



MUTUA-SP
CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS PROFISSIONAIS DO CREA

Ofício nº SP-167/2015
Proc. Nº 3.14.7

São Paulo, 13 de maio 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 Abril de 2015 da Mútua/SP, contendo o Relatório de Atividades, Demonstrativo de Fluxo de Caixa e Execução Orçamentária, para apreciação da COTC do CREA/SP e posterior encaminhamento para apreciação e deliberação do Plenário do CREA/SP.

Atenciosamente,


Engenheiro Agrônomo PEDRO SHIGUERU KATAYAMA
Diretor Geral da Mútua/SP

MO/mo



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

PRESTAÇÃO DE CONTAS

ABRIL / 2015

São Paulo, 13 de Maio de 2015

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

À Comissão de Orçamento e Tomada de Contas do CREA/SP - COTC

Em atendimento ao parágrafo 6º, do artigo 18 do Estatuto da Mútua e ao disposto na Decisão PL 077/2014 – CONFEA, de 13/02/2014, a que esta entidade está obrigada a cumprir, encaminhamos a Prestação de Contas do mês de **Abril 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 30/04/2015 – I	06
Quadro 6 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2015 a 30/04/2015 – 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 abril 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	01	Ver descrição abaixo (2)
PARTICIPAÇÃO EM EVENTOS DO CREA	-	
REUNIÕES NO CREA	-	
TREINAMENTOS	01	Ver descrição abaixo (3)
CONVÊNIOS/PARCEIRIAS	-	
PARTICIPAÇÃO NA PLENÁRIA DO CREA	01	Ver descrição abaixo (4)
PARTICIP. EM EVENTOS NACIONAIS	-	
PARTICIP. EM EVENTOS ENTIDADES	06	Ver descrição abaixo (5)
TOTAL	13	

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

- Análise, aprovação e pagamento de benefícios reembolsáveis;
- Auditoria Interna do Sistema de Gestão da Qualidade ISO 9001:2008;
- Solicitações de parceria para divulgação da Mútua em eventos de Entidades de Classe;
- 7ª Reunião das Mútuas Sudeste – dias 13 e 14 de abril de 2015, em São Paulo/SP;
- Reuniões com Entidades de Classe no interior do Estado de São Paulo.

(2) 7ª Reunião das Mútuas Sudeste – 13 e 14/04/15 – São Paulo/SP – com participação de Diretores Executivos da Mútua Nacional e Diretores Regionais das Mútuas Sudeste

(3) Encontro de Supervisores – 16 e 17/04/15 – Brasília/DF – Auditoria ISO 9001:2008

(4) Sessão Plenária nº 1996 do CREA/SP - 23/04/15

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

a) 11/04 – Reunião da UNAOP – Avaré/SP.

b) 11/04 – Inauguração da Casa da Engenharia de Botucatu do CREA/SP.

c) 17/04 – Inauguração da Casa da Engenharia de Ourinhos do CREA/SP

d) 24/04- Inauguração da Casa da Engenharia de Barra Bonita do CREA/SP

e) 25/04 – Reunião da UNO – Ilha Solteira/SP.

f) 25/04 – Reunião UNABAMM – Jundiaí/SP

3. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

3.1 ASSOCIATIVIDADE

No mês de abril, 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 04/2015								
	Registro em Unidades					Anuidades - em R\$ (*)			
	Qtde Inscrições		Anuidades de Sócios -30/04/15						
	Inscrições	Canc	Adimpl	Inadimpl	TOTAL	Receb	Canc	Adimpl	Inad
Contribuinte	116	0	3.305	743	4.048	N/D	N/D	N/D	N/D
RT Corporativo	(2)	0	-	-	11.024	N/D	N/D	N/D	N/D
Institucional	27	0	-	-	3.773	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		
	Mar/15	Abr/15	Var %	Jan-Abr14	Jan-Abr15	Var %	30/04/14	30/04/15	Var %
Contribuinte	61	116	90%	(225)	313	-	3.126	4.048	29%
RT Corporat	(10)	(2)	-	(9)	(28)	-	11.087	11.009	(0,7%)
Institucional	136	27	(80%)	459	364	(21%)	2.797	4.024	44%
TOTAL	187	141	(25%)	225	649	188%	17.010	19.081	12%

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 3 destacamos:

- entrada de 116 sócios institucionais
- 743 associados inadimplentes com a anuidade (18,3% do total dos sócios contribuintes, percentual inferior aos 22,06% do mês de janeiro de 2015).
- 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 vêm desenvolvendo, desde o início de 2015, para fazer com que os sócios institucionais venham a se tornar sócios contribuintes da Mútua.

- em abril, apesar do número de inscrições de sócios contribuintes ter aumentado 90% em relação ao mês anterior, o número consolidado de inscrições de sócios apresentou, em relação a março, recuo de 25%, devido ao fato das inscrições de sócios institucionais ter diminuído 80%.

- a posição acumulada de inscrições de sócios contribuintes no período de 1 de janeiro a 30 de abril de 2015 ficou positiva em 313.

