

Plano de Gestão Administrativa PGA

Orçamento Administrativo 2026

I. CONTEXTO

Este documento tem como objetivo apresentar ao Conselho Deliberativo o Orçamento do Plano de Gestão Administrativa (PGA) para o exercício de 2026, vinculado aos Planos Previdenciais e Assistenciais sob gestão da Fundação Libertas, para apreciação e aprovação.

Ao longo de 2025, a Diretoria Executiva vem consolidando uma cultura de austeridade orçamentária, com foco na redução das despesas administrativas. Entre as principais medidas adotadas, destacam-se a otimização da folha de pagamento administrativa, a revisão de contratos com prestadores de serviços e a racionalização dos demais gastos operacionais. Importante ressaltar que todas essas ações foram conduzidas de forma planejada, garantindo a obtenção de economia sem comprometer a qualidade dos serviços prestados pela Fundação Libertas, tanto na área previdenciária quanto na assistencial.

Além dos esforços já demonstrados e apresentados, e com objetivo de atender às diretrizes estabelecidas pelo Conselho Deliberativo, a Diretoria Executiva estima uma redução gradual das despesas administrativas em relação aos recursos garantidores até 2027, sobretudo quando às possibilidades de redução das despesas administrativas neste período.

II. APRESENTAÇÃO DO ORÇAMENTO

A Fundação Libertas adota a metodologia orçamentária denominada “Base Zero”. Contudo, para a construção do orçamento, as necessidades foram levantadas a partir de uma abordagem “colaborativa”, na qual as diretrizes foram discutidas com todas as lideranças. Nesse processo, foram consideradas os compromissos já assumidos, as demandas operacionais e as expectativas alinhadas ao Planejamento Estratégico.

Para garantir maior flexibilidade na execução orçamentária, a Fundação Libertas adotada limites de remanejamento, bem como as práticas de revisão periódica do orçamento, metodologia conhecida como Orçamento Ajustado (*Forecast*).

As informações serão apresentadas de forma sintética e, sempre que necessário, os principais itens serão detalhados conforme suas especificidades.

Para fins de análise será realizada uma comparação entre a Proposta Orçamentária de 2026, o Orçamento Aprovado para 2025 e o Orçamento Realizado em 2025. Para este último, serão considerados os resultados apurados até setembro de 2025, complementados por projeções para os valores estimados até dezembro deste ano, de modo a proporcionar uma análise mais completa e comparável.

Por fim, esclarece-se que esta Proposta Orçamentária observa as diretrizes estabelecidas na Resolução CNPC nº 62, de 9 de dezembro de 2024, bem como no Regulamento do Plano de Gestão Administrativa (PGA). Os limites para cobertura das despesas administrativas dos planos previdenciários também seguem as disposições da referida norma.

O presente orçamento foi aprovado pelo Conselho Deliberativo na 599ª reunião, realizada em 11 de dezembro de 2025.

III. PREMISSAS UTILIZADAS

As principais premissas utilizadas na elaboração do orçamento são:

- 1) Índice de inflação utilizado Índice Nacional de Preço ao Consumidos (INPC): **4,28%** a.a. inflação implícita projetada pelo mercado para 2026.
- 2) Taxa SELIC: Taxa média projetada de 13,54% ao ano para o exercício de 2026.

IV. DESPESAS ADMINISTRATIVAS CONSOLIDADAS

O quadro a seguir apresenta as despesas previstas para o Orçamento de 2026, 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	18.446	6.048	24.494
CONSELHO DELIBERATIVO	559	106	665
CONSELHO FISCAL	373	70	443
DIRIGENTES	3.631	499	4.130
PESSOAL PRÓPRIO	13.634	5.314	18.948
ESTAGIÁRIOS JOVENS APRENDIZES	248	60	308
SERVIÇOS DE TERCEIROS	4.435	3.124	7.559
SERVIÇOS ATUARIAIS	484	139	623
SERVIÇOS JURÍDICOS	68	266	334
RECURSOS HUMANOS	139	48	187
TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO	2.428	1.137	3.565
RISCOS, CONTROLE E COMPLIANCE	234	46	279
AUDITORIA CONTÁBIL	264	92	356
AUDITORIA DE CONTAS HOSPITALARES	0	1.000	1.000
SERVIÇOS E CONSULTORIAS DE INVESTIMENTOS	131	2	133
SERVIÇOS DE CONSERVAÇÃO E MANUTENÇÃO	224	78	302
OUTROS SERVIÇOS	463	317	780
DESPESAS GERAIS	1.376	519	1.895
DESPESAS GERAIS	1.052	421	1.473
TREINAMENTOS CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	171	59	230
VIAGENS E ESTÁDIAS	56	4	60
DEPRECIÇÕES E AMORTIZAÇÕES	98	34	132
TRIBUTOS	2.083	524	2.607
SUB-TOTAL DESPESAS ADMINISTRATIVAS			
PROVISÕES CONTINGÊNCIAS	380	160	540
TOTAL DO ORÇAMENTO ADMINISTRATIVO	26.720	10.375	37.095

V. 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 **0,61%** do total dos recursos garantidores dos Planos de Benefícios Previdenciários, projetados para dezembro de 2026:

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

VI. DESPESA ADMINISTRATIVA DA GESTÃO ASSISTENCIAL

Conforme o artigo 23 da Resolução CNPC nº 62/2024, as despesas administrativas dos planos de assistência à saúde devem ser integralmente custeadas com recursos próprios do respectivo plano 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 foi realizada com base nos critérios vigentes, utilizando percentuais atualizados a partir das informações mais recentes, conforme apresentado no Item XI deste Caderno Orçamentário.

