

Fundo de Assistência à Saúde do Servidor – FASS
CNPJ nº 06.235.448/0001-70

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Exercício Findo em 31 de dezembro de 2025

1. Contexto Operacional

O Fundo de Assistência à Saúde do Servidor - FASS é um fundo criado pela Lei Complementar nº 67, de 29 de setembro de 2003, e regulamentada pelo Decreto nº 23.593 de 16 de outubro de 2003 e suas alterações. É uma pessoa jurídica de direito público, vinculado ao Instituto de Previdência e Assistência do Município do Rio de Janeiro.

A sua missão institucional é gerir recursos para assistência à saúde do servidor através de implementação de plano de saúde e odontológico.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis estão apresentadas de acordo com as orientações estabelecidas pelo Manual de Contabilidade Aplicada ao Setor Público (MCASP, 11ª ed., aprovado pela Portaria Conjunta STN/SOF nº 26, de 18 de Dezembro de 2024, Portaria Conjunta STN/SRPC nº 25, de 18 de Dezembro de 2024 e Portaria STN/MF nº 2.016, de 18 de Dezembro de 2024), que consolida os dispositivos da Lei nº 4.320/1964 e define normas contábeis aplicáveis ao Setor Público; Instruções de Procedimentos Contábeis (IPC's), emitidas pela STN; Normas Brasileiras de Contabilidade aplicadas ao Setor Público (NBC TSP's), emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e disposições legais complementares vigentes.

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base nas informações de execução orçamentária, financeira e patrimonial realizadas pela entidade no Sistema Integrado de Administração Financeira e Contábil (SIAFIC Carioca) da Prefeitura da Cidade do Rio de Janeiro, sendo de responsabilidade do gestor da entidade as operações realizadas, bem como a ratificação das informações contidas nas demonstrações contábeis.

As demonstrações referem-se ao exercício financeiro de 2025, coincidindo, por disposição legal, com o ano civil, ou seja, de 1º de janeiro a 31 de dezembro, sendo compostas por: Balanço Orçamentário (BO), Balanço Financeiro (BF), Balanço Patrimonial (BP), Demonstração das Variações Patrimoniais (DVP), Demonstração dos Fluxos de Caixa (DFC), Demonstração das Mutações no Patrimônio Líquido (DMPL) e Notas Explicativas (NE).

As demonstrações contábeis e todos os saldos das notas explicativas estão apresentados em reais, que é a moeda atual e oficial da República Federativa do Brasil.

3. Principais Práticas Contábeis Adotadas

Na elaboração das demonstrações contábeis, as principais práticas contábeis realizadas para registro e reconhecimento de Ativos, Passivos, Receitas e Despesas foram as seguintes:

3.1. Receitas

Pelo enfoque patrimonial, foi utilizado como critério para o reconhecimento o impacto da situação líquida patrimonial, baseado no princípio contábil da Competência e Oportunidade.

Pelo enfoque orçamentário, o critério de escrituração e registro das receitas ou ingressos, obedeceu ao art. 35, I, da Lei nº. 4.320/64, ou seja, pertencem ao exercício financeiro as receitas nele arrecadadas, no momento do ingresso efetivo em caixa.

3.2. Despesas

Pelo enfoque patrimonial, as despesas refletidas nas demonstrações foram registradas com base, exclusivamente, em fatos geradores econômicos e patrimoniais ocorridos no exercício, independentemente de correspondentes e efetivos pagamentos, podendo os valores serem ou não oriundos da execução orçamentária.

Pelo enfoque orçamentário, de acordo como art. 35 da Lei 4.320/64, a despesa foi reconhecida pelos valores empenhados no exercício.

3.3. Restos a Pagar

Os restos a pagar inscritos como não processados, quando liquidados e não pagos em exercício posterior ao de referência, passam a ser controlados como restos a pagar não processados liquidados.

Os restos a pagar processados inscritos, que não foram pagos ou cancelados até o encerramento do exercício, permanecem registrados no passivo financeiro.

3.4. Caixa e Equivalentes de Caixa

As aplicações financeiras e demais investimentos, inclusive fundos com liquidez imediata, são mensurados pelo valor original, atualizados até a data-base do encerramento das demonstrações contábeis, sendo as atualizações apuradas e registradas em contas de resultado ou patrimonial.

Os registros dos recebimentos de recursos financeiros são efetuados individualmente nas contas bancárias e seus efetivos pagamentos aos seus beneficiários.