- a base total de sócios em 30/04/15 aumentou 12% em relação à posição de 30/04 /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 30/04/2015 – I						
BENEFÍCIO	Concedidos Abr/15		Conced. Jan a Abr /15		Bx/quitação-Jan -Abr /15	
	Quant	Vlr Dep - R\$	Quant	Vlr Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	5	11.974,00	17	42.246,38	0	0,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RB 5 - EQUIPA BEM	2	63.814,88	3	99.425,56	0	0,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	7.871,20	4	45.100,86	0	0,00
RB 7 - APOIO FLEX	17	312.799,33	60	1.127.701,73	2	52.960,00
RB 8 - CONSTRUA JÁ	5	187.101,93	10	411.452,88	0	0,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	2	43.454,37	4	100.791,97	0	0,00
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	2	30.861,36	0	0,00
RB12 - VEÍCULOS	15	504.611,64	41	1.247.309,30	0	0,00
RB14 - EMPREENDEDORISMO	1	38.496,96	1	38.496,96	0	0,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	1	52.587,20	0	0,00
TOTAIS	48	1.170.124,31	143	3.195.974,20	2	52.960,00

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 5 temos:

- em abril foram concedidos 48 benefícios, num volume financeiro de R\$ 1.170.124,31
- destaque às concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex, RB8 – Construa Já e RB12 – Aquisição de Veículos, que juntos representaram 86% do total concedido no mês.

QUADRO 6 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2015 e 30/04/2015 - II							
BENEFÍCIO	Recebim Jan – Abr 15	Inadimpl. > 15 dias Jan - Abr/15		Renegociações Jan - Abr /15		Sdo Receber -benefícios concedidos Jan-Abr/15	
	Vlr - R\$	Quant	Valor -R\$	Quant	Vlr - R\$	Quant	Valor - R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	-	-	-	0	0,00	17	43.724,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	-	-	-	0	0,00	0	0,00
RB 5 - EQUIPA BEM	2.025,00	-	-	0	0,00	3	99.755,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1.875,01	2	1.417,31	0	0,00	5	44.341,66
RB 7 - APOIO FLEX	143.697,42	4	2.653,90	0	0,00	60	1.067.680,36
RB 8 - CONSTRUA JÁ	2.584,44	-	-	0	0,00	10	421.630,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	3.562,50	-	-	0	0,00	4	100.645,00
RB10 - EDUCAÇÃO	1.049,33	-	-	0	0,00	2	30.430,67
RB12 - VEÍCULOS	34.558,05	1	763,89	0	0,00	41	1.246.198,61
RB14 - EMPREENDEDORISMO	-	-	-	0	0,00	1	39.400,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	-	-	-	0	0,00	1	54.000,00
TOTAIS	189.351,75	7	4.835,10	0	0,00	144	3.147.805,30

Fonte: INTRANET MÚTUA

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

- Do volume de R\$ 3.195.974,20 dos benefícios concedidos no período de 01 de janeiro a 30 de abril de 2015 (quadro 5), 5,92% já foi reembolsado.

- A inadimplência de benefícios com tempo de atraso maior que 15 dias, ficou em R\$ 4.835,10, representando 0,15% do total concedido de 01 de janeiro a 30 de abril de 2015.

- Não houve renegociações de benefícios concedidos no período de 01/01 a 30/04/15.

- Saldo a receber dos benefícios concedidos - 01/01 a 30/04/15 - ficou em R\$ 3.147.805,30.

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 Mar 2015		Concedidos em Abr 2015		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep - R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	4	9.915,80	5	11.974,00	25%	21%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	0	0,00	2	63.814,88	-	-
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	20.031,66	1	7.871,20	0%	(61%)
RB 7 - APOIO FLEX	16	314.608,79	17	312.799,33	6%	(1%)
RB 8 - CONSTRUA JÁ	4	203.932,15	5	187.101,93	25%	(8%)
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	29.300,00	2	43.454,37	100%	48%
RB10 – EDUCAÇÃO	1	10.854,56	0	0,00	-	-
RB12 – VEÍCULOS	13	398.013,90	15	504.611,64	15%	27%
RB14 – EMPREENDORISMO	0	0,00	1	38.496,96	-	-
RB15 – AGROPECUÁRIO	0	0,00	0	0,00	-	-
TOTAIS	40	986.656,86	48	1.170.124,31	20%	19%

Fonte: INTRANET MÚTUA

No quadro 7 podemos verificar:

- que a concessão de benefícios de abril apresentou aumentos de 20% na quantidade e 19% nos valores financeiros quando comparados ao mês de março.

- tal fato se deve ao desempenho da concessões do benefício RB9 e RB12.

QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS – COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Concedidos Jan-Abr 14		Concedidos Jan-Abr 15		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	10	26.712,52	17	42.246,38	70%	58%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	2	25.983,60	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	2	20.929,79	3	99.425,56	50%	375%
RB 6 - FÉRIAS MAIS	10	128.765,38	4	45.100,86	(60%)	(65%)
RB 7 - APOIO FLEX	59	1.136.772,95	60	1.127.701,73	2%	(1%)
RB 8 - CONSTRUA JÁ	10	332.965,10	10	411.452,88	0%	24%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	26.390,80	4	100.791,97	300%	282%
RB10 – EDUCAÇÃO	1	29.434,00	2	30.861,36	100%	5%
RB12 – VEÍCULOS	39	1.203.644,57	41	1.247.309,30	5%	4%
RB14 - EMPREENDORISMO	2	50.069,08	1	38.496,96	(50%)	(23%)
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	1	52.587,20	-	-
TOTAIS	136	2.981.667,79	143	3.195.974,20	5%	7%

Fonte: INTRANET MÚTUA

O quadro 8 mostra :

- que a concessão de benefícios de 01/01 a 30/04/15 apresentou aumentos de 5% na quantidade e 7% nos valores financeiros, quando comparados ao mesmo período do ano anterior

- Isto se deve principalmente ao desempenho das concessões dos benefícios RB1 - Ajuda Mútua; RB5 – Equipa Bem; RB8– Construa Já; RB9 – Família Maior e RB12 - Veículos.

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 30 de abril de 2015.

