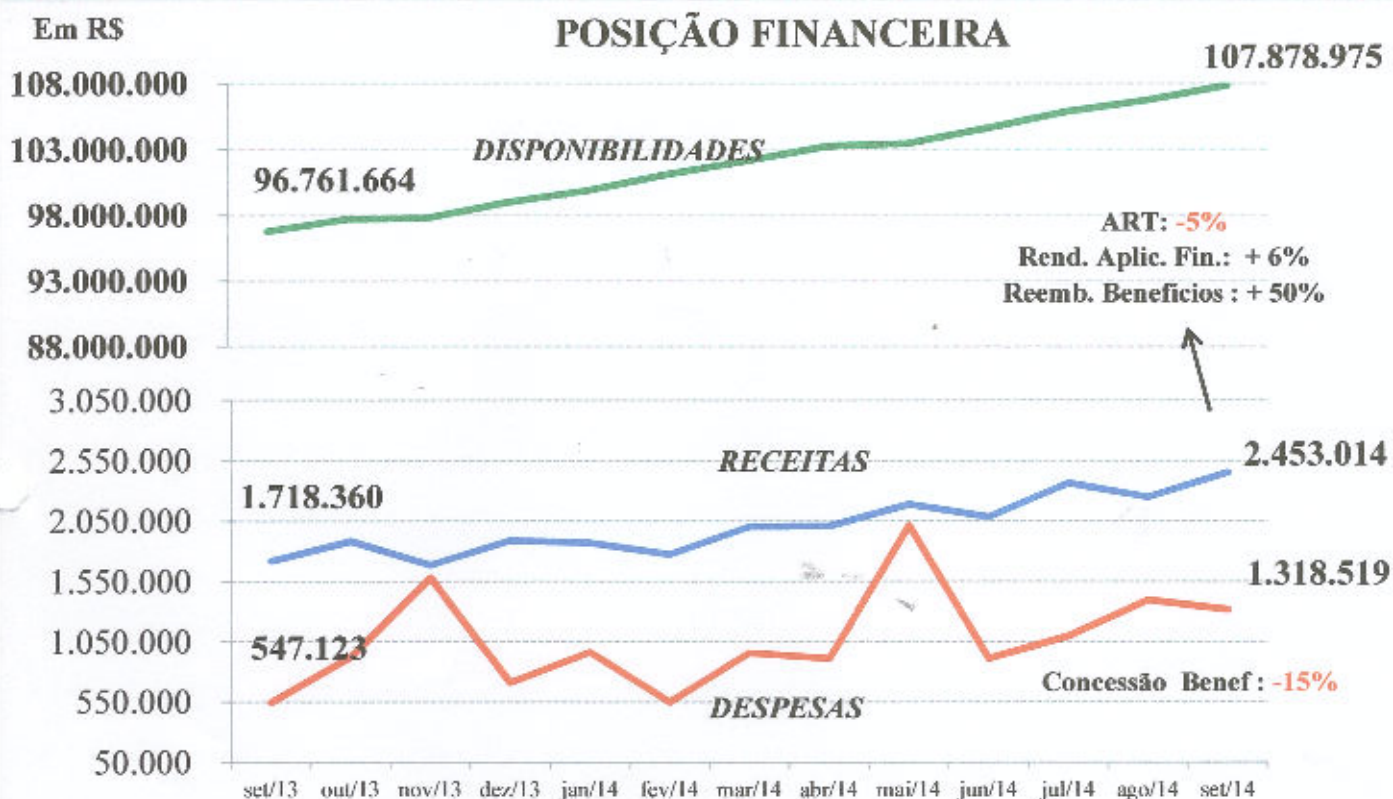
OBS:

(\*) Setembro 2014: Fundo Mútua: 0,8983% / IGP-M: +0,20% / CDI:0,86% / Poupança:0,5605%

(\*\*) Incluso de reembolso de salários à Mútua Sede, referente aos meses de Abril, Maio, Junho e Julho de 2014.

