



Fondo Integrativo Assistenza Malattia
Credito Bergamasco

Bilancio Esercizio 2014

GESTIONE ORDINARIA

GESTIONE ASA

Approvato dall'Assemblea Ordinaria degli Iscritti del 15 aprile 2015

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@bancopopolare.it

www.welfare.bancopopolare.it

Gestione ordinaria

STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO

STATO PATRIMONIALE	31/12/2014	31/12/2013
ATTIVITA'		
Disponibilità liquide:		
- conto corrente n. 18666 e 19838	1.049.328	1.379.277
- cassa	98	541
	1.049.426	1.379.818
Immobilizzazioni:		
- software – lavori in corso	32.818	
Crediti, ratei e risconti attivi:		
- crediti vs Iscritti per check-up	11.856	1.367
- crediti vs Azienda per contributi da ricevere	139.317	275.949
	151.173	277.316
TOTALE ATTIVITA'	1.233.417	1.657.134
PASSIVITA' e PATRIMONIO NETTO		
Fondo TFR	75.769	71.081
Debiti, ratei e risconti passivi:		
- debiti vs Iscritti (rimborsi ordinari da erogare)	289.869	324.766
- debiti vs INPS/erario	9.485	9.045
- debiti vs dipendenti per oneri differiti	12.219	13.253
- fatture check-up da liquidare	74.187	78.672
- altre spese da liquidare	2.982	7.669
- risconto passivo (contribuzioni da congruagliare)	79	94.578
	388.821	527.983
Patrimonio netto:		
- Avanzi anni precedenti	725.265	713.496
- Avanzo (Disavanzo) di gestione	43.562	11.769
	768.827	725.265
TOTALE PASSIVITA' e PATRIMONIO NETTO	1.233.417	1.657.134

CONTO ECONOMICO	31/12/2014	31/12/2013
COSTI		
Rimborsi totali erogati	2.941.714	2.742.915
Costo totale check-up	371.012	354.240
Polizza Grandi Interventi	26.840	26.840
Costi del personale	177.457	179.093
Altri costi	10.000	19.345
Totale costi	3.527.023	3.322.433
Avanzo (Disavanzo) di gestione	43.562	11.769
TOTALE A PAREGGIO	3.570.585	3.334.202
RICAVI		
Contribuzioni Aziendali	1.788.410	1.632.346
Contribuzioni Iscritti	1.560.742	1.471.790
Contribuzione per check-up	216.590	212.917
Interessi attivi	3.143	15.083
Altri ricavi	1.700	2.066
Totale Ricavi	3.570.585	3.334.202

Gestione Assistenza Sanitaria Aggiuntiva - ASA

31/12/2014		
Saldo iniziale		332.805 +
RIMBORSI		
Cure dentarie	101.946	
Lenti ed occhiali	38.077	
Visite/diagnostica/Ticket	102.216	
Cure specialistiche	22.686	
Ricoveri ed interventi	8.738	
Protesi ed ausili	1.301	
Medicinali	11.839	
Assistenza domiciliare	451	
Totale		287.254 -
ENTRATE		
Versamenti Aziendali (quote VAP 2014)	54.500	
Versamenti volontari Iscritti in servizio	115.980	
Versamenti volontari Iscritti in quiescenza	19.460	
Interessi attivi c/c	15	
Totale		189.955 +
Saldo finale		235.506 +
Rimborsi competenza 2014 da effettuare		45.531 +
Saldo c/c 4735		281.037 +

- Note esplicative - STATO PATRIMONIALE

ATTIVITÀ

Le disponibilità del Fondo sono depositate sui due **conti correnti** aperti presso la Sede di Bergamo del Banco Popolare.

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

Non ci sono **Titoli** in portafoglio alla data del 31 dicembre 2014 in quanto scaduti nel corso dell'anno.

I **Crediti** verso Iscritti per check-up e quelli verso Azienda per contributi sono stati regolarmente incassati nelle prime settimane dell'anno 2015.

La voce **Immobilizzazioni** contiene il costo sostenuto nel corso del 2014 per il rifacimento del software di gestione del Fondo Malattia, in corso alla chiusura dell'esercizio. Il costo totale è preventivato in circa 80.000 euro, che verranno saldati nel corso del 2015. Il costo verrà ripartito mediante piano di ammortamento di cinque anni, a partire dall'esercizio 2015.