QUADRO 9 - RESUMO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO					
RECEITAS	Realizado – Abr 2015		REALIZADO JAN-ABR 2015 X ORÇADO 2015		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
ARTs - Lei 6.494 / 77	1.023.779	38%	3.415.767	8.800.000	39%
Rendim. Aplicações Financ.	1.062.015	39%	4.174.752	7.000.000	60%
Reembolso de Benefícios	610.438	23%	2.529.850	4.105.000	62%
Outras Receitas	1.629	0,06%	5.296	95.000	5,6%
Aporte Fin. disponib.acum.	0	0,00%	0	7.000.000	0,0%
TOTAL	2.697.860	100%	10.125.666	27.000.000	38%
DESPESAS	Realizado – Abr 2015		REALIZADO JAN-ABR 2015 X ORÇADO 2015		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
Benefícios Reembolsáveis	1.193.194	93%	3.260.929	13.100.000	25%
Despesas Financeiras	6.704	1%	25.610	1.900.000	1%
Outras Despesas	76.513	6%	330.584	12.000.000	3%
TOTAL	1.276.411	100%	3.617.124	27.000.000	13%

Fonte: INTRANET MÚTUA

- O montante das receitas realizadas em abril foi de R\$ 2.697.860, com destaque para o recebimento de ARTs, Rendimentos de Aplicações Financeiras e Reembolso de Benefícios.

- O total realizado de receitas entre 01/01 a 30/04/15 foi de R\$ 10.125.666, representando 38% do total orçado.

- Já as despesas realizadas referentes a abril de 2015 foram da ordem de R\$ 1.276.411, com destaque para a concessão de benefícios reembolsáveis, 93% do total.

- O total realizado de despesas no período de 01/01 a 30/04/15 foi de R\$ 3.617.124, representando 13% 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 março e abril de 2015:

QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO (Valores em Reais R\$)			
RECEITAS	Pos. 31/03/15	Pos. 30/04/15	Var %
ARTs - Lei 6.494 / 77	800.426	1.023.779	28%
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.176.554	1.062.015 (*)	(10%)
Reembolso de Benefícios	841.298	610.438	(27%)
Outras Receitas	1.443	1.629	13%
TOTAL	2.819.721	2.697.860	(4%)
DESPESAS	Pos. 31/03/15	Pos. 30/04/15	Var %
Benefícios Reembolsáveis	986.657	1.170.124	19%
Seguro Quitação Benefício	11.115	23.070	108%
Despesas com Pessoal	48.234	259	(99%)
Cessão Uso e Espaço – CREA	0	19.413 (**)	-
Serviços Prestados PJ	11.575	4.553	-
Desp. Utilidades e Serviços	11.496	3.281	(71%)
Despesas Financeiras	8.718	6.704	(23%)
Diárias, Passagens aéreas, Auxílio Traslado	67.648	37.730	(44%)
Outras Despesas	13.915	11.277	(19%)
TOTAL	1.159.358	1.276.411	10%
RESULTADO FINANCEIRO	Pos. 31/03/15	Pos. 30/04/15	Var %
Receitas (-) Despesas	1.660.363	1.421.449	(14%)
DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS	Pos. 31/03/15	Pos. 30/04/15	Var %
Saldo C/C + Aplicações Financeiras	116.746.312	118.167.761	1,2%
VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	Pos. 31/03/15	Pos. 30/04/15	Var %
Acumulado 2015 + Exercícios Anteriores	12.960.403	13.636.472	5,2%

Fonte: INTRANET MÚTUA

(*) Abril 2015: Fundo Mútua: 0,9328% / IGP-M: 1,17% / CDI:0,90% / Poupança:0,6302% / INPC: +0.71%

(**) Cessão de Uso e Espaço CREA/SP – Novembro e Dezembro de 2014 e Janeiro 2015

O quadro 10 mostra:

- as receitas de abril de 2015 em relação a março de 2015 diminuíram 4%, devido as reduções de 10% no rendimento de aplicações financeiras e 27% no reembolso de benefícios.

- devido ao aumento da concessão de benefícios, o total das despesas de abril aumentou 10% em relação ao mês anterior.

- A soma total das disponibilidades financeiras da Caixa/SP no final de abril de 2015 ficou em R\$ 118.167.761, valor 1,2% superior a março 2015.

- O valor total a receber de benefícios concedidos entre 01 de janeiro e 30 de abril de 2015 + exercícios anteriores ficou em R\$ 13.636.472,00, valor 5,2% maior que o do mês anterior.

