



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](mailto:fondo.malattia@creberg.it)  
[www.welfare.bancopopolare.it](http://www.welfare.bancopopolare.it)

# Stato Patrimoniale e Conto Economico

<b>STATO PATRIMONIALE</b> <b>(in Euro)</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>31/12/2012</b>
<b>ATTIVITA'</b>		
<b>Disponibilità liquide:</b>		
- conto corrente n. 18666	1.363.238	213.151
- conto corrente n. 19838	16.039	11.066
- cassa	541	88
<b>Titoli</b>	0	850.000
	<u>1.379.818</u>	<u>1.074.305</u>
<b>Crediti, ratei e risconti attivi:</b>		
- 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>
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>1.657.134</b>	<b>1.128.519</b>
<b>PASSIVITA'/PATRIMONIO</b>		
<b>Fondi:</b>		
- Fondo TFR	71.081	66.053
- Fondo ASA (Assistenza Sanitaria Aggiuntiva)	332.805	
<b>Debiti, ratei e risconti passivi:</b>		
- 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 congruagliare	94.578	0
	<u>527.983</u>	<u>348.970</u>
<b>Patrimonio:</b>		
- Avanzi anni precedenti	713.496	818.516
- Avanzo (Disavanzo) di gestione	11.769	(105.020)
<b>Totale patrimonio netto</b>	<u>725.265</u>	<u>713.496</u>
<b>TOTALE PASSIVITA'/PATRIMONIO</b>	<b>1.657.134</b>	<b>1.128.519</b>

<b>CONTO ECONOMICO</b> <b>(in Euro)</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>31/12/2012</b>
<b>COSTI</b>		
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
<b>Totale costi</b>	<b>3.322.433</b>	<b>3.366.818</b>
Risultato di esercizio	11.769	(105.020)
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>3.334.202</b>	<b>3.261.798</b>
<b>RICAVI</b>		
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
<b>Totale Ricavi</b>	<b>3.334.202</b>	<b>3.261.798</b>

# 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 %
<b>Totale Contribuzioni Aziendali</b>	<b>1.632.346</b>	<b>1.605.547</b>	<b>26.799</b>	<b>+ 1,67 %</b>

### ❖ **Contribuzione Iscritti**

I contributi incassati risultano così ripartiti:

<b>Contribuzioni Iscritti (in Euro)</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>variazione</b>	
<b>Iscritti in servizio:</b>				
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 %
<b>Totale Contribuzioni Iscritti in servizio</b>	<b>1.096.926</b>	<b>1.075.630</b>	<b>21.296</b>	<b>+ 1,98 %</b>
<b>Iscritti in "esodo"</b>	<b>21.937</b>	<b>16.706</b>	<b>5.231</b>	<b>+ 31,31 %</b>
<b>Iscritti in pensione</b>	<b>340.602</b>	<b>323.629</b>	<b>16.973</b>	<b>+ 5,24 %</b>
<b>Recupero aspettative anno precedente</b>	<b>12.325</b>	<b>14.096</b>	<b>- 1.771</b>	<b>- 12,56%</b>
<b>Totale Contribuzioni Iscritti</b>	<b>1.471.790</b>	<b>1.430.061</b>	<b>41.729</b>	<b>+ 2,92 %</b>

### ❖ **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/Carrozzone	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%
<b>TOTALI</b>	<b>2.742.915</b>	<b>2.743.564</b>	<b>- 649</b>	<b>- 0,02%</b>

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	117.680	51.676	43,91%
Protesi/Apparecchi acustici/Carrozzone	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%
<b>TOTALI</b>	<b>25.548</b>	<b>4.456.420</b>	<b>2.742.915</b>	<b>61,55%</b>

### ❖ 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
<b>Iscritti in servizio</b>	n.	<b>2002</b>	<b>2015</b>
<b>Iscritti pre-pensionamento</b>	n.	<b>65</b>	<b>40</b>
<b>Iscritti in pensione</b>	n.	<b>411</b>	<b>399</b>
<b>Familiari</b>	n.	<b>3456</b>	<b>3422</b>
<b>TOTALE ASSISTITI</b>	n.	<b>5934</b>	<b>5876</b>

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

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

- I **familiari** sono così suddivisi:

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