



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

Ofício nº SP-381/2016  
Proc. Nº 3.14.10

REV 00

**São Paulo, 17 de agosto 2016.**

Ilmo. Senhor  
Engº Civil Francisco Kurimori  
Presidente do CREA-SP

À COTC e Plenário do CREA-SP,

Em atendimento ao parágrafo 6º, do artigo 18 do Estatuto da Mútua e ao disposto na Decisão PL 077/2014 – CONFEA, de 13/02/2014, a que esta entidade está obrigada a cumprir, encaminhamos a Prestação de Contas do mês de julho 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**

**JULHO / 2016**

São Paulo, 17 de Agosto 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 **Julho de 2016** da Mútua/SP, contendo o Relatório de Atividades, Demonstrativos de Fluxo de Caixa e Execução Orçamentária, para apreciação da COTC do CREA/SP e posterior encaminhamento para apreciação e deliberação do Plenário do CREA/SP.

Atenciosamente,

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

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

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

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

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

**SUMÁRIO**

<b>I – RELATÓRIO DE ATIVIDADES .....</b>	<b>04</b>
1. Identificação da entidade .....	04
2. Demonstração das atividades institucionais .....	04
3. Demonstração das atividades finalísticas .....	05
4. Demonstração do desempenho orçamentário e financeiro .....	09
<b>II – DEMONSTRATIVO DE FLUXO DE CAIXA – 2016 .....</b>	<b>11</b>
<b>III – EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA – 2016 .....</b>	<b>12</b>

**LISTA DE QUADROS**

Quadro 1 - Identificação da Unidade Vinculada .....	04
Quadro 2 - Resumo das Atividades Institucionais .....	04
Quadro 3 – Resumo das Atividades Finalísticas – Associatividade - I.....	05
Quadro 4 – Resumo das Atividades Finalísticas – Associatividade - II. ....	05
Quadro 5 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2016 a 31/07/2016 – I .....	06
Quadro 6 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2016 a 31/07/2016 – II .....	07
Quadro 7 – Benefícios Concedidos – Comparativo com o mês anterior.....	08
Quadro 8 – Benefícios Conc.– Comparativo c/ o mesmo período do ano anterior.....	08
Quadro 9 – Resumo Desempenho Orçamentário .....	09
Quadro 10 – Resumo Desempenho Financeiro .....	10

# I – RELATÓRIO DE ATIVIDADES DA MÚTUA/SP

## 1. IDENTIFICAÇÃO E ATRIBUTOS DA ENTIDADE

QUADRO 1 – IDENTIFICAÇÃO DA UNIDADE VINCULADA		
<b>Denominação Completa:</b> Caixa de Assistência dos Profissionais do CREA – SP		
<b>Denominação Abreviada:</b> Mútua/SP		
<b>Natureza Jurídica:</b> Associação Privada	<b>CNPJ:</b> 00.509.026/0003-21	
<b>Principal Atividade:</b> Organ. Assoc. Profissionais	<b>Código CNAE:</b> 94.12-0-00	
<b>Telefones/Fax de Contato:</b> (011) 3257-3750	(011) 3258-3464	
<b>Endereço Eletrônico:</b> <a href="mailto:mutua-sp@mutua.com.br">mutua-sp@mutua.com.br</a>		
<b>Página na Internet:</b> <a href="http://www.mutua-sp.com.br">http://www.mutua-sp.com.br</a>		
<b>Endereço Postal:</b> Rua Nestor Pestana, 87 - SL – CEP: 01303-010 – Consolação – SP		

## 2. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES INSTITUCIONAIS

No mês de 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	12	Ver descrição abaixo (3)
PARTICIP. EM EVENTO – MUTUA BSB	-	
<b>TOTAL</b>	<b>17</b>	

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

- Foram realizadas em julho 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
  - Proposta de Previsão Orçamentária 2017
  - Auditoria Externa - ISO 9001

(2) Sessão Plenária nº 2012 do CREA/SP – 07/07/2016

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

- 02 – Reunião da Unacen – Descalvado; 12- Reunião da Unabat - Poá; 12 – Engenharia Diagnostica em Edificações – Santana do Parnaíba; 13 – Oficina Teórica e Prática sobre Poda Urbana – Bebedouro; 18 – Curso Básico de NR10 - Avaré; 21 – Futuro do Transporte Coletivo – Dracena; 21 – Faculdade Unip – São Vicente; 22 – Reunião da FAEASP – São João da Boa Vista; 23 – Encontro Regional de Profissionais – São João da Boa Vista; 23 – Passo a Passo de uma Obra – Jundiá; 25 – Plano Diretor e a Função Social da Cidade; 27 – Atualização Técnica – Engenharia Ambiental – Monte Alto;

### 3. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

#### 3.1 ASSOCIATIVIDADE

No mês de julho, 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 07/2016								
	Registro em Unidades					Anuidades - em R\$ (*)			
	Qtde Inscrições		Anuidades de Sócios -31/07/16			Receb	Canc	Adimpl	Inad
	Inscrições	Canc	Adimpl	Inadimpl	TOTAL				
Contribuinte	204	0	4.283	2.254	6.537	N/D	N/D	N/D	N/D
RT Corporativo	0	0	-	-	10.906	N/D	N/D	N/D	N/D
Institucional	13	0	-	-	4.172	N/D	N/D	N/D	N/D

(\*) Valores administrados e controlados pela Mútua Sede

Fonte: INTRANET MÚTUA

QUADRO 4 - RESUMO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS - ASSOCIATIVIDADE - II									
Tipo Associado	Pos.Mensal - Inscrições			Posição Acumulada			Pos. Geral Sócios		
	Jun/16	Jul/16	Var %	Jan-Jul 15	Jan-Jul 16	Var %	31/07/15	31/07/16	Var %
Contribuinte	221	204	(8%)	672	1.234	84%	4.407	6.537	48%
RT Corporat	0	0	-	(30)	(27)	-	11.007	10.906	(1%)
Institucional	36	13	(64%)	395	63	(84%)	4.055	4.172	3%
<b>TOTAL</b>	<b>257</b>	<b>217</b>	<b>(16%)</b>	<b>1.037</b>	<b>1.270</b>	<b>22%</b>	<b>19.469</b>	<b>21.615</b>	<b>11%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

### Do quadro 3 destacamos:

- entrada de 204 sócios contribuintes
- Por serem administrados Mútua Central, os valores de anuidades não foram informados.

### Já o quadro 4 mostra:

- O resultado do trabalho que a atual Diretoria Regional vem desenvolvendo, desde o início de 2015, para fazer com que os sócios institucionais venham a se tornar sócios contribuintes da Mútua.

- Em julho, o número de inscrições de sócios contribuintes recuou 8% em relação ao mês anterior. O número consolidado de inscrições de sócios diminuiu 16% em relação a junho, devido ao desempenho das inscrições de sócios contribuintes e institucionais.

- a posição acumulada de inscrições de sócios contribuintes no período de 01 de janeiro a 31 de julho de 2016 ficou positiva em 1.234.

- a base total de sócios em 31/07/16 aumentou 11% em relação à posição de 31/07/15.

### 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 31/07/2016 – I						
BENEFÍCIO	Concedidos Jul/16		Conced. Jan - Jul /16		Bx/quitação-Jul /16	
	Quant	Vlr Dep - R\$	Quant	Vlr Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	11	17.951,00	73	116.604,52	0	0,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	2	42.010,40	5	95.173,88	0	0,00
RB 5 - EQUIPA BEM	1	6.897,60	3	85.946,16	0	0,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	9.774,00	5	75.414,60	0	0,00
RB 7 - APOIO FLEX	11	206.692,08	122	2.401.940,96	1	15.000,00
RB 8 - CONSTRUA JÁ	4	189.390,60	24	893.152,58	0	0,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	21.061,87	5	113.333,51	0	0,00
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	3	28.481,77	0	0,00
RB12 - VEÍCULOS	6	158.502,64	73	2.147.342,92	0	0,00
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	2	13.169,84	0	0,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	1	48.688,00	1	48.688,00	0	0,00
RB16 - IMOBILIÁRIO	0	0,00	5	209.240,29	0	0,00
RB23 - INOVAÇÃO	1	41.091,20	1	41.091,20	0	0,00
<b>TOTAIS</b>	<b>39</b>	<b>742.059,39</b>	<b>322</b>	<b>6.269.580,23</b>	<b>1</b>	<b>15.000,00</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 5 temos:

- em julho foram concedidos 39 benefícios, num volume financeiro de R\$ 742.059,39
- destaque às concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex, RB8 – Construa Já e RB12 – Aquisição de Veículos, que juntos representaram 75% do total concedido.

<b>QUADRO 6 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2016 e 31/07/2016 - II</b>							
<b>BENEFÍCIO</b>	<b>Recebidim Jan – Jul/16</b>	<b>Inadimpl. &gt; 15 dias Jan-Jul/16</b>		<b>Renegociações Jan-Jul/16</b>		<b>Sdo a rec -benefícios conc. Jan-Jul/16</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	0,00	0	0,00	0	0,00	73	120.292,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0,00	0	0,00	0	0,00	5	97.290,00
RB 5 - EQUIPA BEM	14.538,88	0	0,00	0	0,00	3	76.361,12
RB 6 - FÉRIAS MAIS	0,00	0	0,00	0	0,00	5	76.700,00
RB 7 - APOIO FLEX	247.466,43	5	4.966,67	0	0,00	121	2.227.927,14
RB 8 - CONSTRUA JÁ	52.766,96	0	0,00	0	0,00	24	862.641,93
RB 9 -FAMILIA MAIOR	2.233,33	0	0,00	0	0,00	5	113.446,67
RB10 - EDUCAÇÃO	0,00	0	0,00	0	0,00	3	29.270,00
RB12 - VEÍCULOS	175.041,46	1	3.111,12	0	0,00	73	2.029.571,88
RB14 - EMPREENDEDORISMO	1.359,88	0	0,00	0	0,00	2	12.139,12
RB15 - AGROPECUÁRIO	0,00	0	0,00	0	0,00	1	50.000,00
RB16 - IMOBILIÁRIO	23.742,55	0	0,00	0	0,00	5	190.412,45
RB23 - INOVAÇÃO	0,00	0	0,00	0	0,00	1	42.000,00
<b>TOTAIS</b>	<b>517.149,49</b>	<b>6</b>	<b>8.077,79</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>321</b>	<b>5.928.052,31</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

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

Do volume de R\$ 6.269.580,23 dos benefícios concedidos no período de 01/01/16 a 31/07/2016 ( quadro 5), o montante de R\$ 517.149,49 (8,25% do total concedido) foi reembolsado.

A inadimplência dos benefícios concedidos com tempo de atraso superior a 15 dias foi de R\$ 8.077,79 ( 0,13% do total concedido).

- Não houve renegociações de benefícios concedidos no período de 01/01 a 31/07/16.

- Saldo a receber dos benefícios concedidos - 01/01 a 31/07/16 - ficou em R\$ 5.928.052,31.

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.



<b>QUADRO 7 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM O MÊS ANTERIOR</b>						
<b>BENEFÍCIO</b>	<b>Concedidos em Jun 2016</b>		<b>Concedidos em Jul 2016</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	8	10.205,42	11	17.951,00	<b>38%</b>	<b>76%</b>
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	22.616,80	2	42.010,40	<b>100%</b>	<b>86%</b>
RB 5 - EQUIPA BEM	0	0,00	1	6.897,60	-	-
RB 6 - FÉRIAS MAIS	0	0,00	1	9.774,00	-	-
RB 7 - APOIO FLEX	24	521.249,06	11	206.692,08	<b>(54%)</b>	<b>(60%)</b>
RB 8 - CONSTRUA JÁ	3	80.065,40	4	189.390,60	<b>33%</b>	<b>137%</b>
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	9.340,64	1	21.061,87	<b>0%</b>	<b>125%</b>
RB10 – EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 – VEÍCULOS	14	514.506,72	6	158.502,64	<b>(57%)</b>	<b>(69%)</b>
RB14 – EMPREENDEDORISMO	1	3.206,42	0	0,00	-	-
RB15 – AGROPECUÁRIO	0	0,00	1	48.688,00	-	-
RB16 - IMOBILIÁRIO	1	19.804,00	0	0,00	-	-
RB23 – INOVAÇÃO			1	41.091,20		
<b>TOTAIS</b>	<b>53</b>	<b>1.180.994,46</b>	<b>39</b>	<b>742.059,39</b>	<b>(26%)</b>	<b>(37%)</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