FLUXO DE CAIXA - 2015	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
SALDO INICIAL	111.690,183	113.554,571	115.085,949	116.746,312									
C/C - BBrasil e CEF	1.181.766	2.017.847	2.640.499	2.124.529									
Aplic.Fin. BBrasil e CEF	110.508.417	111.536.724	112.444.601	114.621.154									
Suprimento de Fundos	0	0	850	629									
(+) ENTRADAS	2.380,136	2.227,949	2.819,721	2.697,860									10.125,666
Inscrições	720	530	720	1.050									3.020
Recebimento de ART	846.687	744.875	800.426	1.023.779									3.415.767
Rend. de Aplicações	1.028.307	907.877	1.176.554	1.062.015									4.174.752
QOB sobre Reneg.	0	0	0	0									0
Reemb. Benef. Conc.	420.005	471.316	693.713	501.232									2.086.265
Corr. Amort. Benef.	84.417	102.377	147.585	109.206									443.585
Outras Receitas	0	974	723	579									2.276
(-) SAIDAS	515,748	696,571	1.159,358	1.276,411									3.648,088
Conc.Benef.Reemb.	387.906	651.287	986.657	1.170.124									3.195.974
Seguro Quitação Benef.	22.457	8.314	11.115	23.070									64.955
Devolução QOB	0	0	0	0									0
Despesas com Pessoal	74.254	115	48.234	259									122.861
Material de Consumo	0	302	498	2.704									3.504
Desp. Capital - Inv.	0	0	0	0									0
Desp. Loc. estande e Espaço	0	0	0	0									0
Desp. Pub. - Entidades	3.534	4.213	13.264	8.420									29.430
Uso e Espaço - CREA	6.671	0	0	19.413									26.084
Serviços Gráficos	0	0	0	0									0
Serviços Prestados PJ	3.765	0	11.575	4.553									19.893
Desp.Manutenção	153	153	153	153									613
Impostos e Tx Div	0	0	0	0									0
Desp. Util. e Serv.	9.073	2.408	11.496	3.281									26.259
Despesas Finan.	3.598	6.590	8.718	6.704									25.610
Diárias, Passag. aéreas	4.338	23.190	67.648	37.730									132.905
Outras Despesas	0	0	0	0									0
SALDO FINAL	113.554,571	115.085,949	116.746,312	118.167,761									
C/C - BBrasil e CEF	2.017.847	2.640.499	2.124.529	1.784.195									
Aplic.Fin. BBrasil e CEF	111.536.724	112.444.601	114.621.154	116.383.169									
Suprimento de Fundos	0	850	629	397									

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									3.415.767
Inscrições	75.000		720	530	720	1.050									3.020
Rend. Aplic. Fin.	7.000.000		1.028.307	907.877	1.176.554	1.062.015									4.174.752
Reemb.de Benefícios	3.505.000		420.005	471.316	693.713	501.232									2.086.265
Correção Benef.	600.000		84.417	102.377	147.585	109.206									443.585
Taxa de Adm. Benefícios	10.000		0	0	0	0									0
Outras receitas	10.000		0	974	723	579									2.276
Aporte Fin. disponib. acum.	7.000.000		0	0	0	0									0
TOTAL	27.000.000	0	2.380.136	2.227.949	2.819.721	2.697.860	0	0	0	0	0	0	0	0	10.125.666
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									3.260.929
3) Convênios	160.000		6.671	0	0	19.413									26.084
4) Despesas com Pessoal	1.165.000		74.254	115	48.234	259									122.861
5) Treinamento	135.000		0	0	14.062	2.880									16.942
6) Material de Consumo	100.000		0	302	498	2.704									3.504
7) Desp Capital – Invest.	7.300.000		0	0	0	0									0
8) Serv.de terc. e encargos	2.273.000		7.452	4.366	24.992	13.126									49.936
8.1) Marketing	1.553.000		3.534	4.213	13.264	8.420									29.430
8.2) Desp.Manutenção	165.000		153	153	153	153									613
8.3) Aluguéis Arrendam.	100.000		0	0	0	0									0
8.4) Impostos e Taxas	120.000		0	0	0	0									0
8.5) Ctos Terc. encargos	335.000		3.765	0	11.575	4.553									19.893
9) Utilidades e Serviços	332.000		9.073	2.408	11.496	3.281									26.259
10) Despesas Financeiras	1.900.000		3.598	6.590	8.718	6.704									25.610
11) Diárias, Passag. aéreas	535.000		4.338	23.190	22.622	34.850									84.999
Total Despesas	27.000.000	0	515.748	696.571	1.128.393	1.276.411	0	0	0	0	0	0	0	0	3.617.124
RESERVAS TÉCNICAS	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	0	0	0	0	0	0	0	0	3.617.1240

Fonte: INTRANET MÚTUA

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

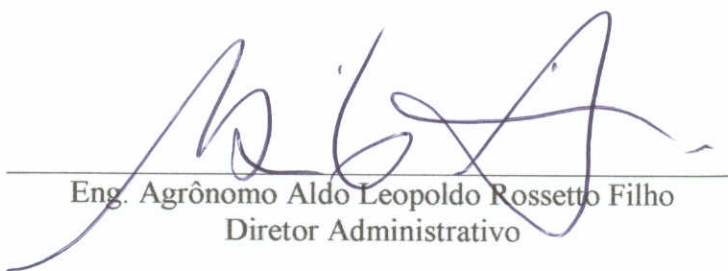
Caixa de Assistência dos Profissionais do CREA-SP
Mútua/ SP