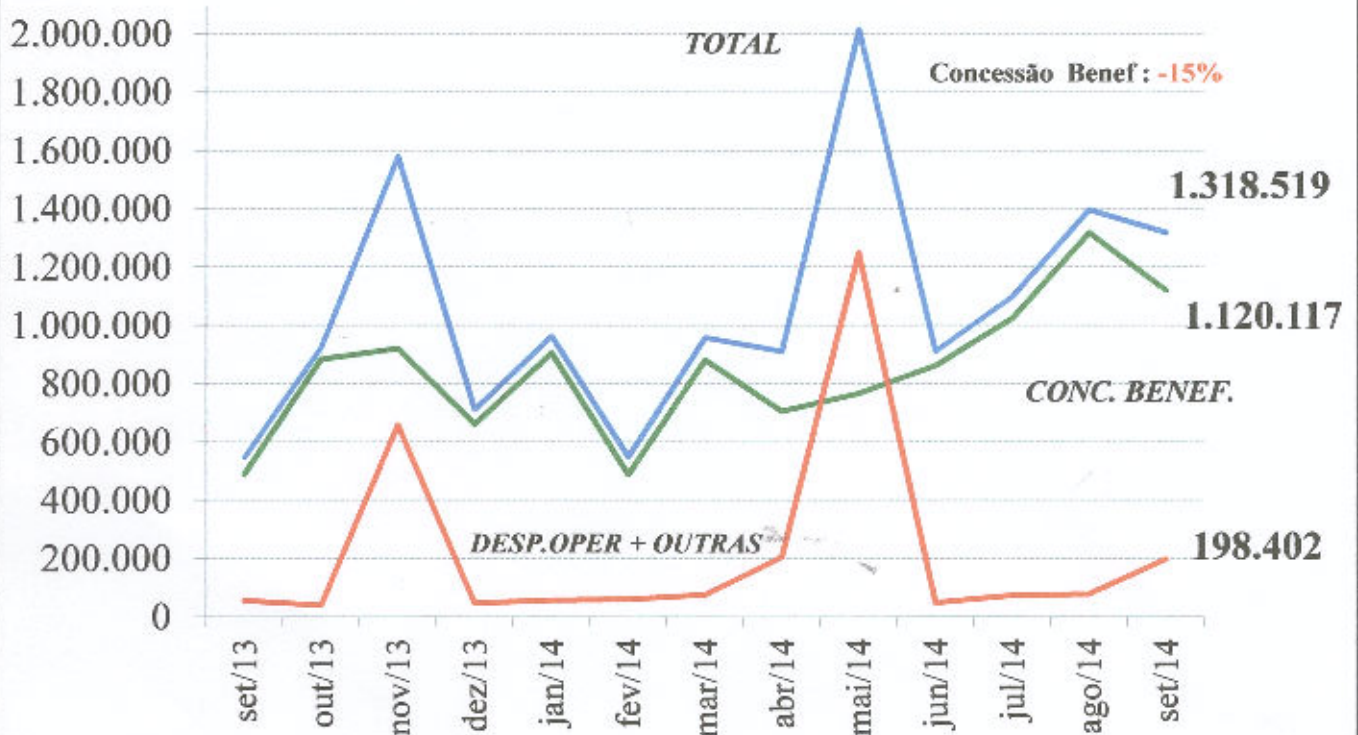
(\*\*\*) Cessão de Uso e Espaço CREA/SP – Maio e Junho 2014.