3.5. Reconhecimento de Passivos

Todas as obrigações, independentemente da execução orçamentária da despesa, são reconhecidas no Passivo, em observância ao regime de competência.

4 – Informações Complementares

4.1 – Balanço Orçamentário

Despesas por Tipo de Crédito:

Detalhamento	Dotação Inicial	Créditos Suplementares Abertos	Cancelamentos	Dotação Atualizada
	R\$	R\$	R\$	R\$
Outras Despesas Correntes	400.315.192,00	48.075.192,39	(47.624,78)	448.342.759,61
Total	400.315.192,00	48.075.192,39	(47.624,78)	448.342.759,61

Execução das Receitas e das Despesas:

As receitas geradoras de recursos financeiros do FASS constituem-se, fundamentalmente, das contribuições patronais e de servidor, tendo a seguinte composição em 31/12/2025:

Detalhamento	31/12/2025		31/12/2024	
	R\$	%	R\$	%
Contribuição do Servidor - Ativo	78.709.812,89	32,35	76.976.734,81	24,93
Contribuição do Servidor - Inativo	45.881.473,73	18,86	43.580.593,06	14,11
Rendimento dos Recursos	10.658.025,61	4,38	7.531.644,51	2,44
Contribuição Patronal - 3%	108.019.977,34	44,39	180.686.639,84	58,52
Outras Receitas	54.188,87	0,02	-	0,00
Total	243.323.478,44	100	308.775.612,22	100

Após publicação do Decreto nº 56.846, de 24 de setembro de 2025, foi autorizada a suspensão do repasse da Contribuição Patronal pelo Tesouro Municipal ao FASS, conforme processo SEI 000.400.000003/2025-05. Tal medida resultou em um decréscimo na receita de Contribuição Patronal.

As principais despesas empenhadas, liquidadas e pagas em 2025, de acordo com a sua fonte de custeio foram:

Detalhamento	Valor Empenhado		Valor Liquidado		Valor Pago	
	R\$	%	R\$	%	R\$	%
Serv. de Assist. Médica, Hosp e Odontológica	313.764.695,86	97,50	307.226.603,59	97,44	282.602.706,77	97,23
Indenizações e Restituições	8.000.000,00	2,49	8.000.000,00	2,54	8.000.000,00	2,75
Sentenças Judiciais - Outras Decisões (exceto precatórios)	1.432,38	0,00	1.432,38	0,00	1.432,38	0,00
Multas e Juros - ISS	47.624,78	0,01	47.624,78	0,02	47.624,78	0,02
Total	321.813.753,02	100	315.275.660,75	100	290.651.763,93	100

4.2 – Balanço Financeiro

O Balanço Financeiro evidencia todas as movimentações financeiras que impactam caixa e equivalente de caixa, ou seja, apresenta o Resultado Financeiro do Exercício.

Detalhamento	31/12/2025	31/12/2024
	R\$	R\$
Resultado Orçamentário	(78.490.274,58)	(171.665,21)
Restos a Pagar Inscritos no Período	31.161.989,09	25.478.933,82
Restos a Pagar Pagos no Período	(25.478.933,82)	(24.071.135,99)
Saldo do Resultado de Transações Extraorçamentárias	14.074.792,79	92,87
Resultado Financeiro	(58.732.426,52)	1.236.225,49

O resultado orçamentário foi impactado significativamente redução das receitas devido a suspensão dos repasses da contribuição patronal pelo Município e pela elevação das despesas dada a maior adesão ao plano de saúde.

O crescimento do saldo de Transações Extraorçamentárias decorre da alteração na sistemática de repasse das consignações, disciplinada pela Portaria Conjunta CGM-RIO/SMF/PREVIRIO nº 001,

de 17 de março de 2025. O normativo estabeleceu que os valores sejam encaminhados diretamente ao FASS, em conta extraorçamentária, na qual são efetuadas as retenções de ISS e IR, antecedendo o repasse final às consignatárias.

4.2.1 – Restos a Pagar

Os valores inscritos em Restos a Pagar em 31/12/2025 são demonstrados no Balanço Financeiro na coluna de ingressos, como recebimentos extraorçamentários, para fins de ajuste financeiro da parcela não paga da despesa orçamentária empenhada, demonstrada na coluna de dispêndios. A composição por natureza da despesa dos valores inscritos no exercício está apresentada no quadro a seguir:

Detalhamento	RPN inscrito em		RPP inscrito em	
	31/12/2025		31/12/2025	
	R\$	%	R\$	%
Serv. de Assist. Médica, Hosp. e Odontológica	6.538.092,27	100,00	24.623.896,82	100,00
Total	6.538.092,27	100	24.623.896,82	100

4.3 – Balanço Patrimonial

Neste capítulo são apresentados os detalhes dos principais grupos desta Demonstração.

