



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

PRESTAÇÃO DE CONTAS

AGOSTO / 2015

São Paulo, 09 de Setembro de 2015



MUTUA-SP
CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS PROFISSIONAIS DO CREA

Ofício nº SP-346/2015
Proc. Nº 3.14.7

São Paulo, 09 de setembro 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 Agosto 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

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 **Agosto 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 31/08/2015 – I	06
Quadro 6 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2015 a 31/08/2015 – 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 agosto 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	10	Ver descrição abaixo (3)
TOTAL	15	

(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 agosto quatro reuniões, onde foram tratados os seguintes assuntos:

- Análise, aprovação e pagamento de benefícios reembolsáveis;
- Eleição da Diretoria Executiva da Mútua
- 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.
- Previsão orçamentária 2016 da Mútua/SP
- Renegociações de contratos de benefícios reembolsáveis em atraso

(2) Sessão Plenária nº 2000 do CREA/SP - 20/08/15

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

- a) 02/08 – Torneio de Futebol UNO – Araçatuba/SP.
- b) 15/08 – Torneio de Futebol UNASET/UNARO/UNASP – Cajamar/SP.
- c) 15/08 – Reunião UNACEN – Jaboticabal/SP
- d) 17/08 – Reunião Associação de Presidente Venceslau – Presidente Venceslau/SP
- e) 19/08 – Reunião UNARO – Itapevi/SP
- f) 22/08 – 49º Aniversário da ASSENAG BAURU – Bauru/SP
- g) 22/08 – Reunião UNABAMM – Nova Odessa/SP
- h) 28/08 – Reunião UNAOP – Ourinhos/SP
- i) 29/08 – 28º ANIVERSARIO DA AREA – Avaré/SP
- j) 29/08 – 36 anos da FAEASP – Ourinhos/SP

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 08/2015								
	Registro em Unidades					Anuidades - em R\$ (*)			
	Qtde Inscrições		Anuidades de Sócios -31/08/15			Receb	Canc	Adimpl	Inad
	Inscrições	Canc	Adimpl	Inadimpl	TOTAL				
Contribuinte	137	0	2.985	1.559	4.544	N/D	N/D	N/D	N/D
RT Corporativo	(13)	0	-	-	11.017	N/D	N/D	N/D	N/D
Institucional	8	0	-	-	4.028	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		
	Jul/15	Ago/15	Var %	Jan-Ago /14	Jan- Ago /15	Var %	31/08/2014	31/08/2015	Var %
Contribuinte	135	137	1%	18	809	-	3.369	4.544	35%
RT Corporat	(3)	(13)	-	(32)	(43)	-	11.064	10.994	(1%)
Institucional	17	8	(53%)	895	403	(55%)	3.233	4.063	26%
TOTAL	149	132	(11%)	881	1.169	33%	17.666	19.601	11%

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 3 destacamos:

- entrada de 137 sócios institucionais
- Devido a problemas operacionais de envio do carnê com a anuidade 2015, o percentual de associados inadimplentes com a anuidade ficou em 34% (jul/15 = 38%).
- 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 agosto, o número de inscrições de sócios contribuintes aumentou 1% em relação ao mês anterior. Já o número consolidado de inscrições de sócios diminuiu 11% em relação a julho, devido ao desempenho das inscrições de sócios contribuintes e institucionais.

- a posição acumulada de inscrições de sócios contribuintes no período de 1 de janeiro a 31 de agosto de 2015 ficou positiva em 809.

- a base total de sócios em 31/08/15 aumentou 11% em relação à posição de 31/08/14.

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 31/08/2015 – I						
BENEFÍCIO	Concedidos Ago / 15		Conced. Jan a Ago /15		Bx/quitação-Jan - Ago /15	
	Quant	Vlr Dep - R\$	Quant	Vlr Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	5	11.703,60	40	96.845,63	0	0,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	14.624,00	4	77.661,20	0	0,00
RB 5 - EQUIPA BEM	0	0,00	3	99.425,56	0	0,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	0	0,00	9	147.546,66	0	0,00
RB 7 - APOIO FLEX	23	510.837,67	133	2.674.238,73	4	80.960,00
RB 8 - CONSTRUA JÁ	2	32.500,48	24	873.638,59	1	13.630,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0	0,00	10	252.304,31	0	0,00
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	2	30.861,36	0	0,00
RB12 - VEÍCULOS	8	191.028,74	92	2.810.279,17	2	89.490,00
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	1	38.496,96	0	0,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	1	42.254,32	3	143.529,52	0	0,00
TOTAIS	40	802.948,81	321	7.244.827,69	7	184.080,00

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 5 temos:

- em agosto foram concedidos 40 benefícios, num volume financeiro de R\$ 802.948,81
- destaque às concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex e RB12 – Aquisição de Veículos, que representaram 87% do total concedido.