VII. DESPESAS ADMINISTRATIVAS E FONTE DE CUSTEIO

As fontes de custeio aprovadas para o orçamento de 2026 são aquelas estabelecidas no Artigo 3º da Resolução CNPC nº 62/2024.

As despesas relacionadas à gestão previdenciária, no montante de R\$ 26.719.874,44, serão custeadas pela taxa de administração prevista na legislação. Já as despesas relacionadas à gestão assistencial, no valor de R\$ 10.374.925,56, serão custeadas por meio do reembolso dos planos assistenciais.

As despesas previdenciárias específicas do plano Minascaixa serão custeadas com recursos reembolsados pelo próprio plano.

Com base nos recursos garantidores projetados até dezembro de 2026, no montante de R\$ 4.869.857.852,00, e considerando uma taxa de 0,61% ao ano, estima-se um custeio administrativo de R\$ 29.706.132,90. A diferença em relação às despesas previdenciárias será destinada à constituição do Fundo Administrativo.

VIII. 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) **Taxa de administração:** Mede a relação entre o custeio administrativo dos planos de benefícios previdenciários e os respectivos recursos garantidores.

Apuração anual: custeio administrativo dos planos / recursos garantidores x 100

Meta 2026: 0,61%

Desvio aceito: 5%

- 2) **Taxa de administração Per Capita:** Mede a relação do custeio administrativo dos planos de benefícios previdenciários e a população previdenciária.

Apuração média mensal: custeio administrativo dos planos / população previdenciárias x100

Meta 2026: R\$ 108,60

Desvio aceito: 5%

- 3) **Taxa de Carregamento:** Mede a relação do custeio administrativo dos planos de benefícios previdenciários e o fluxo previdenciário (contribuições previdenciárias e benefícios).

Apuração anual: custeio administrativo dos planos / contribuições previdenciárias + benefícios x 100)

Meta 2026: 6,98%

Desvio aceito: 5%

- 4) **Despesas Administrativas / Recursos Garantidores:** Mede a relação das despesas administrativas totais sobre os recursos garantidores.

Apuração anual: despesas administrativas / recursos garantidores x 100)

Meta 2026: 0,55%

Desvio aceito: 5%

- 5) **Despesas Administrativas / Ativo Total:** Mede a relação das despesas administrativas e o ativo total.

Apuração anual: despesas administrativas / ativo total x 100)

Meta 2026: 0,52%

Desvio aceito: 5%

- 6) **Despesas Administrativas / Fundo Administrativo:** Mede a relação das despesas administrativas frente ao fundo administrativo.

Apuração anual: despesas administrativas / fundo administrativo x 100

Meta 2026: 100,00%

Desvio aceita: 5%

- 7) **Despesas Administrativas / Receitas Administrativas:** Mede a relação das despesas administrativas e as receitas administrativas.

Apuração anual: despesas administrativas / Receitas Administrativas x 100%

Meta 2026: 100,00%

Desvio aceito: 5%.

- 8) **Custo Per capita Previdencial:** Mede a média de despesas administrativas por participante vinculado aos planos previdenciários

Apuração média mensal: despesas administrativas previdenciais / n. ° de participantes / número de períodos x 100)

Meta 2026: R\$ 97,69

Desvio aceito: 5%

Obs: Total participantes em outubro de 2025 é de 22.794.

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

9) Acompanhamento do fundo administrativo

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 média mensal anual: despesas administrativas assistenciais / n.º de participantes / número de períodos x 100

Meta 2026: R\$ 151,28 mês.

Desvio aceito: 5%

Obs: Total médio de participantes projetado 2026 é de 5,715, conforme relatório do assistencial apresentado pela Unidade de Previdência e Atuária.

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: despesas administrativas com pessoal / despesas administrativas totais x 100)

Meta 2026: 66,03%

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: despesas administrativas com serviços de terceiros / despesas administrativas totais x 100)

Meta 2026: 19,79%

Desvio aceito: 5%

- 3) **Despesa com pessoal / receita administrativa total:** Mede a relação das despesas com pessoal e encargos e a receita administrativa total.

Apuração anual: despesas com pessoal / receitas administrativas totais x 100

Meta 2026: 82,45%

Desvio aceito: 5%

4) **Índice de execução orçamentário:** Mede o percentual das despesas realizadas em relação ao orçamento.

Meta 2026: 100%

Limite de remanejamento

Percentual limite de 3% incidente sobre o valor total orçado para o exercício de 2026, desconsiderando o valor de despesa com contingência judicial.

IX. DIVULGAÇÃO DAS INFORMAÇÕES

Conforme o estabelecido no inciso II do Artigo 18 da Resolução CNPC nº 62/2024, o orçamento deverá ser publicado no sitio eletrônico na internet da Entidade.