No quadro 7 podemos verificar:

- que a concessão de benefícios de julho apresentou diminuições de 26% na quantidade e de 37% nos valores financeiros quando comparados ao mês de junho.

- tal fato se deve em parte ao desempenho das concessões dos benefícios RB7 e RB12.

<b>QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS – COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR</b>						
<b>BENEFÍCIO</b>	<b>Concedidos Jan - Jul 15</b>		<b>Concedidos Jan - Jul 16</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	35	85.142,03	73	116.604,52	<b>109%</b>	<b>37%</b>
RB 2 - GARANTE SAÚDE	3	63.037,20	5	95.173,88	<b>67%</b>	<b>51%</b>
RB 5 - EQUIPA BEM	3	99.425,56	3	85.946,16	<b>0%</b>	<b>(14%)</b>
RB 6 - FÉRIAS MAIS	9	147.546,66	5	75.414,60	<b>(44%)</b>	<b>(49%)</b>
RB 7 - APOIO FLEX	110	2.163.401,06	122	2.401.940,96	<b>11%</b>	<b>11%</b>
RB 8 - CONSTRUA JÁ	22	841.138,11	24	893.152,58	<b>9%</b>	<b>6%</b>
RB 9 -FAMILIA MAIOR	10	252.304,31	5	113.333,51	<b>(50%)</b>	<b>(55%)</b>
RB10 – EDUCAÇÃO	2	30.861,36	3	28.481,77	<b>50%</b>	<b>(8%)</b>
RB12 – VEÍCULOS	84	2.619.250,43	73	2.147.342,92	<b>(13%)</b>	<b>(18%)</b>
RB14 - EMPREENDEDORISMO	1	38.496,96	2	13.169,84	<b>100%</b>	<b>(66%)</b>
RB15 - AGROPECUÁRIO	2	101.275,20	1	48.688,00	<b>(50%)</b>	<b>(52%)</b>
RB16 - IMOBILIÁRIO	0	0,00	5	209.240,29	-	-
RB23 - INOVAÇÃO	0	0,00	1	41.091,20	-	-
<b>TOTAIS</b>	<b>281</b>	<b>6.441.878,88</b>	<b>321</b>	<b>6.228.489,03</b>	<b>14%</b>	<b>(3%)</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

O quadro 8 mostra que a concessão de benefícios de 01/01 a 31/07/16 apresentou aumento de 14% na quantidade e diminuição de 3% nos valores financeiros, quando comparados ao mesmo período do ano anterior. Destaque para o desempenho das concessões dos benefícios RB1, RB7, RB9, RB12 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 31 de julho de 2016.