PASSIVITA' e PATRIMONIO

Il **Fondo TFR** comprende gli accantonamenti previsti per legge per le dipendenti, maturato al 31 dicembre 2014.

I **debiti** alla chiusura dell'esercizio sono stati regolarmente pagati nelle prime settimane del 2015, 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 € 43.562 realizzato nell'esercizio 2014, il saldo ammonta a € 768.827.

CONTO ECONOMICO

RICAVI

❖ Contribuzioni Aziendali

Si tratta delle somme versate 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).

Il contributo totale risulta così ripartito:

Contribuzioni Aziendali (in Euro)	31/12/2014	31/12/2013	variazione	
Contributo Banco Popolare	404.059	262.140	+ 141.919	+ 54,1 %
Contributo Credito Bergamasco	1.363.685	1.350.509	+ 13.176	+ 0,9 %
Contributo SGS	10.883	10.722	+ 161	+ 1,5 %
Contributo Banca Aletti	9.783	8.975	+ 808	+ 9,0 %
Totale Contribuzioni Aziendali	1.788.410	1.632.346	+ 156.064	+ 9,5 %

❖ Contribuzione Iscritti

I contributi incassati risultano così ripartiti:

Contribuzioni Iscritti (in Euro)	31/12/2014	31/12/2013	variazione	
Iscritti in servizio:				
Dipendenti Banco Popolare + ex Credito Bergamasco	1.136.588	1.082.313	+ 54.275	+ 5,0 %
Dipendenti SGS	6.503	6.862	- 359	- 5,2 %
Dipendenti Banca Aletti	6.348	5.800	+ 548	+ 9,4 %
Dipendenti Fondo Malattia	2.067	1.951	+ 116	+ 5,9 %
Iscritti in "esodo"	37.281	21.937	+ 15.344	+ 69,9 %
Iscritti in pensione	370.148	340.602	+ 29.546	+ 8,7 %
Recupero aspettative anno precedente	1.807	12.325	- 10.518	- 85,3 %
Totale Contribuzioni Iscritti	1.560.742	1.471.790	+ 88.952	+ 6,0 %

❖ **Contribuzione per Check-up**

Il saldo è composto da:

€ 51.646 versati da Credito Bergamasco
€ 164.945 versati dagli Iscritti e familiari.

Nell'anno 2014 sono stati effettuati n. 884 check-up (n. 824 nel 2013).

❖ **Interessi attivi**

Sono rilevati gli interessi maturati sui titoli a breve scadenza (certificati di deposito) nei quali è stata investita la liquidità temporaneamente disponibile.

Sui conti correnti non sono maturati interessi.

❖ **Altri ricavi**

In questa voce sono registrati i versamenti delle penali versate da iscritti e/o familiari che hanno aderito tardivamente al Fondo (art. 2 dello Statuto).

COSTI

❖ **Rimborsi totali erogati**

Riportiamo di seguito il dettaglio dei rimborsi erogati nel corso del 2014, distinti per capitolo di spesa:

CAPITOLO DI SPESA	RIMBORSI 2014 in Euro	RIMBORSI 2013 in Euro	variazione	% var.
Cure dentarie	1.146.871	1.101.581	45.290	+ 4,1%
Lenti ed occhiali	271.690	222.680	49.010	+ 22,0%
Visite e diagnostica privata	501.570	483.166	18.404	+ 3,8%
Cure specialistiche	226.108	218.511	7.597	+ 3,5%
Trattamenti igiene mentale	168.004	145.173	22.831	+ 15,7%
Ticket	257.884	256.517	1.367	+ 0,5%
Medicinali	53.630	51.676	1.954	+ 3,8%
Protesi/Apparecchi acustici/Carrozzone	48.879	57.804	- 8.925	- 15,4%
Ricoveri ed interventi ospedalieri	228.084	176.942	51.142	+ 28,9%
Trasporto in ambulanza	1.141	1.155	- 14	- 1,2%
Rimborsi per disabilità gravi	17.098	18.254	- 1.156	- 6,3%
Rimborsi straordinari	18.059	9.362	8.697	+ 92,9%
Altri	2.696	94	2.602	---
TOTALI	2.941.714	2.742.915	+ 198.799	+ 7,2%

