



Fondo Integrativo Assistenza Malattia
Credito Bergamasco

Bilancio Esercizio 2013

Approvato dall'Assemblea Ordinaria degli Iscritti del 15 maggio 2014

Sede legale: Largo Porta Nuova, 2 – 24122 Bergamo – C.F. 95015690167
Uffici: Via S.Francesco d'Assisi, 6 – 24121 Bergamo
☎ 035393025 – 035393658 📠 035393519 - ✉ fondo.malattia@creberg.it
www.welfare.bancopopolare.it

Stato Patrimoniale e Conto Economico

STATO PATRIMONIALE (in Euro)	31/12/2013	31/12/2012
ATTIVITA'		
Disponibilità liquide:		
- conto corrente n. 18666	1.363.238	213.151
- conto corrente n. 19838	16.039	11.066
- cassa	541	88
Titoli	0	850.000
	<u>1.379.818</u>	<u>1.074.305</u>
Crediti, ratei e risconti attivi:		
- crediti vs Iscritti per check-up	1.367	14.337
- crediti vs Azienda per contributi da ricevere	275.949	7.895
- crediti vs Iscritti per contributi da ricevere	0	3.412
- rateo interessi su titoli	0	1.730
- anticipo Polizza 2013	0	26.840
	<u>277.316</u>	<u>54.214</u>
TOTALE ATTIVITA'	1.657.134	1.128.519
PASSIVITA'/PATRIMONIO		
Fondi:		
- Fondo TFR	71.081	66.053
- Fondo ASA (Assistenza Sanitaria Aggiuntiva)	332.805	
Debiti, ratei e risconti passivi:		
- debiti vs Iscritti (rimborsi da erogare)	324.766	222.672
- debiti vs INPS/erario	9.045	9.109
- debiti vs dipendenti per oneri differiti	13.253	9.429
- fatture check-up da liquidare	78.672	97.952
- altre spese da liquidare	7.669	9.808
- anticipo Banca da conguagliare	94.578	0
	<u>527.983</u>	<u>348.970</u>
Patrimonio:		
- Avanzi anni precedenti	713.496	818.516
- Avanzo (Disavanzo) di gestione	11.769	(105.020)
Totale patrimonio netto	<u>725.265</u>	<u>713.496</u>
TOTALE PASSIVITA'/PATRIMONIO	1.657.134	1.128.519

CONTO ECONOMICO (in Euro)	31/12/2013	31/12/2012
COSTI		
Rimborsi totali erogati	2.742.915	2.743.564
Costo totale check-up	354.240	408.147
Polizza Grandi Interventi	26.840	26.840
Costi del personale	179.093	166.070
Altri costi	19.345	22.197
Totale costi	3.322.433	3.366.818
Risultato di esercizio	11.769	(105.020)
TOTALE A PAREGGIO	3.334.202	3.261.798
RICAVI		
Contribuzioni Aziendali	1.632.346	1.605.547
Contribuzioni Iscritti	1.471.790	1.430.061
Contribuzione per check-up	212.917	200.092
Interessi netti di conto corrente	585	3.153
Interessi su titoli	14.498	18.545
Altri ricavi	2.066	4.400
Totale Ricavi	3.334.202	3.261.798

Informazioni sullo stato patrimoniale

ATTIVITÀ

Le disponibilità del Fondo sono depositate sui due **conti correnti** aperti presso il Credito Bergamasco; il c/c 18666 è utilizzato per la normale gestione del Fondo, mentre sul c/c 19838 viene usualmente depositato l'ammontare del TFR maturato dai dipendenti, salvo l'investimento in titoli del relativo ammontare per migliorarne la redditività.

La **cassa** viene utilizzata per piccoli acquisti o pagamenti.

Non ci sono **Titoli** in portafoglio alla data del 31 dicembre 2013 in quanto scaduti alla fine di dicembre 2013 e rinnovati, al fine di ottimizzare la redditività della liquidità disponibile, a gennaio 2014.

I **Crediti** verso Iscritti per check-up, come pure **Crediti** verso Azienda per contributi, sono stati regolarmente incassati nei primi giorni dell'anno 2014.

PASSIVITA' e PATRIMONIO

Il **Fondo TFR** comprende gli accantonamenti previsti per legge per le dipendenti, maturato al 31 dicembre 2013.

Il **Fondo ASA (Assistenza Sanitaria Aggiuntiva)** comprende i versamenti che l'Azienda ha eseguito a seguito dell'accordo del 3 ottobre scorso. Ciascun Iscritto, in servizio alla data del 30 novembre 2013 ed iscritto al Fondo Malattia, ha ricevuto un contributo personale pari a € 163,38.

Considerata la separazione ad ogni effetto normativo, contabile e patrimoniale di tale Fondo dalla gestione "ordinaria" operata dall'Ente, la quota totale pari a € 332.805 nel mese di marzo 2014 è stata trasferita su un apposito conto corrente, a mezzo del quale verrà effettuata la successiva gestione.

