



MÚTUA-SP

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS PROFISSIONAIS DO CREA

Ofício nº SP-418/2014
Proc. Nº 3.14.7

São Paulo, 12 de novembro de 2014.

Ilmo. Senhor
Engenheiro Oper. Eletrotec. e Seg. Trab. Nizio José Cabral
Diretor Administrativo no Exercício da Presidência do CREA-SP

A 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 Outubro 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 PÊRSIO FAÍLIM DE MENEZES
Diretor Geral da Mútua/SP

MC/mc



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

PRESTAÇÃO DE CONTAS
OUTUBRO / 2014

São Paulo, 12 de Novembro 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 **Outubro 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 Pécio Faúlim de Menezes

Diretor Adm. : Eng. Civil Ricardo Medeiros Anilha

Diretor Financ. : 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 – 2014	 11
 III – EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA – 2014	 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 31/10/2014 – I	06
Quadro 6 - Benefícios Concedidos entre 01/01/2014 a 31/10/2014 – 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		
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 outubro, 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/PARCEIRIAS	-	
PARTICIPAÇÃO NA PLENÁRIA DO CREA	01	Ver descrição abaixo
PARTICIP. EM EVENTOS DE ENTIDADES	01	Ver descrição abaixo
PALESTRAS EM CURSOS/UNIVERSIDADES		
TOTAL	05	

- **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 outubro 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 1985 do CREA/SP, realizada em 30/10/2014: O Diretor Administrativo, Engenheiro Ricardo Medeiros Anilha, participou desta Sessão Plenária, onde foram apreciadas as Prestações de Contas da Mútua/SP – Caixa de Assistência dos Profissionais do CREA/SP – dos meses de agosto e setembro de 2014.

- VIII Encontro Estadual dos Tecnólogos – São Paulo/SP, realizada no período de 13 a 16/10/2014: O Diretor Geral, Engenheiro Pêrsio Faulim de Menezes, participou da abertura do evento, realizado no auditório da FATEC/SP.

3. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

3.1 ASSOCIATIVIDADE

No mês de outubro, 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 10/2014								
	Registro em Unidades					Anuidades - em RS (*)			
	Qtde Inscrições		Anuidades de Sócios -31/10/14						
	Inscrições	Canc	Adimpl	Inadimpl	TOTAL	Receb	Canc	Adimpl	Inad
Contribuinte	90	0	2.587	965	3.552	N/D	N/D	N/D	N/D
RT Corporativo	(7)	0	-	-	11.064	N/D	N/D	N/D	N/D
Institucional	126	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		
	Set-14	Out-14	%	Jan - Out/13	Jan-Out/14	%	31/10/13	31/10/14	%
Contribuinte	93	90	(3%)	519	201	(61%)	3.301	3.552	8%
RT Corporat	(6)	(7)	-	10.377	(13)	-	11.097	11.053	(0,4%)
Institucional	122	126	3%	1.162	1.143	(2%)	2.144	3.481	62%
TOTAL	211	209	(1%)	12.058	1.301	(89%)	16.542	18.086	9%

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 3 destacamos a entrada de 126 sócios institucionais, vindos do plano de saúde Qualicorp do CREA/SP. Em outubro, 965 associados se encontravam inadimplentes com a anuidade, representando 27,17%, 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 outubro o número de inscrições diminuiu 1% em relação ao mês anterior, em grande parte devido à redução do número de inscrições de sócios contribuintes (- 3%). A posição acumulada de inscrições de sócios contribuintes no período de janeiro-outubro 2014 ficou positiva em 201. A base total de sócios em 31 de outubro 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 31/10/2014 - I						
BENEFÍCIO	Concedidos Out/14		Conced. Jan-Out /14		Bx/quitação-Jan -Out /14	
	Quant	Vlr Dep - R\$	Quant	Vlr Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	3	10.136,00	25	74.839,21	0	0,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	14.704,00	5	65.458,10	0	0,00
RB 5 - EQUIPA BEM	2	30.551,37	9	195.155,89	0	0,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	1	28.412,72	17	273.849,75	0	0,00
RB 7 - APOIO FLEX	10	202.066,11	153	2.863.153,00	6	101.220,00
RB 8 - CONSTRUA JÁ	6	236.917,17	34	1.290.987,45	0	0,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0	0,00	4	95.713,60	0	0,00
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	2	30.611,91	0	0,00
RB12 - VEÍCULOS	10	319.402,35	127	3.861.073,79	0	0,00
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	4	89.183,76	0	0,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	1	18.329,70	3	93.532,26	0	0,00
TOTAIS	34	860.519,42	383	8.933.558,72	6	101.220,00

Fonte: INTRANET MÚTUA

Em outubro foram concedidos 34 benefícios, num volume financeiro de R\$ 860.519,42, com destaque às concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex, RB8 – Construa Já e RB12 – Aquisição de Veículos. Estes três benefícios representaram 88% do total concedido no mês e 89% do total concedido entre janeiro e outubro de 2014.