São Paulo, 13 de maio de 2015

DIRETORIA DA MÚTUA/SP – GESTÃO 2015/2017



Eng. Agrônomo Pedro Shigueru Katayama
Diretor Geral



Eng. Agrônomo Aldo Leopoldo Rossetto Filho
Diretor Administrativo



Eng. Civil Egydio Angerami Filho
Diretor Financeiro



MUTUA-SP

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS PROFISSIONAIS DO CREA

RELATÓRIO SIMPLIFICADO

PRESTAÇÃO DE CONTAS

ABRIL / 2015

DIRETORIA MÚTUA/SP - GESTÃO 2015 - 2017

Diretor Geral : Eng. Agrônomo Pedro Shiguero Katayama

Diretor Adm. : Eng. Agrônomo Aldo Leopoldo Rossetto Filho

Diretor Financ. : Eng. Civil Egydio Angerami Filho

4.2 - DEMONSTRAÇÃO DO DESEMPENHO FINANCEIRO

QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO (Valores em Reais R\$)			
RECEITAS	Pos. 31/03/15	Pos. 30/04/15	Var %
ARTs - Lei 6.494 / 77	800.426	1.023.779	28%
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.176.554	1.062.015 (*)	(10%)
Reembolso de Benefícios	841.298	610.438	(27%)
Outras Receitas	1.443	1.629	13%
TOTAL	2.819.721	2.697.860	(4%)
DESPESAS	Pos. 31/03/15	Pos. 30/04/15	Var %
Benefícios Reembolsáveis	986.657	1.170.124	19%
Seguro Quitação Benefício	11.115	23.070	108%
Cessão Uso e Espaço - CREA	0	19.413 (**)	-
Serviços Prestados PJ	11.575	4.553	-
Desp. Utilidades e Serviços	11.496	3.281	(71%)
Despesas Financeiras	8.718	6.704	(23%)
Diárias, Passagens aéreas	67.648	37.730	(44%)
Outras Despesas	13.915	11.277	(19%)
TOTAL	1.159.358	1.276.411	10%
RESULTADO FINANCEIRO	Pos. 31/03/15	Pos. 30/04/15	Var %
Receitas (-) Despesas	1.660.363	1.421.449	(14%)
DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS	Pos. 31/03/15	Pos. 30/04/15	Var %
Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras	116.746.312	118.167.761	1,2%
VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	Pos. 31/03/15	Pos. 30/04/15	Var %
Acum 2015 + Exercícios Anteriores	12.960.403	13.636.472	5,2%

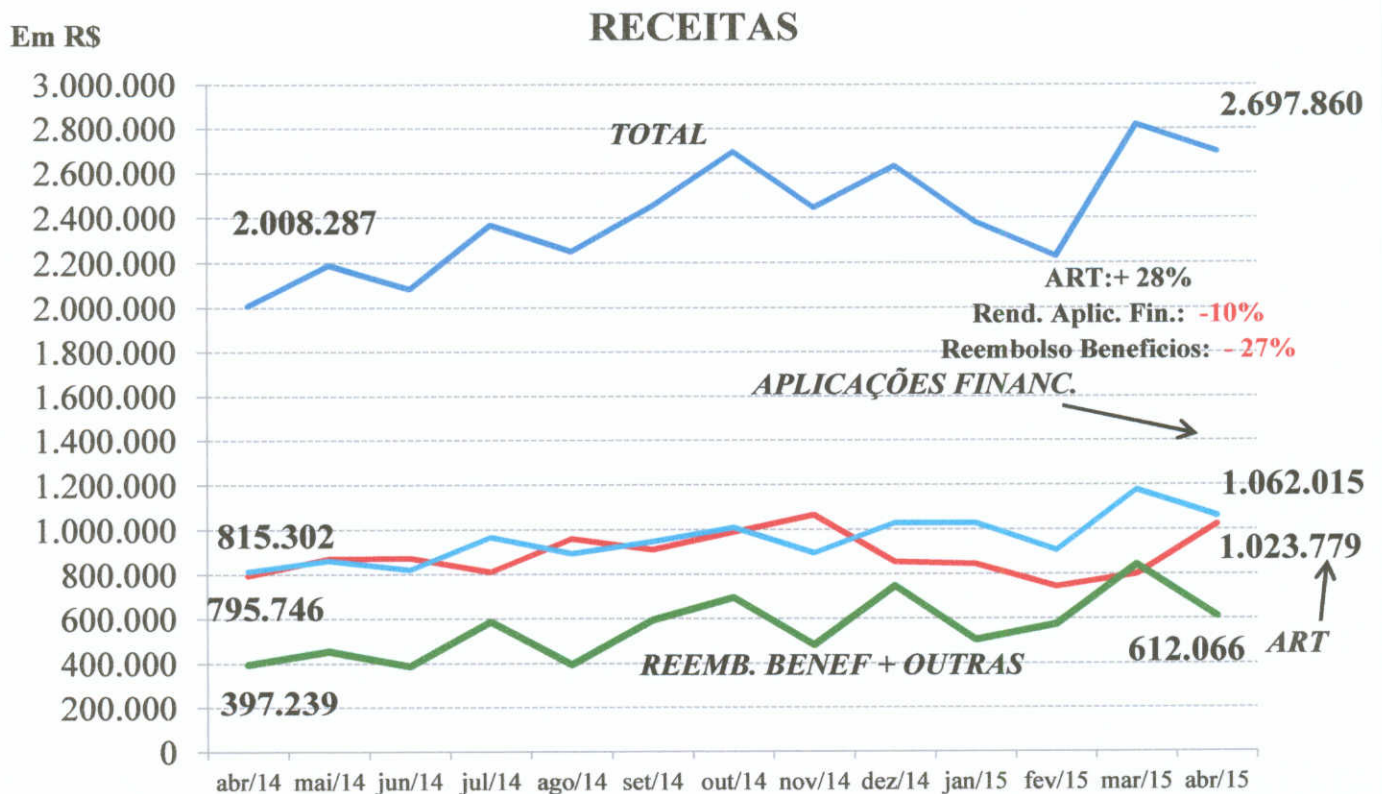
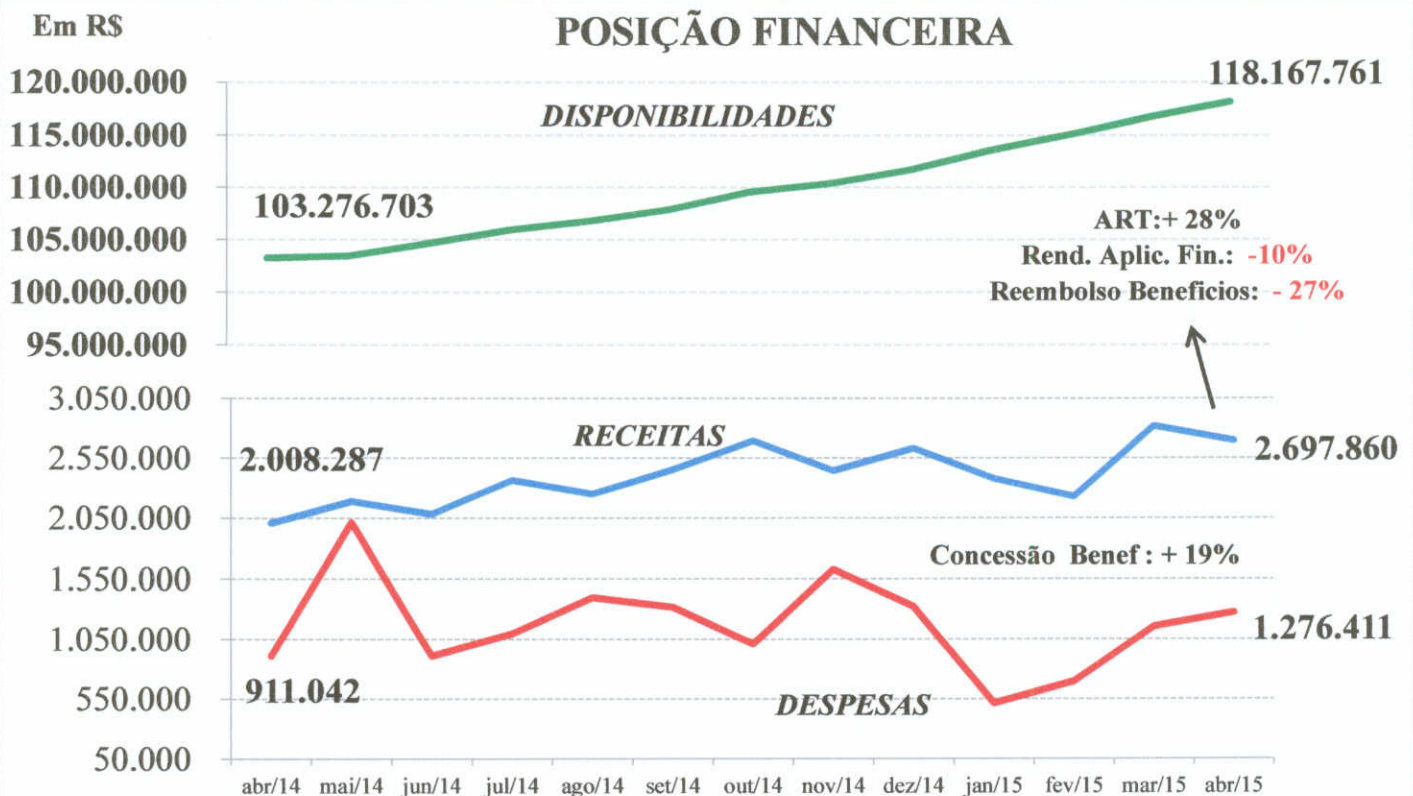
Fonte : INTRANET MÚTUA