## POSIÇÃO MÚTUA/SP - SETEMBRO de 2014



## POSIÇÃO MÚTUA/SP - SETEMBRO de 2014

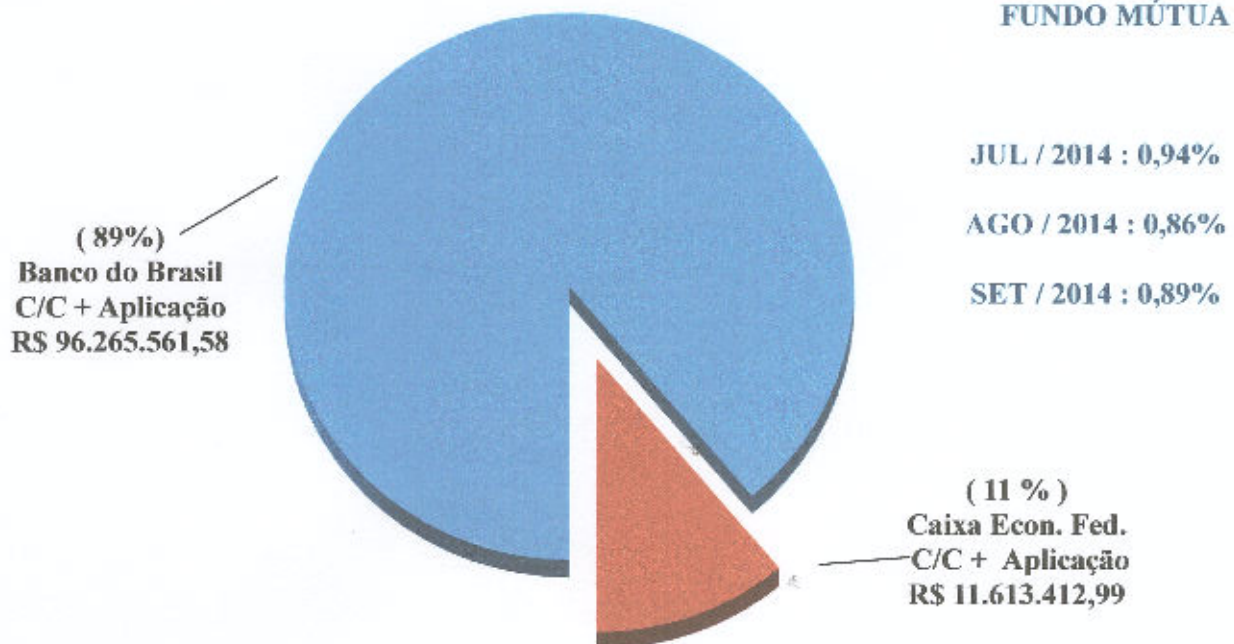
### DESPESAS - R\$



### DISPONIBILIDADE FINANCEIRA

**TOTAL: R\$ 107.878.974,57**

**RENTAB. MÉDIA  
APLIC. FINANC  
FUNDO MÚTUA**



### 3 - DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

#### 3.1 - ASSOCIATIVIDADE

Tipo Associado	Posição Mensal - Inscrições			Posição Acumulada		
	Agosto/14	Setembro/14	Var %	Jan - Set /13	Jan - Set /14	Var %
Contribuinte	59	93	58%	449	111	(75%)
RT Corporativo	(12)	(4)	-	10.387	(36)	-
Institucional	100	122	22%	1.043	1.017	(2%)
<b>TOTAL</b>	<b>147</b>	<b>211</b>	<b>44%</b>	<b>11.879</b>	<b>1.092</b>	<b>(91%)</b>

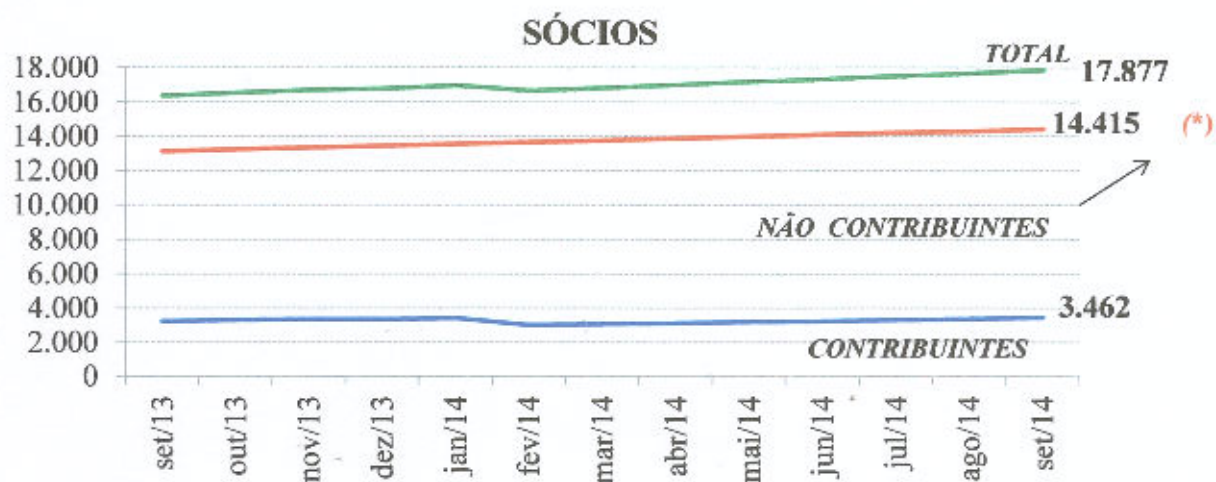
Tipo Associado	Posição Geral de Sócios		
	30/09/2013	30/09/2014	Var %
SETEMBRO / 2014	3.231	3.462	7%
RT Corporativo	11.107	11.060	(0,4%)
Institucional	2.025	3.355	66%
<b>TOTAL</b>	<b>16.363</b>	<b>17.877</b>	<b>9%</b>

