

Plano de Gestão Administrativa PGA

Orçamento Administrativo 2025

I. APRESENTAÇÃO DO ORÇAMENTO

A Fundação Libertas trabalha com a metodologia orçamentária denominada “Base Zero”, não obstante, as necessidades orçamentárias foram levantadas com base na metodologia “Colaborativa”, ou seja, as diretrizes foram debatidas com todas as lideranças. Para tanto, foram observados os compromissos já assumidos, as demandas operacionais e as expectativas relacionadas ao “Planejamento Estratégico” da Fundação.

Para flexibilizar o processo de execução orçamentária, a Fundação Libertas utiliza limites de remanejamento bem como as práticas de revisão orçamentária periódica, metodologia conhecida como Orçamento Ajustado ou *Forecast*.

A Fundação Libertas informa que a proposta orçamentária foi elaborada em conformidade com as normas vigentes. Inicialmente, seguimos as orientações da Resolução CNPC nº 48, de 8 de dezembro de 2021, e do Regulamento do PGA. No entanto, essa norma foi substituída pela Resolução CNPC nº 62, de 9 de dezembro de 2024. A Fundação Libertas informa que sua proposta orçamentária já atende a todas as novas exigências da Resolução CNPC nº 62, de 2024, para a cobertura de despesas administrativas dos planos previdenciais.

O presente orçamento foi aprovado pelo Conselho Deliberativo na 573ª reunião, realizada em 19 de dezembro de 2024.

II. PREMISSAS UTILIZADAS

As principais premissas utilizadas na elaboração do orçamento são:

- 1) Índice de inflação utilizado (INPC): **3,96%** a.a. inflação implícita projetada pelo mercado para 2025.
- 2) Taxa SELIC: Taxa média projetada de 11,92% ao ano para o exercício de 2025.

III. DESPESAS ADMINISTRATIVAS CONSOLIDADAS

O quadro a seguir apresenta as despesas previstas para o Orçamento de 2025, segregadas entre as gestões previdenciária e assistencial, com base na planificação contábil:

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	GESTÃO PREVIDENCIÁRIA	GESTÃO ASSISTENCIAL	DESPESAS TOTAIS
PESSOAL E ENCARGOS	21.985	6.625	28.610
CONSELHO DELIBERATIVO	714	81	795
CONSELHO FISCAL	435	33	468
DIRIGENTES	3.828	492	4.320
PESSOAL PRÓPRIO	16.720	5.944	22.665
ESTAGIÁRIOS JOVENS APRENDIZES	288	74	362
SERVIÇOS DE TERCEIROS	4.683	2.409	7.092
SERVIÇOS ATUARIAIS	439	131	571
SERVIÇOS JURÍDICOS	83	108	191
RECURSOS HUMANOS	193	67	260
TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO	2.892	1.028	3.919
GESTÃO PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	287	97	384
AUDITORIA CONTÁBIL	251	88	338
AUDITORIA ATUARIAL BENEFÍCIOS		780	780
SERVIÇOS E CONSULTORIAS DE INVESTIMENTOS	229	3	232
SERVIÇOS DE CONSERVACAO E MANUTENCAO	304	106	410
OUTROS SERVIÇOS	6	1	7
DESPESAS GERAIS	1.457	491	1.948
DESPESAS GERAIS	1.108	398	1.506
TREINAMENTOS CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	111	39	150
VIAGENS E ESTADIAS	96	4	100
DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	138	48	186
PROVISÕES CONTINGÊNCIASIAIS	4	2	6
TRIBUTOS	1.578	441	2.019
TOTAL DO ORÇAMENTO ADMINISTRATIVO	29.703	9.966	39.669

IV. DESPESA ADMINISTRATIVA DA GESTÃO PREVIDENCIÁRIA

○ Limite do Custeio Administrativo

O limite para o custeio administrativo, calculado com base nas despesas correntes previstas neste orçamento, será equivalente a **0,6089%** do total dos recursos garantidores dos Planos de Benefícios Previdenciários, projetados para dezembro de 2025:

O orçamento prevê o custeio administrativo de acordo com o total de despesas correntes e previdenciais proposta no orçamento.

V. DESPESA ADMINISTRATIVA DA GESTÃO ASSISTENCIAL

Conforme disposto no artigo 11 da Resolução CGPC nº 29, as receitas e despesas administrativas de plano de assistência à saúde devem ser, respectivamente, auferidas e custeadas integralmente com recursos oriundos do próprio plano de assistência à saúde e de suas fontes de custeio.

Os valores projetados seguem a metodologia de rateio das despesas entre gestões, bem como os critérios de segregação por planos assistenciais.

A distribuição das despesas entre os planos assistenciais, foram realizadas com base nos critérios vigentes, com percentuais atualizados com base em informações mais recentes.

