



Nosso futuro, fazemos hoje!

Gestão Administrativa



DESPESAS COM ADMINISTRAÇÃO

O Plano de Gestão Administrativa (PGA) registra as atividades referentes à gestão administrativa da Entidade na forma de seu regulamento. Para garantir transparência e controle, as despesas administrativas são segregadas em três categorias: **Gestão Previdencial, Assistencial e de Investimentos**.

A segregação das despesas é realizada por meio de um sistema de alocação direta, que atribui os custos diretamente aos centros de custo responsáveis. Já as despesas comuns, que beneficiam mais de um centro de custo, são rateadas entre os diferentes segmentos, utilizando critérios de rateio apropriados.

As despesas com a Gestão Assistencial contabilizadas no Plano de Gestão Administrativa (PGA) são transferidas para Plano de Benefício Assistencial, sendo reembolsadas na sua totalidade.

TABELA

01.

DESPESAS COM ADMINISTRAÇÃO -
PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS

Discriminação	Benefício Definido	Contribuição Variável	Plano Instituído e Setorial	TOTAL
ADMINISTRAÇÃO PLANOS PREVIDENCIÁRIOS	6.392.930,47	191.600,91	1.746,44	6.586.277,82
Pessoal e Encargos	4.402.583,59	70.306,62	-	4.472.890,21
Pessoal Próprio	3.279.054,05	50.402,25	-	3.329.456,30
Dirigentes	1.118.135,69	19.808,50	-	1.137.944,19
Estagiários	5.393,85	95,87	-	5.489,72
Treinamentos / Congressos e Seminários	29.961,17	650,02	-	30.611,19
Viagens e Estadias	9.939,79	181,38	-	10.121,17
Serviços de Terceiros	1.126.297,18	100.675,98	-	1.226.973,16
Pessoa Física	-	-	-	-
Pessoa Jurídica	1.126.297,18	100.675,98	-	1.226.973,16
Consultoria Atuarial	169.444,93	32.528,04	-	201.972,97
Consultoria Jurídica	81.401,84	3.631,29	-	85.033,13
Informática	487.460,48	57.809,94	-	545.270,42
Consultoria de Investimentos	146.453,45	2.536,94	-	148.990,39
Auditoria Contábil	52.604,64	936,94	-	53.541,58
Gestão/Planejamento Estratégico	130.432,28	2.214,58	-	132.646,86
Recursos Humanos	34.788,46	604,89	-	35.393,35
Conservação e Manutenção	21.637,79	379,63	-	22.017,42
Outras Despesas	2.073,31	33,73	-	2.107,04
Despesas Gerais	442.549,69	7.795,21	1.355,89	451.700,79
Depreciações e Amortizações	21.302,34	366,74	-	21.669,08
Tributos	365.820,77	11.624,96	390,55	377.836,28
Contingências	-5.524,06	-	-	-5.524,06
Ação Trabalhista	-5.524,06	-	-	-5.524,06
DESPESAS DIRETAS COM INVESTIMENTOS	225.799,47	11.617,69	176,58	237.593,74
Taxa de Custódia	216.799,47	11.617,69	176,58	228.593,74
Câmara Arbitragem / Consultoria Jurídica	-	-	-	-
Carteira Imobiliária	9.000,00	-	-	9.000,00
Outras Despesas - Laudo de Avaliação	9.000,00	-	-	9.000,00
TOTAL GERAL	6.618.729,94	203.218,60	1.923,02	6.823.871,56

TABELA

02.