QUADRO 6 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2014 E 31/10/2014 - II							
BENEFÍCIO	Recebiu Jan-Out/14	Inadimpl. > 15 dias Jan – Out /14		Renegociações Jan – Out /14		Sdo a rec -benefícios concedidos - Jan- Out/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	5.825,00	0	0,00	0	0,00	5	60.925,00
RB 5 - EQUIPA BEM	16.606,83	0	0,00	0	0,00	9	182.842,77
RB 6 - FÉRIAS MAIS	59.564,81	0	0,00	0	0,00	17	220.181,86
RB 7 - APOIO FLEX	584.825,77	12	255.130,10	0	0,00	153	2.443.030,66
RB 8 - CONSTRUA JÁ	40.825,03	0	0,00	0	0,00	34	1.281.754,97
RB 9 -FAMILIA MAIOR	10.616,67	0	0,00	0	0,00	4	86.883,33
RB10 - EDUCAÇÃO	5.040,87	1	25.000,00	0	0,00	2	26.185,11
RB12 - VEÍCULOS	467.959,40	1	16.666,64	0	0,00	127	3.480.827,28
RB14 - EMPREENDEDORISMO	6.210,00	0	0,00	0	0,00	4	84.890,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	0,00	0	0,00	0	0,00	3	95.700,00
TOTAIS	1.200.448,94	14	296.796,74	0	0,00	359	7.978.093,81

Fonte: INTRANET MÚTUA

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

Do volume de R\$ 8.933.558,72 dos benefícios concedidos no período de janeiro a outubro de 2014 (quadro 5), o montante de R\$ 1.200.448,94 já foi reembolsado.

A inadimplência dos benefícios concedidos com tempo de atraso superior a 15 dias foi de R\$ 296.796,74, valor que representa 3,32% 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 outubro de 2014.

A posição em 31/10/2014 do saldo a receber dos benefícios concedidos no ano ficou em R\$ 7.978.093,81, 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 Set 2014		Concedidos em Out 2014		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep - R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	3	10.136,00	3	10.136,00	0%	0%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	14.731,00	1	14.704,00	0%	(0%)
RB 5 - EQUIPA BEM	0	0,00	2	30.551,37	-	-
RB 6 - FÉRIAS MAIS	0	0,00	1	28.412,72	-	-
RB 7 - APOIO FLEX	16	310.624,48	10	202.066,11	(38%)	(55%)
RB 8 - CONSTRUA JÁ	3	100.510,93	6	236.917,17	100%	136%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0	0,00	0	0,00	-	-
RB10 - EDUCAÇÃO	1	1.177,91	0	0,00	-	-
RB12 - VEÍCULOS	22	682.936,74	10	319.402,35	(55%)	(53%)
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	1	18.329,70	-	-
TOTAIS	46	1.120.117,06	34	860.519,42	(26%)	(23%)

Fonte: INTRANET MÚTUA

No quadro 7 podemos verificar que a concessão de benefícios de outubro apresentou redução de 26% na quantidade e de 23% nos valores financeiros, quando comparados ao mês de setembro, devido principalmente ao desempenho das concessões dos benefícios RB7 – Apoio Flex e RB12– Aquisição de veículos.

QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS – COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Concedidos Jan- Out /13		Concedidos Jan-Out / 14		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	7	12.515,64	25	74.839,21	257%	498%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	4	58.678,36	5	65.458,10	25%	12%
RB 5 - EQUIPA BEM	7	97.375,60	9	195.155,89	29%	100%
RB 6 - FÉRIAS MAIS	10	137.456,75	17	273.849,75	70%	99%
RB 7 - APOIO FLEX	109	1.443.399,52	153	2.863.153,00	40%	98%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	9	265.365,32	34	1.290.987,45	278%	386%
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	54	1.411.004,05	127	3.861.073,79	135%	174%
RB14 - EMPREENDEDORISMO	2	42.019,20	4	89.183,76	100%	112%
RB15 - AGROPECUÁRIO	4	145.458,71	3	93.532,26	(25%)	(36%)
TOTAIS	209	3.616.888,42	383	8.933.558,72	83%	147%

Fonte: INTRANET MÚTUA

A concessão de benefícios de Janeiro a Outubro de 2014 apresentou aumento de 83% em quantidade e 147% em valores financeiros, quando comparados ao mesmo 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-Out/ 2014.

QUADRO 9 - RESUMO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO					
RECEITAS	Realizado - Out 2014		REALIZADO (JAN - OUT 2014) X ORÇADO 2014		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO - R\$	% EXECUÇÃO
ARTs - Lei 6.494 / 77	990.624	37%	8.432.916	8.000.000	105%
Rendimentos de Aplic. Fin.	1.010.601	37%	8.693.097	6.800.000	128%
Reembolso de Benefícios	604.962	26%	4.560.072	3.655.000	125%
Outras Receitas	900	0,03%	12.475	4.095.000 (*)	0,3%
TOTAL	2.697.087	100%	21.698.560	22.550.000	96%
DESPESAS	Realizado - Out 2014		REALIZADO (JAN - OUT 2014) X ORÇADO 2014		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO - R\$	% EXECUÇÃO
Benefícios Reembolsáveis	890.587	88%	9.112.266	13.660.000 (*)	67%
Despesas Financeiras	5.063	0,5%	761.469	1.590.000	48%
Outras Despesas	115.102	11%	776.109	7.300.000 (*)	11%
TOTAL	1.010.752	100%	10.649.845	22.550.000	47%

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 outubro foi de R\$ 2.697.087, com destaque para o recebimento de ARTs e Rendimentos de Aplicações Financeiras. O total realizado de receitas no período de janeiro a outubro de 2014 ficou em R\$ 21.698.560, representando 94% do total orçado.

Já as despesas realizadas em outubro foram da ordem de R\$ 1.010.752, com destaque para a concessão de benefícios reembolsáveis, 88% do total. O total realizado de despesas entre janeiro a outubro de 2014 foi de R\$ 10.649.845, representando 47% 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 setembro e outubro de 2014:

QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO (Valores em Reais R\$)			
RECEITAS	Pos. 30/09/14	Pos. 31/10/14	Var %
ARTs - Lei 6.494 / 77	911.227	990.624	9%
Rendimentos de Aplicações Financeiras	947.517	1.010.601 (*)	7%
Reembolso de Benefícios	593.330	694.962	17%
Outras Receitas	940	900	(4%)
TOTAL	2.453.014	2.697.087	10%
DESPESAS	Pos. 30/09/14	Pos. 31/10/14	Var %
Benefícios Reembolsáveis	1.120.117	860.519	(23%)
Seguro Quitação Benefício	21.139	30.067	42%
Despesas com Pessoal	152.514	96.149 (**)	(37%)
Cessão Uso e Espaço – CREA	12.560	6.266 (***)	(50%)
Serviços Prestados PJ	1.925	2.266	-
Desp. Utilidades e Serviços	2.701	3.144	43%
Despesas Financeiras	4.582	5.063	11%
Diárias, Passagens, aéreas, Auxílio Traslado	3.265	6.632	103%
Outras Despesas	216	645	198%
TOTAL	1.318.519	1.010.752	(23%)
RESULTADO FINANCEIRO	Pos. 30/09/14	Pos. 31/10/14	Var %
Receitas (-) Despesas	1.134.495	1.686.334	49%
DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS	Pos. 30/09/14	Pos. 31/10/14	Var %
Saldo C/Cs + Aplicações Financeiras	107.878.975	109.565.309	1,6%
VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	Pos. 30/09/14	Pos. 31/10/14	Var %
Jan-Out/2014 + Exercícios Anteriores	11.338.574	11.641.141	3%

Fonte: INTRANET MUTUA

(*) Outubro 2014: Fundo Mútua: 0,95% / IGP-M: +0,28% / CDI: 0,90% / Pospança: 0,5877%

(**) Inclusão de reembolso de salários à Mútua Sede, referente aos meses de Agosto e Setembro de 2014.

(***) Cessão de Uso e Espaço CREA/SP - Julho 2014.

O quadro acima mostra que o total das receitas de outubro em relação a setembro de 2014 apresentou variação positiva de 10%, devido aos aumentos de 7% no rendimento de aplicações financeiras, 9% na ART e de 17% no valor do reembolso dos benefícios.

O total das despesas de outubro apresentou uma redução de 23% em relação ao mês anterior, devido às reduções dos valores da concessão de benefícios reembolsáveis, da despesa com pessoal e da Cessão Uso e Espaço CREA.

A soma total das disponibilidades financeiras da Caixa/SP no final de outubro de 2014 ficou em R\$ 109.565.309, valor 1,6% superior a setembro.

O valor total a receber de benefícios reembolsáveis concedidos entre janeiro a outubro de 2014 e nos exercícios anteriores ficou em R\$ 11.641.141, apresentando um crescimento de 3% em relação ao mês anterior.

PLANO DE CONTAS 2011	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	JAN-2011
SALDO INICIAL	99.001.178	99.908.311	101.133.395	102.179.458	103.276.703	103.451.170	103.451.170	104.624.696	105.892.069	107.878.975	
C/C - Bco Brasil e CEF	955.706	1.048.134	1.481.917	1.760.687	2.042.629	1.078.600	1.078.600	1.420.282	1.230.581	1.374.886	
Aplic. Fin - Bco Brasil e CEF	98.045.056	98.859.027	99.651.478	100.418.772	101.234.074	102.372.571	102.372.571	103.194.414	104.661.488	106.503.220	
Suprimento de Fundos	617	950	0	0	0	0	0	0	0	869	
(+) ENTRADAS	1.870.369	1.774.883	2.004.361	2.008.287	2.190.084	2.084.652	2.084.652	2.366.308	2.249.517	2.697.087	21.698.500
Inscrições	710	530	540	690	640	440	440	810	620	900	6.820
Recebimento de ART	707.102	689.910	818.625	795.746	872.318	874.992	874.992	812.003	960.369	990.624	8.432.916
Rendimentos de Aplicações	813.971	792.451	767.294	815.302	862.829	821.843	821.843	967.074	894.215	1.010.601	8.693.097
QOIB sobre Rerapropiação	292	105	0	0	705	47	47	0	0	0	1.149
Recibo Benefícios concedidos	292.491	243.681	352.137	334.405	383.331	317.304	317.304	489.306	526.365	571.475	3.810.474
Correção de Amort. Benefícios	54.854	47.687	65.765	62.144	69.324	68.604	68.604	96.437	67.948	123.487	749.598
Outras Receitas	950	520	0	0	937	1.421	1.421	678	0	0	4.506
(-) SAÍDAS	963.437	540.799	998.298	911.047	2.015.616	911.125	911.125	1.098.935	1.397.106	1.010.752	11.134.630
Concessão de Benefícios Recibo	905.688	488.589	881.931	705.460	766.311	862.184	862.184	1.024.112	1.318.647	800.519	8.933.559
Seguro QOIB Benefício	12.311	11.747	15.171	18.094	14.196	12.528	12.528	20.821	22.634	30.067	178.708
Desvio QOIB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Despesas com Pessoal	466	304	400	153.932	485.240	523	523	487	456	96.149	890.471
Material de Consumo	0	7.594	299	299	318	299	299	69	210	604	9.699
Desp. Capital - Investimentos	0	0	0	0	0	6.970	6.970	0	0	0	6.970
Desp. locação estande e Espetro	6.590	1.800	2.700	0	840	4.840	4.840	3.850	2.970	0	23.650
Desp. Publicidade - Entidades	3.491	4.500	2.491	1.200	4.621	4.056	4.056	5.587	1.521	0	27.467
Cessão de Uso e Espetro - CRFA	14.109	13.506	0	0	0	0	0	18.479	12.717	6.266	77.637
Serviços Gráficos	0	0	0	1.910	0	0	0	0	0	0	1.910
Serviços Prestados PJ	5.764	2.053	2.965	4.080	0	2.293	2.293	0	3.881	2.266	25.227
Despesas com Manutenção	145	145	145	145	37	289	289	145	0	16	1.218
Impostos e Taxas Diversas	0	0	0	0	0	0	0	0	1.200	25	1.279
Desp. Utilidades e Serviços	2.965	2.264	18.739	2.362	2.840	4.509	4.509	2.634	4.243	3.144	45.901
Despesas Financeiras	2.994	2.846	3.353	3.456	727.912	3.376	3.376	4.316	3.641	5.063	761.537
Dívidas Passagens Aereas	7.173	14.391	30.105	20.105	13.301	9.260	9.260	18.435	24.987	6.632	147.654
Outras Despesas	1.742	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.742
SALDO FINAL	99.908.311	101.133.395	102.179.458	103.276.703	103.451.170	104.624.696	104.624.696	105.892.069	106.744.480	109.565.309	
C/C - Bco Brasil e CEF	1.048.334	1.481.917	1.760.687	2.042.629	1.078.600	1.430.282	1.430.282	1.210.581	1.188.777	2.090.681	
Aplic. Fin - Bco Brasil e CEF	98.859.027	99.651.478	100.418.772	101.234.074	102.372.571	103.194.414	103.194.414	104.661.488	105.555.703	107.513.821	
Suprimento de Fundos	950	0	0	0	0	0	0	0	0	807	