#### 3.2 - BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS

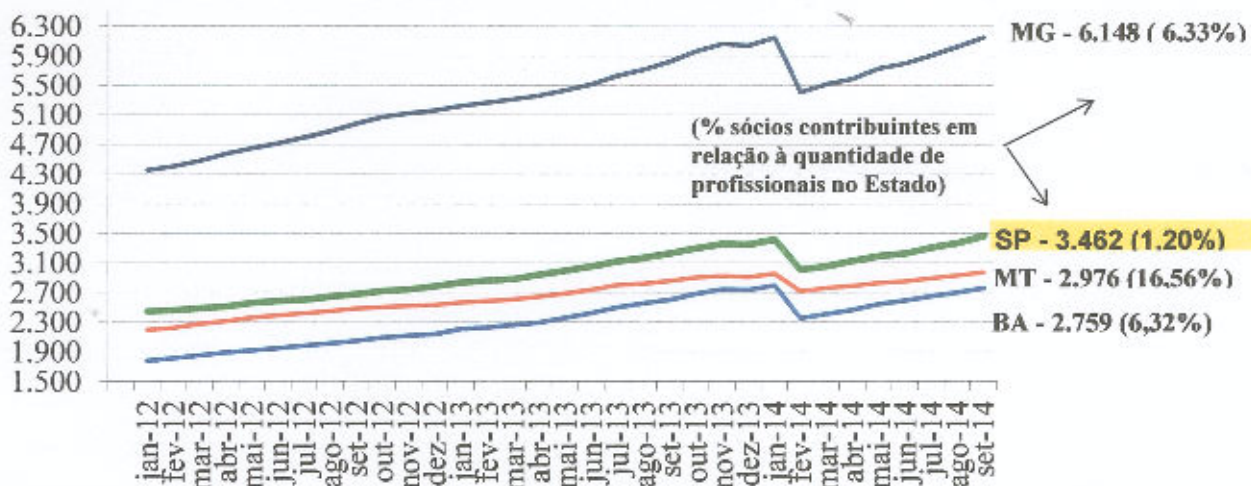
BENEFÍCIO	Conc. em Agosto 2014		Conc. em Setembro 2014		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep -R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	3	9.671,32	3	10.136,00	0%	5%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	10.039,50	1	14.731,00	0%	47%
RB 5 - EQUIPA BEM	2	49.214,24	0	0,00	-	-
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	2.929,00	0	0,00	-	-
RB 7 - APOIO FLEX	26	405.304,42	16	310.624,48	(38%)	(23%)
RB 8 - CONSTRUA JÁ	5	204.504,56	3	100.510,93	(40%)	(51%)
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	24.614,00	0	0,00	-	-
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	1	1.177,91	-	-
RB12 - VEÍCULOS	22	612.370,00	22	682.936,74	0%	12%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	0	0,00	-	-
<b>TOTAIS</b>	<b>61</b>	<b>1.318.647,04</b>	<b>46</b>	<b>1.120.117,06</b>	<b>(25%)</b>	<b>(15%)</b>

BENEFÍCIO	Concedidos Jan - Set /13		Concedidos Jan - Set / 14		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	6	10.481,64	22	64.703,21	267%	517%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	4	58.678,36	4	50.754,10	0%	(14%)
RB 5 - EQUIPA BEM	7	97.375,60	7	164.604,52	0%	69%
RB 6 - FÉRIAS MAIS	10	137.456,75	16	245.437,03	60%	79%
RB 7 - APOIO FLEX	93	1.128.199,26	143	2.661.086,89	54%	136%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	5	114.000,36	28	1.054.070,28	460%	825%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	3	3.615,27	4	95.713,60	33%	2.547%
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	2	30.611,91	-	-
RB12 - VEÍCULOS	43	1.068.188,08	117	3.541.671,44	172%	232%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	2	42.019,20	4	89.183,76	100%	112%
RB15 - AGROPECUÁRIO	2	72.988,52	2	75.202,56	0%	3%
<b>TOTAIS</b>	<b>175</b>	<b>2.733.003,04</b>	<b>349</b>	<b>8.073.039,30</b>	<b>99%</b>	<b>195%</b>

## POSIÇÃO MÚTUA/SP - SETEMBRO de 2014



### COMPARATIVO SÓCIOS CONTRIBUENTES - SETEMBRO 2014



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