DESPESAS COM ADMINISTRAÇÃO -
PLANO ASSISTENCIAL

Discriminação	Valor
Pessoal e Encargos	1.988.617,21
Pessoal Próprio	1.658.362,44
Dirigentes	316.179,72
Treinamentos / Congressos e Seminários	14.075,05
Serviços de Terceiros	1.193.014,29
Honorários Advocatícios	130.885,37
Auditoria Contábil	41.888,37
Consultoria Médica	194.594,20
Auditoria Odontológica	98.194,22
Consultoria Atuarial	62.485,65
Informática	532.748,29
Recursos Humanos	24.717,90
Consultoria de Gestão	92.150,34
Outras despesas com serviços de terceiros	15.349,95
Despesas com Localização e Funcionamento	330.263,27
Despesas com Publicidade e Propaganda Institucional	173,62
Despesas com Tributos	256.482,98
Despesas Administrativas Diversas	46.143,15
TOTAL GERAL	3.814.694,52

5.1.1

RELAÇÃO DESPESAS COM ADMINISTRAÇÃO X ATIVO

A relação entre as despesas com administração em relação do ativo total do Plano BDMG apresentou um crescimento a partir de 2021, revertendo a tendência observada no período de 2017-2020. Isto se deveu à menor rentabilidade dos investimentos do plano.

TABELA

03.

DESPESAS COM ADMINISTRAÇÃO
PLANO BDMG (% ATIVO)

Descrição	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Despesas com Administração (A)	5.625	5.255	5.334	5.100	5.510	5.928	6.747	6.393
Ativo total (B)	957.767	1.017.162	1.081.611	1.074.385	1.061.313	1.066.466	1.136.410	1.141.568
Variação (A/B)	0,59%	0,52%	0,49%	0,47%	0,52%	0,56%	0,59%	0,56%

A relação entre as despesas administrativas e o ativo total do Plano BDMG CD tem apresentado uma tendência de diminuição ao longo dos anos, reflexo de sua fase inicial, caracterizada pelo acúmulo de contribuições e receitas de investimentos, com pagamentos de benefícios ainda incipientes. Contudo, o ano de 2024 destoou dessa tendência, impactado pelo pagamento de consultorias técnicas essenciais à transição do plano da modalidade CV para CD.

TABELA

04.

DESPESAS COM ADMINISTRAÇÃO
PLANO BD MG CD (% ATIVO)

Descrição	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Despesas com Administração (A)	162	158	96	85	95	108	238	192
Ativo total (B)	6.767	8.821	10.800	12.411	13.232	16.420	19.626	22.873
Variação (A/B)	2,39%	1,79%	0,89%	0,68%	0,72%	0,66%	1,21%	0,84%

A relação entre as despesas administrativas e o ativo total do Plano de Assistência à Saúde apresentou um crescimento em 2024 decorrente do pagamento de tributos 32% superior ao orçado para o ano. Isto ocorreu devido ao aumento da sinistralidade do plano neste exercício, pois a maior utilização da rede credenciada do Pro-Saúde eleva o valor dos tributos a serem recolhidos.

TABELA

05.

DESPESAS COM ADMINISTRAÇÃO
PLANO ASSISTENCIAL (% ATIVO)

Descrição	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Despesas com Administração (A)	2.651	2.614	2.899	2.917	3.055	3.528	3.528	3.815
Ativo total (B)	30.135	31.938	31.398	33.177	35.817	35.297	37.481	37.991
Variação (A/B)	8,80%	8,18%	9,23%	8,79%	8,53%	10,00%	9,41%	10,04%

5.2

EVOLUÇÃO DO FUNDO ADMINISTRATIVO

O Fundo Administrativo é formado pelo excedente entre as receitas e despesas da gestão administrativa, acrescido da remuneração e dos recursos investidos. Sua finalidade é assegurar a cobertura de eventuais necessidades financeiras, garantindo a continuidade das atividades administrativas da Entidade.

A tabela a seguir detalha a evolução do Fundo Administrativo da Desban no período de 2017-2024.

TABELA

06.

FUNDO ADMINISTRATIVO DA DESBAN,
2017-2024 (R\$ MIL)

Descrição	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Fundo Administrativo – Benef. Definido	6.493	6.756	7.449	8.334	8.471	8.469	8.883	9.394
Fundo Administrativo – Contrib. Variável	115	73	100	148	202	286	266	303
Fundo Administrativo Compartilhado	-	679	662	733	699	647	611	616
Total Fundo Administrativo	6608	7508	8211	9215	9372	9402	9760	10313