4.3.1 – Demais Créditos e Valores a Curto Prazo

Os saldos registrados neste grupo referem-se aos demais créditos não recebidos até 31/12/2025, com expectativa de recebimento até 31/12/2026, sendo apresentados da seguinte forma:

Detalhamento	31/12/2025	31/12/2024
	R\$	R\$
Créditos a Receber - DARM-RIO	-	92,90
Bloqueios Judiciais	4.114,15	-
Total	4.114,15	92,90

O montante registrado é referente a um bloqueio judicial ocorrido na conta bancária. Foi aberto processo administrativo visando à identificação e sua regularização orçamentária.

4.3.2 – Fornecedores e Contas a Pagar

Compreende as obrigações junto às operadoras de plano de saúde, com vencimento no curto prazo, sendo apresentados da seguinte forma:

Detalhamento	Curto Prazo	
	31/12/2025	31/12/2024
	R\$	R\$
Fornecedores e Contas a Pagar Nacionais - (Terceiros)	28.748.847,20	23.066.409,94
Total	28.748.847,20	23.066.409,94

4.3.3 – Demais Obrigações

Compreende as obrigações da entidade junto a terceiros, não incluídas nos subgrupos anteriores, sendo apresentadas da seguinte forma:

Detalhamento	Curto Prazo	
	31/12/2025	31/12/2024
	R\$	R\$
Plano de Saúde do Servidor Municipal (parte consignada)	10.307.118,00	-
IR retido do Plano de Saúde (parte consignada)	1.911.937,27	-
ISS retido do Plano de Saúde (parte consignada)	1.874.121,91	-
IRRF sobre Faturas	1.181.947,05	1.222.988,82
ISS sobre Faturas	1.231.194,84	1.189.535,06
Cauções - Conta Movimento	-	28.000,00
Outros Valores Restituíveis	61.911,10	48.181,34
Outras Obrigações - Intra - Plano Dental a ressarcir ao PREVIRIO	19.861.173,27	26.804.505,27
Total	36.429.403,44	29.293.210,49

Houve alteração dos procedimentos relativos aos valores consignados a repassar para as operadoras de plano de saúde. Tais valores passaram a transacionar pelo FASS, para que fosse efetivada retenção de impostos, gerando os saldos no valor principal de R\$ 10.307.118,00, de R\$ 1.874.121,91 relativo à retenção de ISS e de R\$ 1.911.937,27 referente à retenção de IR.

Em 'Outras Obrigações' evidencia o ressarcimento devido ao PREVIRIO relativo ao plano dental. Esta obrigação baseia-se no Parecer PREVIRIO/DJU 62/2016 que altera o entendimento quanto ao custeio de atividades alcançadas pela contribuição patronal (3%), prevista no § 1º do art. 3º do Decreto nº 23.593/2003. No período, foi efetuado um pagamento no valor de R\$ 8.000.000,00 em favor do PREVIRIO para quitar uma parte da dívida, permanecendo o montante de R\$ 19.861.173,27.

4.3.4 – Patrimônio Líquido

O FASS possui em seus Resultados Acumulados o valor negativo de R\$ 41.369.349,70.

O detalhamento do Resultado do Exercício e Acumulado está apresentado no quadro a seguir:

Detalhamento	31/12/2025	31/12/2024
	R\$	R\$
Resultado do Exercício	(71.546.942,58)	(38.337.657,62)
Resultado de Exercícios Anteriores	30.177.685,78	68.515.343,40
Ajustes de Exercícios Anteriores	(92,90)	-
Total	(41.369.349,70)	30.177.685,78

O Resultado do Exercício foi impactado pela suspensão pelo período de cinco meses de Contribuição Patronal, conforme processo SEI nº000400.000003/2025-05, já citado anteriormente, e autorizado no D.O. Rio de dia 19 de dezembro de 2025, pág. 05.

