



Fondo Integrativo Assistenza Malattia
Credito Bergamasco

Bilancio Esercizio 2015

GESTIONE ORDINARIA

GESTIONE ASA

approvato dall'Assemblea Ordinaria del 23 maggio 2016

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	31/12/2015	31/12/2014
ATTIVITA'		
Disponibilità liquide:		
- conto corrente n. 18666	545.085	1.049.328
- cassa e carta prepagata	855	98
- Titoli	700.015	
	1.245.955	1.049.426
Crediti, ratei e risconti attivi:		
- crediti vs Iscritti per check-up e contributi	7.799	11.856
- crediti vs Azienda per contributi da ricevere	276.028	139.317
- ratei attivi	2.115	
	285.942	151.173
Immobilizzazioni:		
- software	69.730	32.818
TOTALE ATTIVITA'	1.601.627	1.233.417
PASSIVITA' e PATRIMONIO NETTO		
Fondo TFR	80.155	75.769
Debiti, ratei e risconti passivi:		
- debiti vs Iscritti (rimborsi ordinari da erogare)	326.787	289.869
- debiti vs INPS/erario	10.443	9.485
- debiti vs dipendenti per oneri differiti	13.075	12.219
- fatture check-up da liquidare	68.933	74.187
- altre spese da liquidare	3.947	2.982
- risconto passivo		79
	423.185	388.821
Patrimonio netto:		
- Avanzi anni precedenti	768.827	725.265
- Avanzo di gestione	329.460	43.562
	1.098.287	768.827
TOTALE PASSIVITA' e PATRIMONIO NETTO	1.601.627	1.233.417

CONTO ECONOMICO	31/12/2015	31/12/2014
RICAVI		
Contribuzioni Aziendali	1.909.875	1.788.410
Contribuzioni Iscritti	1.683.862	1.560.742
Contribuzione per check-up	192.926	216.590
Interessi attivi	3.251	3.143
Altri ricavi	2.963	1.700
Totale Ricavi	3.792.877	3.570.585
COSTI		
Rimborsi totali erogati	2.895.858	2.941.714
Costo totale check-up	329.645	371.012
Polizza Grandi Interventi	26.840	26.840
Costi del personale	172.753	177.457
Altri costi	38.321	10.000
Totale costi	3.463.417	3.527.023
Avanzo di gestione	329.460	43.562
TOTALE A PAREGGIO	3.792.877	3.570.585

Gestione Assistenza Sanitaria Aggiuntiva - ASA

	31/12/2015	31/12/2014
Saldo iniziale	235.506 +	332.805 +
RIMBORSI		
Cure dentarie	154.891	101.946
Lenti ed occhiali	76.459	38.077
Visite/diagnostica/Ticket	159.879	102.216
Cure specialistiche	36.491	22.686
Ricoveri ed interventi	11.679	8.738
Protesi ed ausili	3.131	1.301
Medicinali	21.639	11.839
Assistenza domiciliare/Case di riposo	2.208	451
Totale	466.377 -	287.254 -
ENTRATE		
Versamenti Aziendali	820.823	54.500
Versamenti volontari Iscritti in servizio	225.830	115.980
Versamenti volontari Iscritti in quiescenza	24.820	19.460
Interessi attivi c/c	29	15
Totale	1.071.502 +	189.955 +
Saldo finale	840.631 +	235.506 +
Rimborsi competenza anno in corso da effettuare	82.067 +	45.531 +
Accantonamento a Fondo solidaristico	2.240 -	
Saldo c/c 4735	920.458 +	281.037 +

- Note esplicative - STATO PATRIMONIALE

ATTIVITÀ

Le disponibilità del Fondo sono depositate sul **conto corrente** aperto presso la Sede di Bergamo del Banco Popolare.

La **cassa**, che ammonta a € 547, viene utilizzata per piccoli acquisti o pagamenti; è stata inoltre attivata una **carta prepagata**, che al 31 dicembre 2015 registra un saldo di € 308, per pagamenti via *internet* dei servizi di Aruba.

Nella voce **Titoli** è compreso l'investimento in Certificati di Deposito emessi dal Banco Popolare di € 700.000 con scadenza 12/03/2016 al tasso lordo dello 0,50%.

I **Crediti** verso Iscritti per check-up e quelli verso Azienda per contributi residui sono stati regolarmente incassati nelle prime settimane dell'anno 2016. I ratei attivi comprendono la quota di interessi su titoli maturati al 31.12.

La voce **Immobilizzazioni** contiene il costo sostenuto nel corso del 2014 e del 2015 per il rifacimento del software di gestione del Fondo Malattia, ultimato alla chiusura dell'esercizio. Il costo è 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 2015.

I **debiti** alla chiusura dell'esercizio sono stati regolarmente pagati nelle prime settimane del 2016, fatta eccezione per gli oneri differiti maturati dai dipendenti che ne beneficeranno in corso d'anno.

Il **Patrimonio** comprende le riserve accantonate con i risultati di gestione degli anni precedenti e di quello in chiusura.