QUADRO 9 - RESUMO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO					
RECEITAS	Realizado – Jul 2016		REALIZADO JAN - JUL 2016 X ORÇADO 2016		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
ARTs - Lei 6.494 / 77	1.044.866	30%	6.417.329	9.000.000	71%
Rendim. Aplicações Financ.	1.543.641	44%	10.223.471	11.000.000	93%
Reembolso de Benefícios	926.198	26%	6.052.359	8.978.000	67%
Outras Receitas	3.451	0,1%	21.478	35.000	61%
Aporte Fin. disponib.acum.	0	0%	0	0	-
<b>TOTAL</b>	<b>3.518.156</b>	<b>100%</b>	<b>22.714.637</b>	<b>29.013.000</b>	<b>78%</b>
DESPESAS	Realizado – Jul 2016		REALIZADO JAN - JUL 2016 X ORÇADO 2016		
	Valor - R\$	% Total	Valor - R\$	% Total	Valor - R\$
Benefícios Reembolsáveis	768.190	85%	6.412.410	19.000.000	34%
Despesas Financeiras	10.683	1%	1.354.552	2.650.000	51%
Outras Despesas	128.642	14%	1.230.564	7.363.000	17%
<b>TOTAL</b>	<b>907.515</b>	<b>100%</b>	<b>8.997.526</b>	<b>29.013.000</b>	<b>31%</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

- O montante das receitas realizadas em julho foi de R\$ 3.518.156, com destaque para o recebimento de ARTs, Rendimentos de Aplicações Financeiras e Reembolso de Benefícios.

- O total realizado de receitas entre 01/01 a 31/07/16 foi de R\$ 22.714.637, representando 78% do total orçado.

- Já as despesas realizadas referentes a julho de 2016 foram da ordem de R\$ 907.515, com destaque para a concessão de benefícios reembolsáveis, 85% do total.

- O total realizado de despesas no período de 01/01 a 31/07/16 foi de R\$ 8.997.526, representando 31% 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 junho de 2016 e julho de 2016:

<b>QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO</b> (Valores em Reais R\$)			
<b>RECEITAS</b>			
	<b>Pos. 30/06/16</b>	<b>Pos. 31/07/16</b>	<b>Var %</b>
ARTs - Lei 6.494 / 77	986.544	1.044.866	<b>6%</b>
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.603.793	1.543.641 (*)	<b>(4%)</b>
Reembolso de Benefícios	747.278	926.198	<b>24%</b>
Outras Receitas	2.969	3.451	<b>16%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>3.340.583</b>	<b>3.518.156</b>	<b>5%</b>
<b>DESPESAS</b>			
	<b>Pos. 30/06/16</b>	<b>Pos. 31/07/16</b>	<b>Var %</b>
Benefícios Reembolsáveis	1.180.994	742.059	<b>(37%)</b>
Seguro Quitação Benefício	21.119	26.131	<b>24%</b>
Despesas com Pessoal	135.121	674	-
Cessão Uso e Espaço - CREA	12.639	0	-
Serviços Prestados PJ	19.193	0	-
Desp. Utilidades e Serviços	5.946	4.084	<b>(31%)</b>
Despesas Financeiras	10.033	10.683	<b>6%</b>
Diárias, Passagens aéreas	44.529	42.775	<b>(4%)</b>
Outras Despesas (**)	61.218	81.108	<b>32%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.490.793</b>	<b>907.515</b>	<b>(39%)</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>			
	<b>Pos. 30/06/16</b>	<b>Pos. 31/07/16</b>	<b>Var %</b>
<b>Receitas (-) Despesas</b>	<b>1.849.790</b>	<b>2.610.641</b>	<b>41%</b>
<b>DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS</b>			
	<b>Pos. 30/06/16</b>	<b>Pos. 31/07/16</b>	<b>Var %</b>
<b>Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras</b>	<b>143.037.874</b>	<b>145.648.515</b>	<b>2%</b>
<b>VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS</b>			
	<b>Pos. 30/06/16</b>	<b>Pos. 31/07/16</b>	<b>Var %</b>
<b>Acum. 2016 + Exerc. Anteriores ( valor nominal)</b>	<b>17.219.732</b>	<b>17.199.787</b>	<b>(0,1%)</b>

Fonte: INTRANET MÚTUA

(\*) Julho 2016: Fundo Mútua: 1,10% / INPC: 0,64% / CDI: 1,11% / Poupança: 0,7053%

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

O quadro 10 mostra:

- as receitas de julho de 2016 em relação a junho de 2016 apresentaram aumento de 5%, devido aos desempenhos positivos de 6% da ART e de 24% do reembolso de benefícios.

- o total das despesas de junho diminuiu 39% em relação ao mês anterior devido ao desempenho da concessão de benefícios reembolsáveis

- A soma total das disponibilidades financeiras no final de julho de 2016 ficou em R\$ 145.648.515, valor 2% superior a junho de 2016.

- O valor total a receber de benefícios concedidos entre 01/01 e 31/07/2016 + exercícios anteriores (valores em 31/07/2016) ficou em R\$ 17.199.787.

FLUXO DE CAIXA - 2016	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
<b>SALDO INICIAL</b>	<b>131.931.404</b>	<b>133.985.320</b>	<b>135.790.097</b>	<b>138.041.735</b>	<b>140.134.959</b>	<b>141.188.084</b>	<b>143.037.874</b>						
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						
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						
Suprimento de Fundos	0	941	638	0	738	253	189						
<b>( + ) ENTRADAS</b>	<b>2.943.214</b>	<b>2.847.490</b>	<b>135.790.097</b>	<b>3.139.494</b>	<b>3.491.455</b>	<b>3.340.583</b>	<b>3.518.156</b>						<b>22.714.637</b>
Inscrições	1.320	1.490	2.140	1.770	1.990	2.460	2.090						13.260
Recebimento de ART	870.982	718.611	846.064	1.029.075	921.188	986.544	1.044.866						6.417.329
Rend. de Aplicações	1.382.972	1.276.085	1.539.011	1.379.680	1.498.290	1.603.793	1.543.641						10.223.471
QQB sobre Reneg.	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						4.903.808
Corr. Amort. Benef.	131.955	154.437	195.493	143.260	205.309	144.021	174.075						1.148.551
Outras Receitas	66	2.670	624	1.048	1.941	509	1.361						8.218
<b>( - ) SAIDAS</b>	<b>889.298</b>	<b>1.042.713</b>	<b>3.434.244</b>	<b>1.046.270</b>	<b>2.438.330</b>	<b>1.490.793</b>	<b>907.515</b>						<b>8.997.526</b>
Conc.Benef.Reemb.	767.887	829.003	1.054.428	757.895	937.313	1.180.994	742.059						6.269.580
Seguro Quitação Benef.	18.373	14.188	21.685	21.870	19.464	21.119	26.131						142.830
Devolução QQB	0	0	0	0	0	0	0						0
Despesas com Pessoal	609	82.524	935	129.317	57.313	135.121	664						406.483
Material de Consumo	0	302	12.243	307	355	302	300						13.808
Desp. Capital – Inv.	0	0	0	0	0	0	0						0
Desp. Eventos e Publ - Entidades	50.168	46.444	29.297	60.162	41.409	60.324	80.805						368.609
Uso e Espaço - CREA	6.838	7.238	7.248	0	14.076	12.639	0						48.038
Serviços Gráficos	0	0	0	0	2.085	0	0						2.085
Serviços Prestados PJ	7.679	15.683	0	7.383	11.995	19.193	0						61.933
Desp.Manutenção	0	215	215	215	215	215	214						1.287
Impostos e Tx Div	21	10	10	0	21	154	23						239
Desp. Util. e Serv.	3.496	3.669	3.635	17.822	11.254	6.170	3.861						49.907
Despesas Finan.	7.858	9.405	12.740	8.874	1.294.959	10.033	10.683						1.354.552
Diárias, Passag.aéreas	20.798	34.032	40.047	42.426	47.870	44.529	42.775						272.476
Outras Despesas	5.573	0	125	0	0	0	0						5.698
<b>SALDO FINAL</b>	<b>133.985.320</b>	<b>135.790.097</b>	<b>138.041.735</b>	<b>140.134.959</b>	<b>141.188.084</b>	<b>143.037.874</b>	<b>145.648.515</b>						
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						
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						
Suprimento de Fundos	941	638	0	738	253	189	141						

Fonte: Intranet Mútua

Em R\$

RECEITA	ORÇADO	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
ARTs - Lei 6.494 / 77	9.000.000	870.982	718.611	846.064	1.029.075	921.188	986.544	1.044.866						6.417.329
Inscrições	15.000	1.320	1.490	2.140	1.770	1.990	2.460	2.090						13.260
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						10.223.471
Reemb.de Benefícios	7.385.011	555.918	694.198	850.913	584.662	862.737	603.256	752.123						4.903.808
Correção Benef.	1.592.989	131.955	154.437	195.493	143.260	205.309	144.021	174.075						1.148.551
Taxa de Adm. Benefícios	10.000	0	0	0	0	0	0	0						0
Outras receitas	10.000	66	2.670	624	1.048	1.941	509	1.361						8.218
<b>TOTAL</b>	<b>29.013.000</b>	<b>2.943.214</b>	<b>2.847.490</b>	<b>3.434.244</b>	<b>3.139.494</b>	<b>3.491.455</b>	<b>3.340.583</b>	<b>3.518.156</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22.714.637</b>
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						6.412.410
3) Convênios	300.000	6.838	7.238	7.248	0	14.076	12.639	0						48.038
4) Despesas com Pessoal	1.220.000	609	81.221	935	126.711	56.010	132.515	664						398.664
5) Treinamento	140.000	0	0	0	0	0	7.256	10.625						17.881
6) Material de Consumo	100.000	0	302	12.243	307	355	302	300						13.808
7) Desp Capital – Invest.	250.000	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						440.637
8.1) Marketing	3.000.000	50.168	46.444	29.297	60.162	43.494	60.324	81.705						371.594
8.2) Desp.Manutenção	215.000	0	215	215	215	215	215	214						1.287
8.3) Aluguéis Arrendam.	240.000	5.573	0	0	0	0	0	0						5.573
8.4) Impostos e Taxas	120.000	21	10	10	0	21	154	23						239
8.5) Ctos Terc. encargos	425.000	7.679	15.683	125	7.269	11.995	19.193	0						61.944
9) Utilidades e Serviços	330.000	3.496	3.669	3.635	17.936	11.254	6.170	3.861						50.021
10) Despesas Financeiras	2.650.000	7.858	9.405	12.740	8.874	1.294.959	10.033	10.683						1.354.552
11) Diárias, Passag. aéreas	1.023.000	20.798	35.335	40.047	45.032	49.174	39.880	31.250						261.515
<b>Total Despesas</b>	<b>29.013.000</b>	<b>889.298</b>	<b>1.042.713</b>	<b>1.182.607</b>	<b>1.046.270</b>	<b>2.438.329</b>	<b>1.490.793</b>	<b>907.515</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.997.526</b>
RESERVAS TECNICAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>29.013.000</b>	<b>889.298</b>	<b>1.042.713</b>	<b>1.182.607</b>	<b>1.046.270</b>	<b>2.438.329</b>	<b>1.490.793</b>	<b>907.515</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.997.526</b>

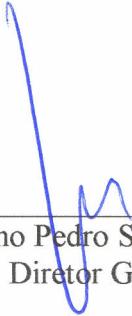
Fonte: INTRANET MÚTUA

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

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

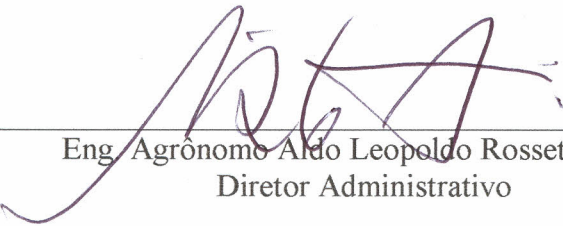
São Paulo, 17 de agosto de 2016

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



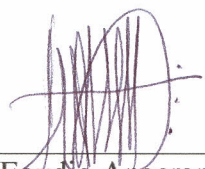
---

Eng. Agrônomo Pedro Shigueru Katayama  
Diretor Geral



---

Eng. Agrônomo Aldo Leopoldo Rossetto Filho  
Diretor Administrativo



---

Eng. Civil Egydio Angerami Filho  
Diretor Financeiro