Fonte: Intranet Mutua

RECEITAS	PREV	SUPL. RED.	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	JAN-OUT	SDO ORCAM
Atas - 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	690.624	8.432.916	603.910
Inscrições	75.000		710	530	540	690	640	440	810	620	940	500	6.820	68.180
Rendim de Aplica. Fin.	6.800.000		813.971	792.451	767.294	815.302	862.829	821.843	967.074	894.215	947.517	1.010.601	8.653.097	11.803.097
Rendim. Banc. (Atas)	1.150.000		292.491	243.681	352.137	334.495	383.331	317.544	489.366	326.365	499.980	571.475	3.810.474	3508.474
Cont. e Juros Benefícios	505.000		54.854	47.687	65.765	62.144	69.324	68.604	96.437	67.948	93.350	123.487	749.598	1244.698
Taxa Adm. Benefícios	10.000		202	105	0	0	765	47	0	0	0	0	1.149	8.831
Outras receitas	10.000		950	520	0	0	937	1.421	678	0	0	0	4.596	5.494
Res.Tec. Super	0	4.000.000 (*)											0	4.000.000
TOTAL	18.550.000	4.000.000	1.579.369	1.774.880	2.004.361	2.008.287	2.190.084	2.094.452	2.366.308	2.240.517	2.453.614	2.697.087	21.658.590	851.440
DESPESAS	ORÇADO	SUPL. RED.	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	TOTAL	SDO ORCAM
1) Benefícios Remb.	8.715.000	4.945.000 (*)	917.999	500.350	897.102	723.354	780.507	874.712	1.044.933	7.680.424	1.141.256	890.587	9.112.266	4.547.754
3) Desp. com Pessoal	1.000.000		466	304	400	153.952	456	525	487	157.023	152.514	96.349	405.686	594.314
4) Material de Consumo	100.000		0	7.594	289	299	318	299	69	9.086	9	604	9.699	90.301
5) Desp. Capital - Invest	1.480.000		0	0	0	0	0	6.970	0	6.970	0	0	6.970	1.473.030
6) Serv. Ter. e encargos	3.575.000		30.099	22.132	8.301	7.354	3.498	11.477	28.681	135.191	14.692	8.575	158.456	3.416.594
6.1) Manutenção	2.300.000		17.600	18.006	2.491	3.116	4.621	4.056	24.066	88.185	12.560	6.266	107.015	2.192.985
6.2) Desp. Manutenção	415.000		145	145	145	145	37	289	145	1.048	153	16	1.218	413.782
6.3) Aluguel e Arrend	285.000		6.599	1.860	2.700	0	840	4.840	3.850	23.650	0	0	23.650	261.590
6.4) Impostos e Taxas	125.000		0	68	0	0	0	0	0	1.268	54	25	1.347	125.653
6.5) Outr. div. ter. encarg.	450.000		5.764	2.053	2.965	4.080	0	2.293	0	21.036	1.925	2.266	23.227	424.773
7) Unidades e Serviços	620.000		4.706	2.204	18.709	2.362	2.940	4.509	2.634	42.298	2.301	3.144	47.643	572.357
8) Despesa Financeira	1.590.000		2.984	2.778	3.363	3.456	727.912	3.376	4.316	751.824	4.582	5.063	761.469	828.531
9) Outras Despes. Admin.	525.000		7.113	14.392	30.105	20.105	13.301	9.260	18.435	137.738	3.265	6.632	147.655	377.545
Total Despesas	17.605.000	0	963.437	549.799	958.298	913.040	1.508.802	911.125	1.098.035	8.320.574	1.318.519	1.010.752	10.649.845	11.900.155
RESERVAIS TTC	945.000	645.000 (*)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	18.550.000	4.000.000	963.437	549.799	958.298	913.040	1.508.802	911.125	1.098.035	8.320.574	1.318.519	1.010.752	10.649.845	11.900.155

Fonte: INTRANET MUTUA

Orçamento Aprovado na 47ª Reunião Extraordinária Direx (24/10/13) e PL CONFEA 196/2013 (27 a 29 de novembro de 2013)

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

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

São Paulo, 12 de novembro de 2014

DIRETORIA DA MÚTUA/SP – GESTÃO 2012/2014



Eng. Civil Pêrsio Faulim de Menezes
Diretor Geral



Eng. Civil Egydio Angerami Filho
Diretor Financeiro