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	4119	1.926.547	1.146.871	59,5%
Lenti ed occhiali	2693	479.214	271.690	56,7%
Visite e diagnostica privata	7675	785.728	501.570	53,8%
Cure specialistiche	2292	350.772	226.108	64,5%
Trattamenti igiene mentale	1310	285.584	168.004	58,8%
Ticket	7599	317.911	257.884	81,1%
Medicinali (n. richieste)	403	123.270	53.630	43,5%
Protesi/Apparecchi acustici/Carrozzine	277	69.828	48.879	70,0%
Ricoveri ed interventi ospedalieri	326	337.536	228.084	67,6%
Trasporto in ambulanza	19	1.633	1.141	69,9%
Rimborsi per disabilità gravi	95	35.454	17.098	48,2%
Rimborsi straordinari	28	27.924	18.059	64,7%
Altri	17	3.820	2.696	70,6%
TOTALI	26.853	4.745.221	2.941.714	62,0%

❖ Costo totale Check-up

Si tratta del totale delle fatture pagate dal Fondo per complessivi € 371.012 per esami effettuati nel corso del 2014 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
2014	371.012	216.590	154.422	41,63%
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%

❖ 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 corrisponde al totale dei costi sostenuti per le n. 3 dipendenti del Fondo, compreso l'accantonamento TFR e gli oneri differiti maturati al 31/12/2014.

❖ Altri costi

Nella voce sono comprese:

- consulenza paghe e diverse, sicurezza sul lavoro Dlgs.81/08, Privacy L.196/03, per € 8.358;
- rimborsi spese a consiglieri per € 427;
- bolli su c/c, deposito titoli e canone cassette sicurezza per € 247;
- spese di cancelleria e altre uscite per € 610;
- altre spese per € 358.

Gestione Assistenza Sanitaria Aggiuntiva - ASA

A norma dell'art. 16 dello Statuto e dello specifico regolamento allo stesso allegato, l'Assistenza Sanitaria Aggiuntiva - ASA viene gestita con una sezione separata del bilancio e distinta ad ogni effetto dalla gestione ordinaria.

L'apposita sezione riporta i seguenti dati:

- saldo iniziale: rappresenta il versamento effettuato alla fine del 2013 dall'Azienda, a fronte del quale non risultava ancora eseguito alcun rimborso;
- rimborsi: costituiscono i rimborsi richiesti dagli iscritti nel 2014; tali rimborsi sono stati eseguiti per € 45.531 all'inizio del 2015;

- entrate: registrano i versamenti effettuati dall'Azienda e – su base volontaria – dagli iscritti; sono altresì compresi gli interessi maturati sul c/c bancario esclusivamente dedicato alla gestione;
- saldo finale: rappresenta il fondo utilizzabile dagli iscritti;
- saldo c/c 4735: al fine di riconciliare il saldo finale con quello risultante dal c/c bancario dedicato alla gestione, al saldo finale è stato aggiunto l'importo dei rimborsi di competenza 2014 eseguiti all'inizio del 2015.

INFORMAZIONI SULLA COMPOSIZIONE DEGLI ISCRITTI AL FONDO

		31/12/2014	31/12/2013
Iscritti in servizio	n.	1947	2002
Iscritti pre-pensionamento	n.	86	65
Iscritti in pensione	n.	407	411
Familiari	n.	3517	3456
TOTALE ASSISTITI	n.	5957	5934

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

		31/12/2014	31/12/2013
Iscritti dipendenti Banco Popolare + CB	n.	1925	1979
Iscritti dipendenti SGS	n.	10	11
Iscritti dipendenti Banca Aletti	n.	9	9
Iscritti dipendenti Fondo Malattia	n.	3	3
		1947	2002

➤ I **familiari** sono così suddivisi:

		31/12/2014	31/12/2013
Coniugi/Conviventi a carico	n.	367	364
Coniugi/Conviventi non a carico	n.	1060	1042
Figli a carico	n.	1841	1828
Figli non a carico	n.	241	214
Genitori	n.	8	8
		3517	3456