QUADRO 6 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2015 e 31/07/2015 - II							
BENEFÍCIO	Recebim Jan – Ago/15	Inadimpl. > 15 dias Jan - Ago/15		Renegociações Jan - Ago /15		Sdo Receber -benefícios concedidos Jan-Ago/15	
	Vlr - R\$	Quant	Valor -R\$	Quant	Vlr - R\$	Quant	Valor - R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	0,00	0	0,00	0	0,00	40	96.845,63
RB 2 - GARANTE SAÚDE	533,33	0	0,00	0	0,00	4	78.966,67
RB 5 - EQUIPA BEM	12.563,91	1	513,34	0	0,00	3	90.774,15
RB 6 - FÉRIAS MAIS	15.503,23	1	2.500,00	0	0,00	10	134.713,44
RB 7 - APOIO FLEX	401.980,31	0	0,00	0	0,00	133	2.430.935,10
RB 8 - CONSTRUA JÁ	50.129,67	2	6.510,10	0	0,00	24	861.918,10
RB 9 -FAMILIA MAIOR	7.991,67	0	0,00	0	0,00	10	250.068,33
RB10 - EDUCAÇÃO	5.246,65	0	0,00	0	0,00	2	26.913,35
RB12 - VEÍCULOS	431.631,27	0	0,00	0	0,00	92	2.553.436,50
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0,00	0	0,00	0	0,00	1	39.400,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	3.000,00	0	0,00	0	0,00	3	145.900,00
TOTAIS	928.580,04	4	9.523,44	0	0,00	322	6.709.871,27

Fonte: INTRANET MÚTUA

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

- Do volume de R\$ 7.244.827,69 dos benefícios concedidos no período de 01 de janeiro a 31 de agosto de 2015 (quadro 5), 12,82% já foi reembolsado.

- A inadimplência de benefícios com tempo de atraso maior que 15 dias, ficou em R\$ 9.523,44, representando 0,13% do total concedido de 01 de janeiro a 31 de agosto de 2015.

- Não houve renegociações de benefícios concedidos no período de 01/01 a 31/07/15.

- Saldo a receber dos benefícios concedidos - 01/01 a 31/08/15 - ficou em R\$ 6.709.871,27.

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 lícitado para efetuar a promoção da cobrança do benefício via judicial.

QUADRO 7 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM O MÊS ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Concedidos em Jul 2015		Concedidos em Ago 2015		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep - R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	8	17.321,65	5	11.703,60	(38%)	(32%)
RB 2 - GARANTE SAÚDE	2	47.377,20	1	14.624,00	(50%)	(69%)
RB 5 - EQUIPA BEM	0	0,00	0	0,00	-	-
RB 6 - FÉRIAS MAIS	2	24.595,40	0	0,00	-	-
RB 7 - APOIO FLEX	21	429.743,93	23	510.837,67	10%	19%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	5	257.945,18	2	32.500,48	(60%)	(87%)
RB 9 -FAMILIA MAIOR	4	103.674,74	0	0,00	-	-
RB10 – EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 – VEÍCULOS	13	487.037,23	8	191.028,74	(38%)	(61%)
RB14 – EMPREENDEDORISMO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB15 – AGROPECUÁRIO	1	48.688,00	1	42.254,32	0%	(13%)
TOTAIS	56	1.416.383,33	40	802.948,81	(29%)	(43%)

Fonte: INTRANET MÚTUA

No quadro 7 podemos verificar:

- que a concessão de benefícios de agosto apresentou redução de 29% na quantidade e recuo de 43% nos valores financeiros quando comparados ao mês de julho.

- tal fato se deve ao desempenho das concessões dos benefícios RB2, RB8 e RB12.

QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS – COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Concedidos Jan-Ago 14		Concedidos Jan-Ago 15		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	19	54.567,21	40	96.845,63	111%	77%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	3	36.023,10	4	77.661,20	33%	116%
RB 5 - EQUIPA BEM	7	164.604,52	3	99.425,56	(57%)	(40%)
RB 6 - FÉRIAS MAIS	16	245.437,03	9	147.546,66	(44%)	(40%)
RB 7 - APOIO FLEX	127	2.350.462,41	133	2.674.238,73	5%	14%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	25	953.559,35	24	873.638,59	(4%)	(8%)
RB 9 -FAMILIA MAIOR	4	95.713,60	10	252.304,31	150%	164%
RB10 – EDUCAÇÃO	1	29.434,00	2	30.861,36	100%	5%
RB12 – VEÍCULOS	95	2.858.734,70	92	2.810.279,17	(3%)	(2%)
RB14 - EMPREENDEDORISMO	4	89.183,76	1	38.496,96	(75%)	(57%)
RB15 - AGROPECUÁRIO	2	75.202,56	3	143.529,52	50%	91%
TOTAIS	303	6.952.922,24	321	7.244.827,69	6%	4%

Fonte: INTRANET MÚTUA

O quadro 8 mostra :

- que a concessão de benefícios de 01/01 a 31/08/15 apresentou aumentos de 6% na quantidade e 4% nos valores financeiros, quando comparados ao mesmo período do ano anterior

- Isto se deve principalmente ao desempenho das concessões dos benefícios RB1; RB2; 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 agosto de 2015.

QUADRO 9 - RESUMO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO					
RECEITAS	Realizado – Ago 2015		REALIZADO JAN-AGO 2015 X ORÇADO 2015		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
ARTs - Lei 6.494 / 77	1.005.331	33%	7.170.760	8.800.000	81%
Rendim. Aplicações Financ.	1.333.024	44%	9.298.267	7.000.000	133%
Reembolso de Benefícios	702.616	23%	5.646.215	4.105.000	138%
Outras Receitas	1.412	0,05%	14.913	95.000	16%
Aporte Fin. disponib.acum.	0	0,00%	0	7.000.000	0,0%
TOTAL	3.042.383	100%	22.130.155	27.000.000	82%
DESPESAS					
DESPESAS	Realizado – Ago 2015		REALIZADO JAN –AGO 2015 X ORÇADO 2015		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
Benefícios Reembolsáveis	835.842	92%	7.406.958	13.100.000	57%
Despesas Financeiras	7.417	1%	1.014.243	1.900.000	53%
Outras Despesas	69.273	8%	786.666	12.000.000	7%
TOTAL	912.532	100%	9.207.867	27.000.000	34%

Fonte: INTRANET MÚTUA

- O montante das receitas realizadas em agosto foi de R\$ 3.042.383, com destaque para o recebimento de ARTs, Rendimentos de Aplicações Financeiras e Reembolso de Benefícios.

- O total realizado de receitas entre 01/01 a 31/08/15 foi de R\$ 22.130.155, representando 82% do total orçado.

- Já as despesas realizadas referentes a agosto de 2015 foram da ordem de R\$ 912.532, com destaque para a concessão de benefícios reembolsáveis, 92% do total.

- O total realizado de despesas no período de 01/01 a 31/08/15 foi de R\$ 9.207.867, representando 34% 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 2015:

QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO (Valores em Reais R\$)			
RECEITAS			
	Pos. 31/07/15	Pos. 31/08/15	Var %
ARTs - Lei 6.494 / 77	955.053	1.005.331	5%
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.392.011	1.333.024 (*)	(4%)
Reembolso de Benefícios	958.428	702.616	(27%)
Outras Receitas	2.103	1.412	(33%)
TOTAL	3.307.594	3.042.383	(8%)
DESPESAS			
	Pos. 31/07/15	Pos. 31/08/15	Var %
Benefícios Reembolsáveis	1.416.383	804.599	(43%)
Seguro Quitação Benefício	23.294	31.243	34%
Despesas com Pessoal	674	579	(14%)
Cessão Uso e Espaço – CREA	14.298	15.299 (**)	7%
Serviços Prestados PJ	10.890	0	-
Desp. Utilidades e Serviços	5.690	2.864	(50%)
Despesas Financeiras	9.966	7.417	(26%)
Diárias, Passagens aéreas, Auxílio Traslado	33.946	31.579	(7%)
Outras Despesas	64.475	18.953	(71%)
TOTAL	1.579.617	912.532	(42%)
RESULTADO FINANCEIRO			
	Pos. 31/07/15	Pos. 31/08/15	Var %
Receitas (-) Despesas	1.727.978	2.129.851	23%
DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS			
	Pos. 31/07/15	Pos. 31/08/15	Var %
Saldo C/C + Aplicações Financeiras	122.449.121	124.578.972	2%
VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS			
	Pos. 31/07/15	Pos. 31/08/15	Var %
Acumulado 2015 + Exercícios Anteriores	14.975.759	15.194.239	1%