CONTO ECONOMICO

RICAVI

❖ Contribuzioni Aziendali

Si tratta delle somme versate dalle società del Gruppo Banco Popolare, calcolate applicando l'aliquota fissa del 2% sul monte salari annuo di ciascun Iscritto al Fondo (compresi gli Iscritti in esodo). L'incremento rispetto all'anno precedente deriva dalla variazione della base di calcolo che dal 1.1.2015 include l'elemento distintivo retribuzione – EDR.

Il contributo totale risulta così ripartito:

Contribuzioni Aziendali (in Euro)	31/12/2015	31/12/2014	variazione	
Contributo Banco Popolare	1.887.203	1.767.744	+ 119.459	+ 6,8 %
Contributo SGS	10.731	10.883	- 152	- 1,4 %
Contributo Banca Aletti	11.941	9.783	+ 2.158	+ 22,0 %
Totale Contribuzioni Aziendali	1.909.875	1.788.410	+ 121.465	+ 6,8 %

❖ Contribuzione Iscritti

I contributi incassati risultano così ripartiti:

Contribuzioni Iscritti (in Euro)	31/12/2015	31/12/2014	variazione	
Iscritti in servizio:				
Dipendenti Banco Popolare	1.195.049	1.136.588	+ 58.461	+ 5,1 %
Dipendenti SGS	6.439	6.503	- 64	- 0,9 %
Dipendenti Banca Aletti	7.298	6.348	+ 950	+ 14,9 %
Dipendenti Fondo Malattia	2.128	2.067	+ 61	+ 2,9 %
Iscritti in "esodo"	49.197	37.281	+ 11.916	+ 31,9 %
Iscritti in pensione/superstiti	421.731	370.148	+ 51.583	+ 13,9 %
Recupero aspettative anno precedente	2.020	1.807	+ 213	- 11,8 %
Totale Contribuzioni Iscritti	1.683.862	1.560.742	+ 123.120	+ 7,9 %

Come per le contribuzioni aziendali, anche le contribuzioni iscritti sono aumentate in relazione alla variazione della base di calcolo.

❖ **Contribuzione per Check-up**

Il saldo è composto da:

€ 50.000 versati dal Banco Popolare
€ 142.926 versati dagli Iscritti e familiari.

Nell'anno 2015 sono stati effettuati n. 813 check-up (n. 884 nel 2014).

❖ **Interessi attivi**

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

Sul conto corrente 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) per € 2.900 e una sopravvenienza di € 63.

COSTI

❖ **Rimborsi totali erogati**

Riportiamo di seguito il dettaglio dei rimborsi erogati nel corso del 2015, distinti per capitolo di spesa:

CAPITOLO DI SPESA	RIMBORSI 2015 in Euro	RIMBORSI 2014 in Euro	variazione	% var.
Cure dentarie	1.168.739	1.146.871	+ 21.868	+ 1,90
Lenti ed occhiali	230.081	271.690	-41.609	- 15,31
Visite e diagnostica privata	529.109	501.570	+ 27.539	+ 5,49
Cure specialistiche	230.989	226.108	+ 4.881	+ 2,16
Trattamenti igiene mentale	168.668	168.004	+ 664	+ 0,39
Ticket	238.384	257.884	- 19.500	- 7,56
Medicinali	58.872	53.630	+ 5.242	+ 9,77
Protesi/Apparecchi acustici/Carrozzone	45.277	48.879	- 3.602	- 7,37
Ricoveri ed interventi ospedalieri	196.060	228.084	- 32.024	- 14,04
Trasporto in ambulanza	1.976	1.141	+ 835	+ 73,18
Rimborsi per disabilità gravi	21.234	17.098	+ 4.136	+ 24,19
Rimborsi straordinari	5.889	18.059	- 12.170	- 67,39
Altri	580	2.696	- 2.116	- 78,48
TOTALI	2.895.858	2.941.714	- 45.856	- 1,55

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	4205	1.912.961	1.168.739	61%
Lenti ed occhiali	2354	443.732	230.081	52%
Visite e diagnostica privata	8186	832.967	529.109	64%
Cure specialistiche	2418	361.387	230.989	64%
Trattamenti igiene mentale	1331	284.869	168.668	59%
Ticket	7163	299.175	238.384	80%
Medicinali (n. richieste)	523	131.942	58.872	45%
Protesi/Apparecchi acustici/Carrozzone	298	64.681	45.277	70%
Ricoveri ed interventi ospedalieri	326	291.994	196.060	67%
Trasporto in ambulanza	36	2.925	1.976	68%
Rimborsi per disabilità gravi	101	43.095	21.234	49%
Rimborsi straordinari	28	9.385	5.889	63%
Altri	7	580	580	100%
TOTALI	26976	4.679.693	2.895.858	62%

❖ **Costo totale Check-up**

Si tratta del totale delle fatture pagate dal Fondo per complessivi € 329.645 per esami effettuati nel corso del 2015 presso le strutture di Bergamo (Clinica Castelli e Clinica Humanitas Gavazzeni), Monza (CAM), