



MUTUA-SP

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS PROFISSIONAIS DO CREA

Ofício nº SP-385/2015

Proc. Nº 3.14.7

São Paulo, 07 de outubro 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 Setembro 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

Rua Nestor Pestana, 87 – S/L – Consolação – SP – CEP:01303-010 – Fone/Fax (11) 3257-3750 - DDG 0800-770-5558

Site: <http://www.mutuasp.com.br> – E-mail: caixasp@mutua.com.br



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

PRESTAÇÃO DE CONTAS
SETEMBRO / 2015

São Paulo, 07 de Outubro 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 **Setembro 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 30/09/2015 – I	06
Quadro 6 – Benefícios Concedidos entre 01/01/2015 a 30/09/2015 – 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 setembro 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	-	
CONVÊNIOS/PARCEIRIAS	-	
PARTICIPAÇÃO NA PLENÁRIA DO CREA	01	Ver descrição abaixo (3)
PARTICIP. EM EVENTOS NACIONAIS	01	Ver descrição abaixo (4)
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 setembro quatro reuniões, onde foram tratados os seguintes assuntos:

- Análise, aprovação e pagamento de benefícios reembolsáveis;
- 72ª SOEA – Fortaleza/CE
- 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.
- Reunião das Mútuas Sudeste – Rio de Janeiro/RJ
- Renegociações de contratos de benefícios reembolsáveis em atraso

(2) 8ª Reunião das Mútuas Sudeste – 28 e 29/09/15 – Rio de Janeiro/RJ

(3) Sessão Plenária nº 2001 do CREA/SP - 24/09/15

(4) 72ª SOEA – 15 a 18/09/15 – Fortaleza/CE

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

- a) 04/09 – I Seminário Internacional Entidades de Técnicos Industriais – São Paulo.
- b) 08 a 11/09 – COBENGE 2015 – São Bernardo do Campo/SP.
- c) 09/09 – Workshop Programa de Atualização Profissional – AEA Jundiai – Jundiai/SP
- d) 22/09 – Reunião UNARO – Osasco/SP
- e) 23 a 24/09 – XI Simpósio de Ciências Unesp Dracena – AEA Dracena- Dracena/SP
- f) 26/09 – Reunião UNABAMM – Holambra/SP.

3. DEMONSTRAÇÃO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS

3.1 ASSOCIATIVIDADE

No mês de setembro, a Mútua/SP em suas atividades finalísticas de associatividade apresentou os resultados conforme os quadros 3 e 4 abaixo:

QUADRO 3 - RESUMO DAS ATIVIDADES FINALÍSTICAS – ASSOCIATIVIDADE- I									
Tipo Associado	Mês 09/2015								
	Registro em Unidades					Anuidades - em R\$ (*)			
	Qtde Inscrições		Anuidades de Sócios -30/09/15						
	Inscrições	Canc	Adimpl	Inadimpl	TOTAL	Receb	Canc	Adimpl	Inad
Contribuinte	222	0	3.321	1.445	4.766	N/D	N/D	N/D	N/D
RT Corporativo	(34)	0	-	-	11.017	N/D	N/D	N/D	N/D
Institucional	25	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		
	Ago/15	Set/15	Var %	Jan-Set /14	Jan- Set /15	Var %	30/09/2014	30/09/2015	Var %
Contribuinte	137	222	62%	111	1.031	829%	3.462	4.766	38%
RT Corporat	(13)	(34)	-	(36)	(77)	-	11.060	10.960	(1%)
Institucional	8	25	213%	1.017	428	(58%)	3.355	4.088	22%
TOTAL	149	213	43%	1.092	1.382	27%	17.877	19.814	11%

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 3 destacamos:

- entrada de 222 sócios institucionais
- Devido a problemas operacionais de envio do carnê com a anuidade 2015, o percentual de associados inadimplentes com a anuidade ficou em 30% (ago/15 = 34%) .
- 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 setembro, o número de inscrições de sócios contribuintes aumentou 62% em relação ao mês anterior. Já o número consolidado de inscrições de sócios aumentou 43% em relação a agosto, 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 30 de setembro de 2015 ficou positiva em 1.031.

- a base total de sócios em 30/09/15 aumentou 11% em relação à posição de 30/09/14.

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 30/09/2015 – I						
BENEFÍCIO	Concedidos Set / 15		Conced. Jan a Set /15		Bx/quitação-Jan - Set /15	
	Quant	Vlr Dep - R\$	Quant	Vlr Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	11	23.222,00	51	120.067,63	0	0,00
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	11.241,00	5	88.902,20	0	0,00
RB 5 - EQUIPA BEM	5	140.825,28	8	240.250,84	0	0,00
RB 6 - FÉRIAS MAIS	4	45.335,60	13	192.882,26	0	0,00
RB 7 - APOIO FLEX	17	333.352,44	150	3.007.591,17	4	80.960,00
RB 8 - CONSTRUA JÁ	5	201.018,62	29	1.074.657,21	1	13.630,00
RB 9 -FAMILIA MAIOR	3	73.891,17	13	326.195,48	0	0,00
RB10 - EDUCAÇÃO	0	0,00	2	30.861,36	0	0,00
RB12 - VEÍCULOS	6	136.723,36	98	2.947.002,53	2	89.490,00
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0	0,00	1	38.496,96	0	0,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	0	0,00	3	143.529,52	0	0,00
TOTAIS	52	965.609,47	373	8.210.437,16	7	184.080,00

Fonte: INTRANET MÚTUA

Do quadro 5 temos:

- em setembro foram concedidos 52 benefícios, num volume financeiro de R\$ 965.609,47
- destaque às concessões dos benefícios RB5 – Equipa Bem, RB7 – Apoio Flex, RB8 – Construa Já e RB12 – Aquisição de Veículos, que representaram 84% do total concedido.

QUADRO 6 – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ENTRE 01/01/2015 e 30/09/2015 - II							
BENEFÍCIO	Recebiu Jan – Set/15	Inadimpl. > 15 dias Jan – Set/15		Renegociações Jan – Set /15		Sdo Receber -benefícios concedidos Jan-Set/15	
	Vlr - R\$	Quant	Valor -R\$	Quant	Vlr - R\$	Quant	Valor - R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	0,00	0	0,00	0	0,00	52	121.717,63
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1.599,99	0	0,00	0	0,00	5	89.400,01
RB 5 - EQUIPA BEM	15.391,14	2	513,34	0	0,00	8	232.146,92
RB 6 - FÉRIAS MAIS	22.253,87	5	3.125,00	0	0,00	14	175.412,80
RB 7 - APOIO FLEX	482.691,56	5	2.638,89	0	0,00	150	2.692.186,35
RB 8 - CONSTRUA JÁ	67.104,94	6	8.318,65	0	0,00	29	1.051.955,06
RB 9 -FAMILIA MAIOR	10.412,51	0	0,00	0	0,00	13	323.167,49
RB10 - EDUCAÇÃO	6.295,98	0	0,00	0	0,00	2	25.184,02
RB12 - VEÍCULOS	508.689,01	3	2.388,34	0	0,00	98	2.613.073,20
RB14 - EMPREENDEDORISMO	0,00	0	0,00	0	0,00	1	39.400,00
RB15 - AGROPECUÁRIO	4.500,00	0	0,00	0	0,00	3	144.400,00
TOTAIS	1.118.939,00	21	16.984,22	0	0,00	375	7.508.043,48

Fonte: INTRANET MÚTUA

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

- Do volume de R\$ 8.210.437,16 dos benefícios concedidos no período de 01 de janeiro a 30 de setembro de 2015 (quadro 5), 13,62% já foi reembolsado.

- A inadimplência de benefícios com tempo de atraso maior que 15 dias, ficou em R\$ 16.984,22, representando 0,20% do total concedido de 01 de janeiro a 30 de setembro de 2015.

- Não houve renegociações de benefícios concedidos no período de 01/01 a 30/09/15.

- Saldo a receber dos benefícios concedidos - 01/01 a 30/09/15 - ficou em R\$ 7.508.043,48.

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.

QUADRO 7 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS - COMPARATIVO COM O MÊS ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Concedidos em Ago 2015		Concedidos em Set 2015		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep - R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	5	11.703,60	11	23.222,00	120%	98%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	1	14.624,00	1	11.241,00	0%	(23%)
RB 5 - EQUIPA BEM	0	0,00	5	140.825,28	-	-
RB 6 - FÉRIAS MAIS	0	0,00	4	45.335,60	-	-
RB 7 - APOIO FLEX	23	510.837,67	17	333.352,44	(26%)	(35%)
RB 8 - CONSTRUA JÁ	2	32.500,48	5	201.018,62	150%	519%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	0	0,00	3	73.891,17	-	-
RB10 – EDUCAÇÃO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB12 – VEÍCULOS	8	191.028,74	6	136.723,36	(25%)	(28%)
RB14 – EMPREENDEDORISMO	0	0,00	0	0,00	-	-
RB15 – AGROPECUÁRIO	1	42.254,32	0	0,00	-	-
TOTAIS	40	802.948,81	52	965.609,47	30%	20%

Fonte: INTRANET MÚTUA

No quadro 7 podemos verificar:

- que a concessão de benefícios de setembro apresentou aumentos de 30% na quantidade e de 20% nos valores financeiros quando comparados ao mês de agosto.

- tal fato se deve ao desempenho das concessões dos benefícios RB5, RB6 e RB8.

QUADRO 8 - BENEFÍCIOS CONCEDIDOS – COMPARATIVO C/ O MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR						
BENEFÍCIO	Concedidos Jan-Set 14		Concedidos Jan-Set 15		Variação (%)	
	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valor Dep-R\$	Quant	Valores -R\$
RB 1 - AJUDA MÚTUA	22	64.703,21	51	120.067,63	132%	86%
RB 2 - GARANTE SAÚDE	4	50.754,10	5	88.902,20	25%	75%
RB 5 - EQUIPA BEM	7	164.604,52	8	240.250,84	14%	46%
RB 6 - FÉRIAS MAIS	16	245.437,03	13	192.882,26	(19%)	(21%)
RB 7 - APOIO FLEX	143	2.661.086,89	150	3.007.591,17	5%	13%
RB 8 - CONSTRUA JÁ	28	1.054.070,28	29	1.074.657,21	4%	2%
RB 9 -FAMILIA MAIOR	4	95.713,60	13	326.195,48	225%	241%
RB10 – EDUCAÇÃO	2	30.611,91	2	30.861,36	0%	1%
RB12 – VEÍCULOS	117	3.541.671,44	98	2.947.002,53	(16%)	(17%)
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	349	8.073.039,30	373	8.210.437,16	7%	2%

Fonte: INTRANET MÚTUA

O quadro 8 mostra :

- que a concessão de benefícios de 01/01 a 30/09/15 apresentou aumentos de 7% na quantidade e 2% 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 30 de setembro de 2015.

QUADRO 9 - RESUMO DESEMPENHO ORÇAMENTÁRIO					
RECEITAS	Realizado – Set 2015		REALIZADO JAN-SET 2015 X ORÇADO 2015		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
ARTs - Lei 6.494 / 77	965.073	31%	8.135.833	8.800.000	92%
Rendim. Aplicações Financ.	1.398.685	44%	10.696.952	7.000.000	153%
Reembolso de Benefícios	781.700	25%	6.427.915	4.105.000	157%
Outras Receitas	3.401	0,11%	1.698.314	1.775.000 (*)	96%
Aporte Fin. disponib.acum.	0	0,00%	0	7.000.000	0%
TOTAL	3.148.859	100%	26.959.014	28.680.000	94%
DESPESAS	Realizado – Set 2015		REALIZADO JAN –SET 2015 X ORÇADO 2015		
	Valor - R\$	% Total	REALIZADO - R\$	ORÇADO -R\$	% EXECUÇÃO
Benefícios Reembolsáveis	982.171	75%	8.389.129	14.600.000 (*)	57%
Despesas Financeiras	9.531	1%	1.023.773	1.900.000	54%
Outras Despesas	318.575	24%	1.285.241	12.180.000 (*)	11%
TOTAL	1.310.277	100%	10.698.144	28.680.000	37%

Fonte: INTRANET MÚTUA

(*) Reformulação Orçamentária – Decisão PL CONFEA 1807/2015 – Agosto 2015 – Suplementação de R\$ 1.680.000 nas Receitas, com uso do superávit do exercício de 2014 e suplementação R\$ 1.500.000 nos Benefícios Reembolsáveis e R\$ 180.000 em Diárias e Passagens Aéreas (vide planilha da página 12 deste relatório).

- O montante das receitas realizadas em setembro foi de R\$ 3.148.859, com destaque para o recebimento de ARTs, Rendimentos de Aplicações Financeiras e Reembolso de Benefícios.

- O total realizado de receitas entre 01/01 a 30/09/15 foi de R\$ 26.959.014, representando 94% do total orçado.

- Já as despesas realizadas referentes a setembro de 2015 foram da ordem de R\$ 1.310.277, com destaque para a concessão de benefícios reembolsáveis, 75% do total.

- O total realizado de despesas no período de 01/01 a 30/09/15 foi de R\$ 10.698.144, representando 37% do total orçado.

4.2- FINANCEIRO

Paralelo ao acompanhamento orçamentário, a Mútua/SP realiza controle diário dos seus recursos disponíveis, de forma a cumprir seus compromissos, em atendimento a preceitos legais e normativos internos. O Fluxo de Caixa encontra-se evidenciado na DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA, apresentada na página 11 desta prestação de contas. A seguir apresentamos um comparativo do desempenho financeiro entre os meses de agosto e setembro de 2015:

QUADRO 10 - RESUMO DESEMPENHO FINANCEIRO (Valores em Reais R\$)			
RECEITAS	Pos. 31/08/15	Pos. 30/09/15	Var %
ARTs - Lei 6.494 / 77	1.005.331	965.073	(4%)
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.333.024	1.398.685 (*)	5%
Reembolso de Benefícios	702.616	781.700	11%
Outras Receitas	1.412	3.401	141%
TOTAL	3.042.383	3.148.859	3%
DESPESAS	Pos. 31/08/15	Pos. 30/09/15	Var %
Benefícios Reembolsáveis	804.599	965.609	20%
Seguro Quitação Benefício	31.243	16.561	(47%)
Despesas com Pessoal	579	170.472 (**)	-
Cessão Uso e Espaço – CREA	15.299	3 (***)	-
Serviços Prestados PJ	0	35.741 (****)	-
Desp. Utilidades e Serviços	2.864	6.616	131%
Despesas Financeiras	7.417	9.531	29%
Diárias, Passagens aéreas, Auxílio Traslado	31.579	57.795 (*****)	83%
Outras Despesas	18.953	47.948 (*****)	153%
TOTAL	912.532	1.310.277	44%
RESULTADO FINANCEIRO	Pos. 31/08/15	Pos. 30/09/15	Var %
Receitas (-) Despesas	2.129.851	1.838.582	(14%)
DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS	Pos. 31/08/15	Pos. 30/09/15	Var %
Saldo C/C + Aplicações Financeiras	124.578.972	126.417.554	1%
VAL. RECEBER BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	Pos. 31/08/15	Pos. 30/09/15	Var %
Acumulado 2015 + Exercícios Anteriores	15.194.239	15.531.301	2%

Fonte: INTRANET MÚTUA

(*) Setembro 2015: Fundo Mútua: 1,1227% / IGP-M: 0,95% / CDI: 1,05% / Poupança: 0,6876%

(**) Reembolso à Mútua Sede – Salários e Encargos – Maio, Junho e Julho de 2015

(***) Diferença referente a pgto de Cessão de Uso e Espaço CREA/SP – Fev-Mar- Abr/2015

(****) Pagto Escritorio de Advocacia – Serviços de Cobrança – Julho e Agosto de 2015

(*****) Incluso despesas para participação de Diretores Regionais e Convidados na 72ª SOEA

(*****) Incluso aquisição de equipamentos de informática para a Mútua/SP e 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 setembro de 2015 em relação a agosto de 2015 aumentaram 3%, devido aos aumentos de 5% no rendimento de aplicações financeiras e 11% no reembolso de benefícios.

- Devido principalmente aos aumentos da concessão de benefícios e de despesas com pessoal, o total das despesas de setembro aumentou 44% em relação ao mês anterior.

- A soma total das disponibilidades financeiras no final de setembro de 2015 ficou em R\$ 126.417.554, valor 1% superior a agosto de 2015.

- O valor total a receber de benefícios concedidos entre 01 de janeiro e 30 de setembro de 2015 + exercícios anteriores ficou em R\$ 15.531.301,00, valor 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	118.167.761	118.959.565	120.721.144	122.449.121	124.578.972				
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	1.526.649				
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	123.052.323				
Suprimento de Fundos	0	0	850	629	397	386	335	146	0				
(+) 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	3.148.859				25.279.014
Inscrições	720	530	720	1.050	1.270	1.230	1.410	1.290	2.021				10.241
Recebimento de ART	846.687	744.875	800.426	1.023.779	898.966	895.643	955.053	1.005.331	965.073				8.135.833
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	1.398.685				10.696.952
QQB sobre Reneg.	0	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	633.498				5.285.402
Corr. Amort. Benef.	84.417	102.377	147.585	109.206	127.565	137.061	170.215	115.884	148.202				1.142.513
Outras Receitas	0	974	723	579	3.215	386	693	122	1.380				8.072
(-) SAIDAS	515.748	696.571	1.159.358	1.276.411	1.976.152	1.124.977	1.579.617	912.532	1.310.277				10.551.643
Conc. Benef. Reemb.	387.906	651.287	986.657	1.170.124	957.639	871.882	1.416.383	804.599	965.609				8.212.087
Seguro Quitação Benef.	22.457	8.314	11.115	23.070	18.851	22.138	23.294	31.243	16.561				177.042
Devolução QQB	0	0	0	0	0	0	5.012	0	0				5.012
Despesas com Pessoal	74.254	115	48.234	259	144	160.799	652	579	170.472				455.506
Material de Consumo	0	302	498	2.704	3.292	8.135	674	0	302				15.907
Desp. Capital - Inv.	0	0	0	0	0	0	0	0	13.311				13.311
Desp. Loc. estande e Espaço	0	0	0	0	0	1.350	8.697	2.924	4.135				17.106
Desp. Pub. - Entidades	3.534	4.213	13.264	8.420	1.500	7.591	18.561	16.029	30.200				103.312
Uso e Espaço - CREA	6.671	0	0	19.413	0	0	14.298	15.299	3				55.685
Serviços Gráficos	0	0	0	0	0	0	31.400	0	0				31.400
Serviços Prestados PJ	3.765	0	11.575	4.553	0	4.271	10.890	0	35.741				70.795
Desp. Manutenção	153	153	153	153	153	153	153	0	0				1.072
Impostos e Tx Div	0	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	6.616				49.161
Despesas Finan.	3.598	6.590	8.718	6.704	962.579	8.671	9.966	7.417	9.531				1.023.773
Diárias, Passag. aéreas	4.338	23.190	67.648	37.730	29.190	35.058	33.946	31.579	57.795				320.475
Outras Despesas	0	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	126.417.554				
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	1.965.578				
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	124.451.008				
Suprimento de Fundos	0	850	629	397	386	335	146	0	967				