I **debiti** alla chiusura dell'esercizio sono stati regolarmente pagati nelle prime settimane del 2014, fatta eccezione per gli oneri differiti maturati dai dipendenti.

Il **Patrimonio** comprende le riserve accantonate con i risultati di gestione degli anni precedenti; con l'avanzo di € 11.769 realizzato nell'esercizio 2013, il saldo ammonta a € 725.265.

Informazioni sul conto economico

RICAVI

❖ Contribuzioni Aziendali

Si tratta del totale versato dalle società del Gruppo Banco Popolare, calcolato applicando l'aliquota fissa del 2% sul monte salari annuo di ciascun Iscritto al Fondo (compresi gli Iscritti in esodo).

La diminuzione del contributo a carico del Credito Bergamasco e l'aumento di quello a carico del Banco Popolare è dovuto al passaggio di Iscritti da una Banca all'altra avvenuto a fine 2012.

Il contributo totale di € 1.632.346 risulta così ripartito:

Contribuzioni Aziendali (in Euro)	31/12/2013	31/12/2012	variazione	
Contributo Credito Bergamasco	1.350.509	1.424.414	-73.905	- 5,19 %
Contributo SGS	10.722	11.168	- 446	- 3,99 %
Contributo Banca Aletti	8.975	7.612	1.363	+ 17,90 %
Contributo Banco Popolare	262.140	162.353	99.787	+ 61,46 %
Totale Contribuzioni Aziendali	1.632.346	1.605.547	26.799	+ 1,67 %

❖ **Contribuzione Iscritti**

I contributi incassati risultano così ripartiti:

Contribuzioni Iscritti (in Euro)	31/12/2013	31/12/2012	variazione	
Iscritti in servizio:				
Dipendenti Credito Bergamasco	902.075	948.201	- 46.126	- 4,86 %
Dipendenti SGS	6.862	7.350	- 488	- 6,64 %
Dipendenti Banca Aletti	5.800	5.324	476	+ 8,94%
Dipendenti Banco Popolare	180.238	112.867	67.371	+ 59,69 %
Dipendenti Fondo Malattia	1.951	1.888	63	+ 3,34 %
Totale Contribuzioni Iscritti in servizio	1.096.926	1.075.630	21.296	+ 1,98 %
Iscritti in "esodo"	21.937	16.706	5.231	+ 31,31 %
Iscritti in pensione	340.602	323.629	16.973	+ 5,24 %
Recupero aspettative anno precedente	12.325	14.096	- 1.771	- 12,56%
Totale Contribuzioni Iscritti	1.471.790	1.430.061	41.729	+ 2,92 %

❖ **Contribuzione per Check-up**

Il saldo di complessivi € 212.917 è composto da:

€ 51.646 versati dal Credito Bergamasco
€ 161.271 versati dagli Iscritti e familiari che hanno eseguito il check-up

Nell'anno 2013 sono stati prenotati n. 824 check-up (n. 959 nel 2012).

❖ **Interessi netti di conto corrente - Interessi su titoli**

I primi sono gli interessi maturati sui due c/c intrattenuti dal Fondo con il Credito Bergamasco; in particolare sono maturati:

€ 575 sul c/c 18666
€ 10 sul c/c 19838

Gli interessi su investimenti in titoli sono il risultato di operazioni di investimenti in Certificati di Deposito effettuati nel corso del 2013:

€ 450.000 al tasso lordo del 2,75% scaduti il 30/4/13
€ 400.000 al tasso lordo del 2,25% scaduti il 27/6/13
€ 800.000 al tasso lordo del 1,25% scaduti il 20/8/13
€ 350.000 al tasso lordo del 1,20% scaduti il 7/12/13
€ 700.000 al tasso lordo del 1,50% scaduti il 17/12/13

❖ **Altri ricavi**

In questa voce sono inclusi € 2.000 per i versamenti delle penali di alcuni colleghi e/o di familiari che hanno aderito tardivamente al Fondo (art. 2 dello Statuto) ed una sopravvenienza di € 66,00.

COSTI

❖ Rimborsi totali erogati

Riportiamo di seguito il dettaglio dei rimborsi erogati nel corso del 2013, distinti per capitolo di spesa:

CAPITOLO DI SPESA	RIMBORSI 2013	RIMBORSI 2012	variazione	% var.
Cure dentarie	1.101.581	1.168.580	- 66.999	- 5,73%
Lenti ed occhiali	222.680	245.963	- 23.283	- 9,47%
Visite e diagnostica privata	483.166	448.116	+ 35.050	+ 7,82%
Cure specialistiche	218.511	210.272	+ 8.239	+ 3,92%
Trattamenti igiene mentale	145.173	134.765	+ 10.408	+ 7,72%
Ticket	256.517	248.443	+ 8.074	+ 3,25%
Medicinali	51.676	48.272	+ 3.404	+ 7,05%
Protesi/Apparecchi acustici/Carrozine	57.804	38.759	+ 19.045	+ 49,14%
Ricoveri ed interventi ospedalieri	176.942	164.344	+ 12.598	+ 7,67%
Trasporto in ambulanza	1.155	743	+ 412	+ 55,45%
Parto in casa	0	780	- 780	- 100%
Rimborsi per disabilità gravi	18.254	19.251	- 997	- 5,18%
Rimborsi straordinari	9.362	11.167	- 1.805	- 16,16%
Altri	94	4.109	- 4.015	-97,70%
TOTALI	2.742.915	2.743.564	- 649	- 0,02%

Nella tabella che segue vengono fornite ulteriori informazioni statistiche relative al numero di fatture presentate, al loro ammontare complessivo e al rimborso totale erogato:

CAPITOLO DI SPESA	n. richieste presentate	IMPORTO LORDO Fatture	IMPORTO TOTALE rimborsi	% media di rimborso
Cure dentarie	3.899	1.871.876	1.101.581	58,85%
Lenti ed occhiali	2.316	410.486	222.680	54,25%
Visite e diagnostica privata	7.457	754.578	483.166	64,03%
Cure specialistiche	2.191	341.184	218.511	64,04%
Trattamenti igiene mentale	1.140	244.711	145.173	59,32%
Ticket	7.496	317.601	256.517	80,77%
Medicinali (n. richieste)	387	117680	51.676	43,91%
Protesi/Apparecchi acustici/Carrozine	276	82.577	57.804	70,00%
Ricoveri ed interventi ospedalieri	268	258.155	176.942	68,54%
Trasporto in ambulanza	8	1.934	1.155	59,72%
Rimborsi per disabilità gravi	95	37.612	18.254	48,53%
Rimborsi straordinari	14	17.891	9.362	52,33%
Altri	1	135	94	69,63%
TOTALI	25.548	4.456.420	2.742.915	61,55%

❖ Costo totale Check-up

Si tratta del totale delle fatture pagate dal Fondo per complessivi € 354.240 per esami effettuati nel corso del 2013 presso le strutture di Bergamo (Clinica Castelli), Monza (CAM), Padova (Euganea Medica), Zingonia (Habilita) e Roma (Bios).

Anno	Costo totale check-up	Totale entrate c.u. (Banca + Iscritti)	Costo a carico del Fondo	% a carico del Fondo sul totale
2013	354.240	212.917	141.323	39,89%
2012	408.147	200.092	208.055	50,98%
2011	400.418	201.969	198.449	49,56%
2010	353.437	152.726	200.711	56,78%

❖ **Polizza Grandi Interventi**

La polizza è stata stipulata con Assicurazioni Generali a copertura di Grandi Interventi a favore di tutti gli Iscritti e i loro familiari beneficiari del Fondo.

❖ **Costi del personale**

La voce in bilancio, per complessivi € 179.093 corrisponde al totale dei costi sostenuti per le dipendenti del Fondo, compreso l'accantonamento TFR e gli oneri differiti maturati al 31/12/2013.

❖ **Altri costi**

Nella voce che registra un saldo di € 19.345 sono comprese:

- parcella consulenti paghe e diverse, sicurezza sul lavoro Dlgs.81/08, Privacy L.196/03, per € 8.597;
- rimborsi spese a consiglieri per € 310;
- bolli su c/c, deposito titoli e canone cassette sicurezza per € 260;
- spese di cancelleria e altre uscite per € 369;
- stampa calendari 2013 e stampa rivista "ILFONDOINFORMA" per € 8.809;
- donazione ANMIC per € 1.000.

Informazioni sulla composizione degli Iscritti al Fondo

		31/12/2013	31/12/2012
Iscritti in servizio	n.	2002	2015
Iscritti pre-pensionamento	n.	65	40
Iscritti in pensione	n.	411	399
Familiari	n.	3456	3422
TOTALE ASSISTITI	n.	<u>5934</u>	<u>5876</u>

➤ Gli **Iscritti in servizio** sono così suddivisi tra le società del Gruppo Banco Popolare:

		31/12/2013	31/12/2012
Iscritti dipendenti C.B.	n.	1661	1674
Iscritti dipendenti SGS	n.	11	12
Iscritti dipendenti Banca Aletti	n.	9	7
Iscritti dipendenti Banco Popolare	n.	318	319
Iscritti dipendenti Fondo Malattia	n.	3	3
		<u>2002</u>	<u>2015</u>

➤ I **familiari** sono così suddivisi:

		31/12/2013	31/12/2012
Coniugi/Conviventi a carico	n.	364	376
Coniugi/Conviventi non a carico	n.	1042	1023
Figli a carico	n.	1828	1813
Figli non a carico	n.	214	199
Genitori	n.	8	11
		<u>3456</u>	<u>3422</u>