Foi realizado um lançamento de ajuste para acerto de valor de DARM, que, equivocadamente, foi registrado no FASS, conforme apresentado no quadro a seguir:

Grupo Patrimonial	Balança Saldo em 31/12/2024	Detalhamento do Ajuste		Valor de exercício anterior ajustado em 31/12/2025
		Fato	R\$	
Ativo Circulante	82.537.306,21	Ajuste de lançamento referente à arrecadação via DARM	(92,90)	82.537.213,31
Efeito líquido			(92,90)	

4.4 – Demonstração das Variações Patrimoniais

Em função da suspensão da cobrança de Contribuição Patronal, citada anteriormente, ocorreu uma frustração da receita relativa ao período de três meses e um reconhecimento de despesa correspondente à restituição do período de dois meses.

4.5 – Demonstração dos Fluxos de Caixa

O saldo de caixa e equivalentes de caixa refere-se aos recursos disponíveis em contas correntes bancárias incluindo as aplicações financeiras de alta liquidez.

Integram o saldo de caixa e equivalentes de caixa no exercício de 2025 os valores extraorçamentários vinculados a finalidades específicas. Tais montantes, que podem ensejar obrigações futuras de devolução ou pagamento, como retenção em fatura referentes a IRRF e ISS, bem como valores ingressados de consignações referentes às Operadoras e seus de tributos, no valor total de R\$ 16.568.230,17.

Estão contemplados na linha "Outros Ingressos Operacionais" e "Outros Desembolsos Operacionais" as movimentações financeiras que não decorrem da execução orçamentária, os valores apreendidos por decisão judicial e os pagamentos sem respaldo orçamentário.

A alteração de função apresentada no Quadro de Desembolsos de Pessoal e Demais Despesas por Função foi decorrente de mudança de entendimento com relação aos valores pagos as operadoras de saúde, antes registrados como Assistência Social agora como Administração considerando que o benefício em questão não é prestado a sociedade como um todo, mas aos servidores ativos e inativos. O valor que permaneceu com a função Assistência Social manteve a classificação utilizada até o ano de 2024 por se tratar de Restos a Pagar.

4.6 – Demonstração da Mutação do Patrim nio Líquido

O patrim nio líquido da entidade variou negativamente em 237,09%, resultando no valor de R\$ 41.369.349,70 de déficit ao final de 2025. Em 2024, o resultado apresentado foi superavitário em R\$ 30.177.685,78.

5. Outras Informa es

Garantias e Contragarantias Recebidas/Concedidas

As garantias prestadas por terceiros por conta de obriga es regulares, eventuais ou contingentes estão demonstradas a seguir:

Detalhamento	31/12/2025
	R\$
Garantias e Contragarantias Recebidas	
Fianças	235.509,41
Seguros-garantia	13.536.754,22
Total	13.772.263,63

Obriga es Contratuais

O Quadro das Contas de Compensac o apresentou crescimento no montante de Obriga es Contratuais a executar: em 2024, valor de R\$ 140.777.716,65, já em 2025, valor de 706.196.847,85. Tal crescimento se deu em razão de aditamentos contratuais de renova o realizados no meado do ano de 2025.


6. Partes Relacionadas

O FASS mant m em suas transa es orçamentárias e operacionais as seguintes liga es com pessoas jurídicas ligadas ao ente federativo:

- Com a Prefeitura da Cidade do Rio de Janeiro, na rela o de repassadora de contribui o dos servidores, através de consignac o, para custeio do Plano de Saúde, bem como repassadora dos valores referentes a dependentes e planos superiores a serem pagos a operadoras de saúde.
- Com a Prefeitura da Cidade do Rio de Janeiro, na rela o orçamentária, que corresponde a principal fonte de receitas, Contribui o Patronal, complementar aos valores de contribui o dos servidores, para custeio das atividades.
- Com o PREVIRIO, com rela o orçamentária, de recursos recebidos a maior referente a plano dental que deverão ser ressarcidos.

7. Eventos subsequentes

Da data do fechamento do exercício até a data de elaboração destas demonstrações contábeis, a gerência de contabilidade não tomou conhecimento de quaisquer eventos enquadrados pelas normas de contabilidade como subsequentes.



RAQUEL DAS GRAÇAS DE O. BARCELOS
Gerente de Processo III
CPF: 101.756.057-93
Contadora – CRC-RJ 120.549



VANESSA GONCALVES Q. EVANGELISTA
Gerente de Contabilidade
CPF: 037.561.057-59
Contadora – CRC-RJ 090.655



VIRGINIO VIEIRA OLIVEIRA
Diretor de Administração e Finanças
CPF: 367.633.575-91



BERNARDO EGAS LIMA FONSECA
Presidente
CPF: 117.498.167-92