Fonte: INTRANET MÚTUA

(*) Agosto 2015: Fundo Mútua: 1,1047% / IGP-M: 0,28% / CDI: 1,05% / Poupança:0,7317%

(**) Cessão de Uso e Espaço CREA/SP – Maio de 2015 + os valores de rateio de condomínio dos meses de março e abril de 2015.

O quadro 10 mostra:

- as receitas de agosto de 2015 em relação a julho de 2015 diminuíram 8%, devido às reduções de 4% no rendimento de aplicações financeiras e 27% no reembolso de benefícios.

- Devido principalmente à diminuição de 43% da concessão de benefícios, o total das despesas de agosto recuou 42% em relação ao mês anterior.

- A soma total das disponibilidades financeiras no final de agosto de 2015 ficou em R\$ 124.578.972, valor 2% superior a julho 2015.

- O valor total a receber de benefícios concedidos entre 01 de janeiro e 31 de agosto de 2015 + exercícios anteriores ficou em R\$ 15.194.239,00, valor 1% maior que o do mês anterior.

Em Reais R\$



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					
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					
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					
Suprimento de Fundos	0	0	850	629	397	386	335	146					
(+) 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					22.130.155
Inscrições	720	530	720	1.050	1.270	1.230	1.410	1.290					8.221
Recebimento de ART	846.687	744.875	800.426	1.023.779	898.966	895.643	955.053	1.005.331					7.170.760
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					9.298.267
QQB sobre Reneg.	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					4.651.904
Corr. Amort. Benef.	84.417	102.377	147.585	109.206	127.565	137.061	170.215	115.884					994.311
Outras Receitas	0	974	723	579	3.215	386	693	122					6.692
(-) SAIDAS	515.748	696.571	1.159.358	1.276.411	1.976.152	1.124.977	1.579.617	912.532					9.241.366
Conc.Benef.Reemb.	387.906	651.287	986.657	1.170.124	957.639	871.882	1.416.383	804.599					7.246.478
Seguro Quitação Benef.	22.457	8.314	11.115	23.070	18.851	22.138	23.294	31.243					160.481
Devolução QQB	0	0	0	0	0	0	5.012	0					5.012
Despesas com Pessoal	74.254	115	48.234	259	144	160.799	652	579					285.034
Material de Consumo	0	302	498	2.704	3.292	8.135	674	0					15.605
Desp. Capital – Inv.	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Desp. Loc.estande e Espaço	0	0	0	0	0	1.350	8.697	2.924					12.971
Desp. Pub. - Entidades	3.534	4.213	13.264	8.420	1.500	7.591	18.561	16.029					73.112
Uso e Espaço - CREA	6.671	0	0	19.413	0	0	14.298	15.299					55.682
Serviços Gráficos	0	0	0	0	0	0	31.400	0					31.400
Serviços Prestados PJ	3.765	0	11.575	4.553	0	4.271	10.890	0					35.054
Desp.Manutenção	153	153	153	153	153	153	153	0					1.072
Impostos e Tx Div	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Desp. Util. e Serv.	9.073	2.408	11.496	3.281	2.805	4.928	5.690	2.864					42.545
Despesas Finan.	3.598	6.590	8.718	6.704	962.579	8.671	9.966	7.417					1.014.243
Diárias, Passag.aéreas	4.338	23.190	67.648	37.730	29.190	35.058	33.946	31.579					262.679
Outras Despesas	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					
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					
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					
Suprimento de Fundos	0	850	629	397	386	335	146	0					