OBS:

(*) Abril 2015: Fundo Mútua: 0,9328% / IGP-M: 1,17% / CDI:0,90% / Poupança:0,6302% / INPC: +0.71%

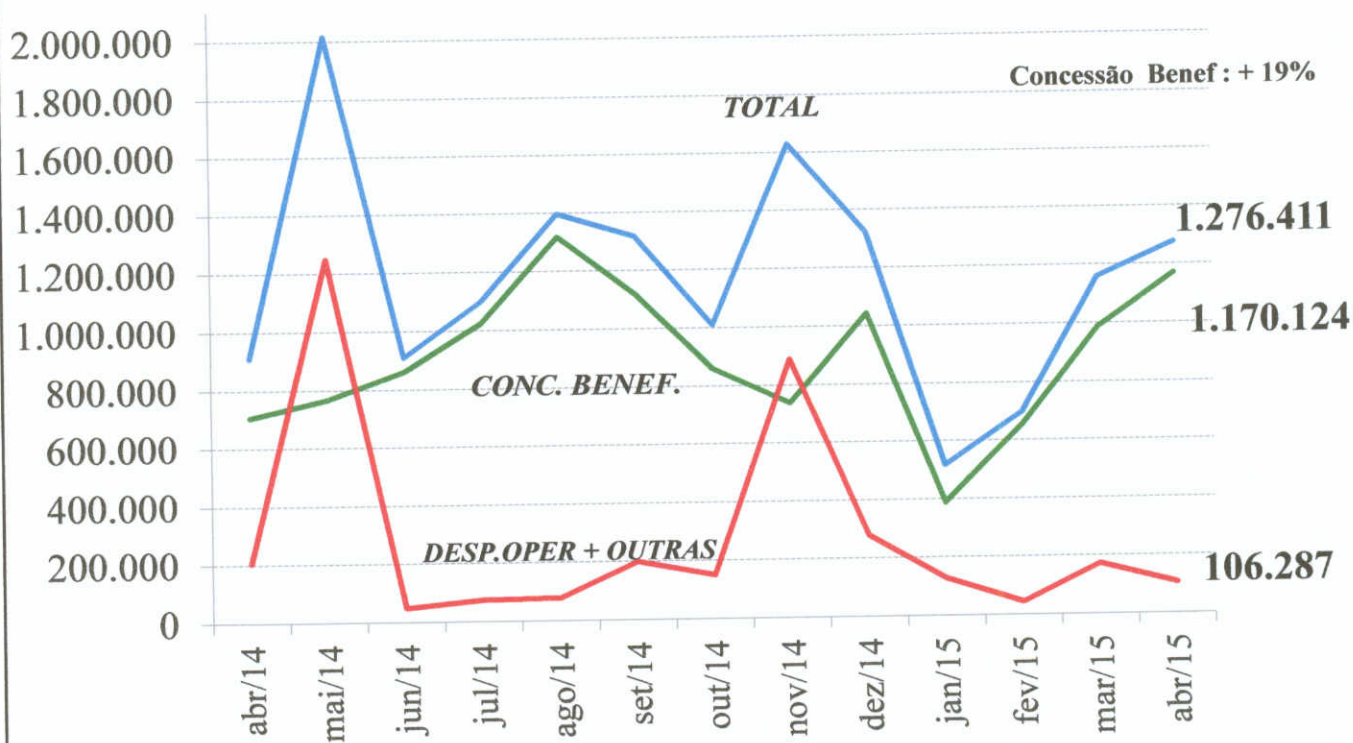
(**) Cessão de Uso e Espaço CREA/SP – Novembro e Dezembro de 2014 e Janeiro 2015