VI. DESPESAS ADMINISTRATIVAS E FONTE DE CUSTEIO

Este tópico tem como objetivo consolidar e apresentar a composição das despesas administrativas em relação às receitas administrativas, organizadas conforme sua respectiva origem:

Valores em R\$

Despesas	Orçamento 2025	Fonte de Custeio
Planos Assistenciais	9.887.625,27	Valor líquido entre Contribuições Assistenciais e Despesas Médicas
Projetos - Planos Assistenciais	78.362,69	
Planos Previdenciais	29.030.182,72	Taxa de Administração (Previsão 0,6089%)
Projeto - Planos Previdenciais	647.829,31	Fundo Administrativo, conforme Res. CNPC 28 de 2017
Fomento	25.000,00	Fundo de Fomento
TOTAL	39.669.000,00	

Para o exercício de 2025, está prevista a utilização de recursos do Fundo Administrativo do PGA para o custeio de despesas previdenciárias relacionadas a projetos, totalizando R\$ 647.829,31.

Registra-se que, na 582ª reunião do Conselho Deliberativo, realizada em 26 de março de 2025, foi aprovada a reversão do Fundo Compartilhado para compor o Fundo Administrativo dos planos sob gestão da Fundação Libertas.

As fontes de custeio aprovadas para o Orçamento de 2025 são àquelas estabelecidas na Resolução CNPC 62/2024.

VII. ACOMPANHAMENTO DOS INDICADORES

Os indicadores elencados a seguir, estão em conformidade com o Regulamento do PGA, e observam as despesas administrativas relacionadas à Gestão Previdencial.

Referente as despesas administrativas dos Planos Previdenciais

- 1) **Custeio Administrativo:** Mede a relação do Custeio Administrativo oriundo dos Planos de Benefícios Previdenciais frente aos recursos garantidores.
Apuração anual: $(\text{Custeio Administrativo dos Planos} / \text{Recursos Garantidores} \times 100)$
Meta 2025: 0,6089%
Desvio aceito: 5%
- 2) **Taxa de Carregamento:** Mede a relação do Custeio Administrativo oriundo dos Planos de Benefícios Previdenciais frente a soma das contribuições previdenciais e benefícios.
Apuração anual: $(\text{Custeio Administrativo dos Planos} / \text{Contribuições Previdenciárias} + \text{Benefícios} \times 100)$
Meta 20245: 7,0383%
Desvio aceito: 5%
- 3) **Despesas Administrativas / Recursos Garantidores:** Mede a relação das despesas administrativas totais sobre os recursos garantidores.
Apuração anual: $(\text{Despesas Administrativas} / \text{Recursos Garantidores} \times 100)$
Meta 2025: 0,6277%
Desvio aceito: 5%
- 4) **Despesas Administrativas / Ativo Total:** Mede a relação das despesas administrativas totais em relação ao ativo total.
Apuração anual: $(\text{Despesas Administrativas} / \text{Ativo Total} \times 100)$
Meta 2025: 0,5939%
Desvio aceito: 5%
- 5) **Despesas Administrativas / Receitas Administrativas:** Mede a relação das despesas administrativas sobre as receitas administrativas.
Apuração anual: $(\text{Despesas Administrativas} / \text{Receitas Administrativas} \times 100\%)$
Meta 2025: 106% - Se for considerar a taxa do orçamento 2024: 0,6089%
Desvio aceito: 5%.
- 6) **Custo Per capita Previdencial:** Mede a média de despesas administrativas por participante vinculado aos planos previdenciais.
Apuração anual: $(\text{Desp. Administrativas previdenciais} / \text{n.}^\circ \text{ de Participantes} / \text{número de períodos} \times 100)$
Meta 2025: R\$ 109,54.
Desvio aceito: 5%

Obs: Total participantes em outubro de 2024 é de 22.596.

O acompanhamento dos indicadores de gestão por plano, são realizados mensalmente, e apresentados periodicamente aos conselhos deliberativo e fiscal.

Referente as despesas administrativas dos Planos Assistenciais

- 1) **Custo *Per capita* Assistencial:** Mede a média de despesas administrativas por participante vinculado aos planos assistenciais.
Apuração anual: $(\text{Desp. Administrativas assistenciais} / \text{n.}^\circ \text{ de Participantes} / \text{número de períodos} \times 100)$
Meta 2025: R\$ 147,50 mês.
Desvio aceito: 5%
Obs: Total participantes outubro de 2024 (6.120), com previsão de redução de 8% do número de participantes.

Referente as despesas administrativas consolidadas

- 1) **Taxa de Participação das Despesas Administrativas com Pessoal:** Mede a relação das despesas com pessoal administrativo sobre as despesas administrativas totais
Apuração anual: $(\text{Desp. Administrativa pessoal} / \text{Desp. Administrativa Total} \times 100)$
Meta 2025: 72,12%
Desvio aceito: 5%
- 2) **Taxa de Participação das Despesas Administrativas com Serviços de Terceiros:** Mede a relação das despesas com pessoal administrativo sobre as despesas administrativas totais
Apuração anual: $(\text{Desp. Administrativa serviços de terceiros} / \text{Desp. Administrativa Total} \times 100)$
Meta 2025: 18,47%
Desvio aceito: 5%

Limite de remanejamento

- 1) Percentual limite de 3% incidente sobre o valor total orçado para o exercício de 2025, desconsiderando o valor de despesa com contingência judicial.