Fonte: Intranet Mútua

Em R\$

RECEITA	ORÇADO	SUPL RED	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
ARTs - Lei 6.494 / 77	8.800.000		846.687	744.875	800.426	1.023.779	898.966	895.643	955.053	1.005.331					6.165.429
Inscrições	75.000		720	530	720	1.050	1.270	1.230	1.410	1.290					6.931
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					7.965.243
Reemb.de Benefícios	3.505.000		420.005	471.316	693.713	501.232	575.939	614.755	788.213	586.732					4.065.172
Correção Benef.	600.000		84.417	102.377	147.585	109.206	127.565	137.061	170.215	115.884					878.427
Taxa de Adm. Benefícios	10.000		0	0	0	0	0	0	0	0					0
Outras receitas	10.000		0	974	723	579	3.215	386	693	122					6.570
Aporte Fin. disponib. acum.	7.000.000		0	0	0	0	0	0	0	0					0
TOTAL	27.000.000	0	2.380.136	2.227.949	2.819.721	2.697.860	2.767.956	2.886.556	3.307.594	3.042.383	0	0	0	0	19.087.772
DESPESA	ORÇADO	SUPL RED	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
1) Benefícios Reemb.	13.100.000		410.363	659.600	997.772	1.193.194	976.490	894.021	1.439.677	835.842					6.571.117
3) Convênios	160.000		6.671	0	0	19.413	0	0	14.298	15.299					40.382
4) Despesas com Pessoal	1.165.000		74.254	115	48.234	259	144	160.799	652	579					284.455
5) Treinamento	135.000		0	0	14.062	2.880	0	0	5.012	0					21.954
6) Material de Consumo	100.000		0	302	498	2.704	3.292	8.135	674	0					15.605
7) Desp Capital – Invest.	7.300.000		0	0	0	0	0	0	0	0					0
8) Serv.de terc .e encargos	2.273.000		7.452	4.366	24.992	13.126	1.653	13.365	69.452	18.953					134.406
8.1) Marketing	1.553.000		3.534	4.213	13.264	8.420	1.500	8.941	58.409	18.953					98.280
8.2) Desp.Manutenção	165.000		153	153	153	153	153	153	153	0					1.072
8.3) Aluguéis Arrendam.	100.000		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
8.5) Ctos Terc. encargos	335.000		3.765	0	11.575	4.553	0	4.271	10.890	0					35.054
9) Utilidades e Serviços	332.000		9.073	2.408	11.496	3.281	2.805	4.928	4.271	2.864					38.263
10) Despesas Financeiras	1.900.000		3.598	6.590	8.718	6.704	962.579	8.671	9.966	7.417					1.006.826
11) Diárias, Passag. aéreas	535.000		4.338	23.190	22.622	34.850	29.190	35.058	33.081	31.579					182.328
Total Despesas	27.000.000	0	515.748	696.571	1.128.393	1.276.411	1.976.152	1.124.977	1.577.083	912.532	0	0	0	0	8.295.335
RESERVAS TECNICAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	27.000.000		515.748	696.571	1.128.393	1.276.411	1.976.152	1.124.977	1.577.083	912.532	0	0	0	0	8.295.335

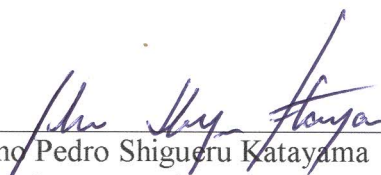
Fonte: INTRANET MÚTUA

Orçamento Aprovado - PL CONFEA 2102/2014 de 12/12/2014

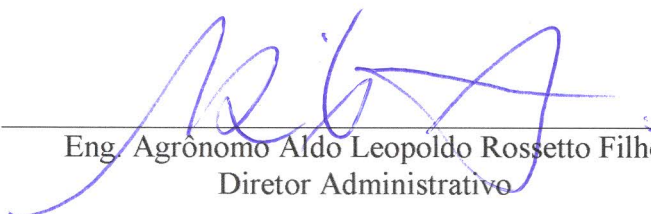
Caixa de Assistência dos Profissionais do CREA-SP
Mútua/ SP

São Paulo, 09 de setembro de 2015

DIRETORIA DA MÚTUA/SP – GESTÃO 2015/2017



Eng. Agrônomo Pedro Shigeru Katayama
Diretor Geral



Eng. Agrônomo Aldo Leopoldo Rossetto Filho
Diretor Administrativo



Eng. Civil Egydio Angerami Filho
Diretor Financeiro