POSIÇÃO MÚTUA/SP - ABRIL de 2015



POSIÇÃO MÚTUA/SP - ABRIL de 2015

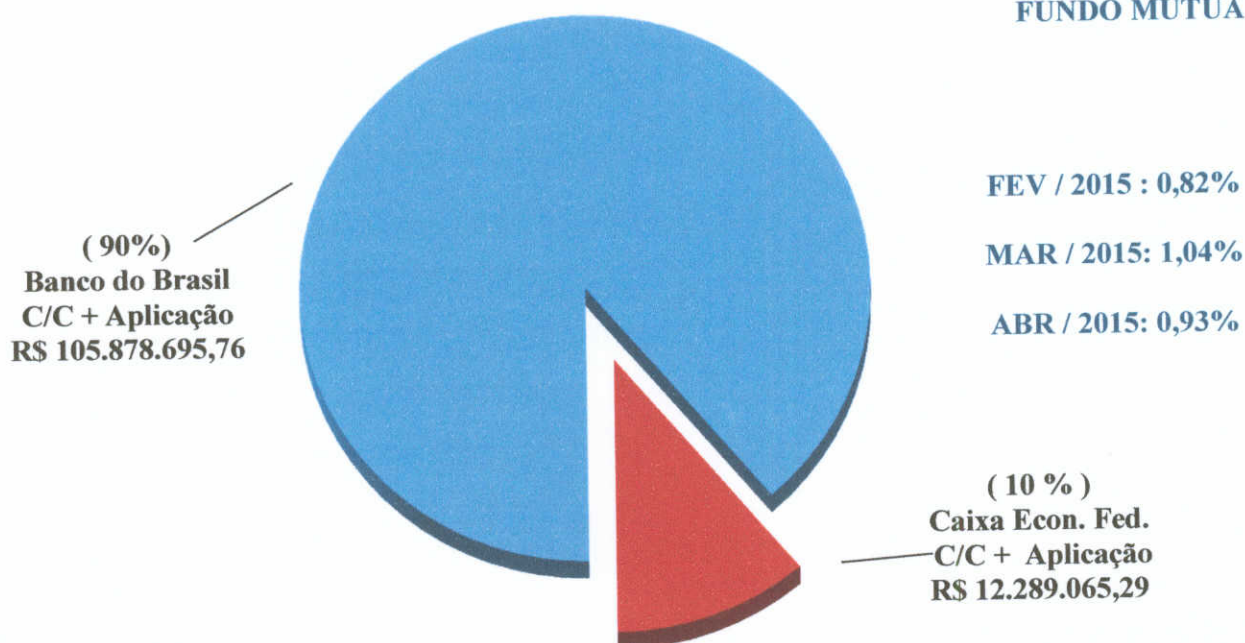
DESPESAS - R\$



DISPONIBILIDADE FINANCEIRA

TOTAL: R\$ 118.167.761,05

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



3 - DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

3.1 - ASSOCIATIVIDADE

QUADRO 4 - RESUMO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS NA ÁREA DE ASSOCIATIVIDADE - II						
Tipo Associado	Posição Mensal - Inscrições			Posição Acumulada		
	Março/15	Abril/15	Var %	Jan - Abr/14	Jan - Abr/15	Var %
Contribuinte	61	116	90%	(225)	313	-
RT Corporativo	(10)	(2)	-	(9)	(28)	-
Institucional	136	27	(80%)	459	364	(21%)
TOTAL	187	141	(25%)	225	649	188%