Fonte: Intranet Mutua

Em R\$

MUTUA-SP

RECEITA	ORÇADO	SUPL RED	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	JAN-SET 2015
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	965.073	8.135.833
Inscrições	75.000		720	530	720	1.050	1.270	1.230	1.410	1.290	2.021	10.241
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	1.398.685	10.696.952
Reemb.de Benefícios	3.505.000		420.005	471.316	693.713	501.232	575.939	614.755	788.213	586.732	633.498	5.285.402
Correção Benef.	600.000		84.417	102.377	147.585	109.206	127.565	137.061	170.215	115.884	148.202	1.142.513
Tx Adm. Benefícios	10.000		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Outras receitas	10.000		0	974	723	579	3.215	386	693	122	1.380	8.072
Aporte Fin. disp. acum.	7.000.000		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ResTéc (superávit 2014)	1.680.000	1.680.000 (*)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.680.000
TOTAL	27.000.000	1.680.000	2.380.136	2.227.949	2.819.721	2.697.860	2.767.956	2.886.556	3.307.594	3.042.383	3.148.859	26.959.014
DESPESA	ORÇADO	SUPL RED	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	JAN-SET 2015
1) Benefícios Reemb.	13.100.000	1.500.000 (*)	410.363	659.600	997.772	1.193.194	976.490	894.021	1.439.677	835.842	982.171	8.389.129
3) Convênios	160.000		6.671	0	0	19.413	0	0	14.298	15.299	3	55.685
4) Despesas com Pessoal	1.165.000		74.254	115	48.234	259	144	160.799	652	579	170.472	455.506
5) Treinamento	135.000		0	0	14.062	2.880	0	0	5.012	0	0	21.954
6) Material de Consumo	100.000		0	302	498	2.704	3.292	8.135	674	0	302	15.907
7) Desp Capital Invest.	7.300.000		0	0	0	0	0	0	0	0	13.311	13.311
8) Serv.Terc.e encarg.	2.273.000		7.452	4.366	24.992	13.126	1.653	13.365	69.452	18.953	70.076	223.434
8.1) Marketing	1.553.000		3.534	4.213	13.264	8.420	1.500	8.941	58.409	18.953	34.335	151.568
8.2) Desp.Manutenção	165.000		153	153	153	153	153	153	153	0	0	1.072
8.3) Aluguéis Arrend.	100.000		0	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	0
8.5) Ctos Terc. Enc.	335.000		3.765	0	11.575	4.553	0	4.271	10.890	0	35.741	70.795
9) Utilidades e Serviços	332.000		9.073	2.408	11.496	3.281	2.805	4.928	4.271	2.864	6.616	47.742
10) Desp Financeiras	1.900.000		3.598	6.590	8.718	6.704	962.579	8.671	9.966	7.417	9.531	1.023.773
11) Diárias, Passag.	535.000	180.000 (*)	4.338	23.190	22.622	34.850	29.190	35.058	33.081	31.579	57.795	451.703
Total Despesas	27.000.000	1.680.000	515.748	696.571	1.128.393	1.276.411	1.976.152	1.124.977	1.577.083	912.532	1.310.277	10.698.144
RESERVAS TÉCNICAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	27.000.000	1.680.000	515.748	696.571	1.128.393	1.276.411	1.976.152	1.124.977	1.577.083	912.532	1.310.277	10.698.144

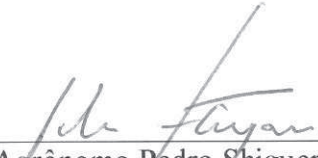
Fonte: INTRANET MÚTUA

Pareamento Aprovado - PL CONFEA 2102/2014 de 12/12/2014 - (*) Reformulação Orçamentária - Decisão PL CONFEA 1807/2015 - Agosto 2015

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

São Paulo, 07 de outubro de 2015

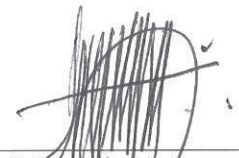
DIRETORIA DA MÚTUA/SP – GESTÃO 2015/2017



Eng. Agrônomo Pedro Shigueru Katayama
Diretor Geral



Eng. Agrônomo Aldo Leopoldo Rossetto Filho
Diretor Administrativo



Eng. Civil Egydio Angerami Filho
Diretor Financeiro