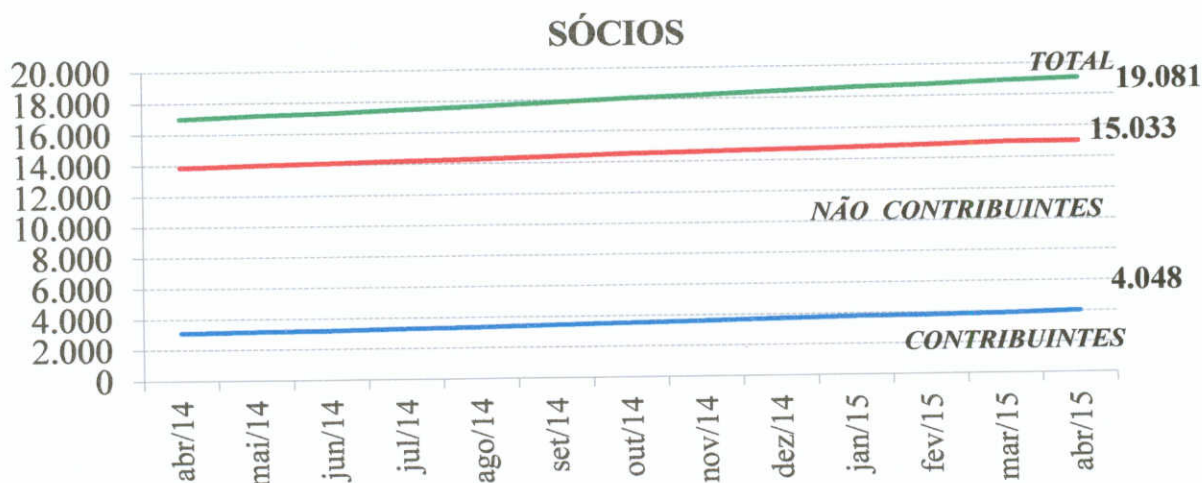
QUADRO 4 - RESUMO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS NA ÁREA DE ASSOCIATIVIDADE - II			
Tipo Associado	Posição Geral de Sócios		
	30/04/2014	30/04/2015	Var %
Contribuinte	3.126	4.048	29%
	11.087	11.009	(0,7%)
Institucional	2.797	4.024	44%
TOTAL	17.010	19.081	12%

3.2 - BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS

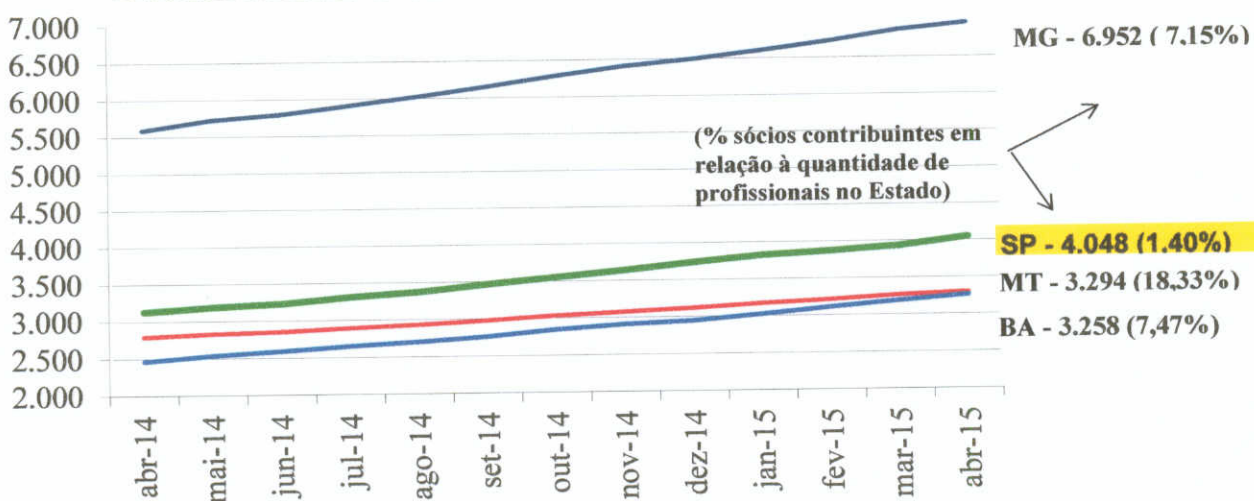
QUADRO 7 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM O MÊS ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Conc. em Março 2015		Conc. em Abril 2015		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep -R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	4	9.915,80	5	11.974,00	25%	21%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	0	0,00	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	0	0,00	2	63.814,88	-	-
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	20.031,66	1	7.871,20	0%	(61%)
RB 7 - APOIO FLEX	16	314.608,79	17	312.799,33	6%	(1%)
RB 8 - CONSTRUA JÁ	4	203.932,15	5	187.101,93	25%	(8%)
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	29.300,00	2	43.454,37	100%	48%
RB10 - EDUCAÇÃO	1	10.854,56	0	0,00	-	-
RB12 - VEÍCULOS	13	398.013,90	15	504.611,64	15%	27%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	1	38.496,96	-	-
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	0	0,00	-	-
TOTAIS	40	986.656,86	48	1.170.124,31	20%	19%

QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Concedidos Jan-Abr /14		Concedidos Jan - Abr /15		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	10	26.712,52	17	42.246,38	70%	58%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	2	25.983,60	0	0,00	-	-
RB 5 - EQUIPA BEM	2	20.929,79	3	99.425,56	50%	375%
RB 6 - FÉRIAS MAIS	10	128.765,38	4	45.100,86	(60%)	(65%)
RB 7 - APOIO FLEX	59	1.136.772,95	60	1.127.701,73	2%	(1%)
RB 8 - CONSTRUA JÁ	10	332.965,10	10	411.452,88	0%	24%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	1	26.390,80	4	100.791,97	300%	282%
RB10 - EDUCAÇÃO	1	29.434,00	2	30.861,36	100%	5%
RB12 - VEÍCULOS	39	1.203.644,57	41	1.247.309,30	5%	4%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	2	50.069,08	1	38.496,96	(50%)	(23%)
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	1	52.587,20	-	-
TOTAIS	136	2.981.667,79	143	3.195.974,20	5%	7%

POSIÇÃO MÚTUA/SP - ABRIL de 2015



COMPARATIVO SÓCIOS CONTRIBUINTES - ABR 2015



VALOR MENSAL DE BENEFÍCIOS REEMBOLSÁVEIS CONCEDIDOS - R\$

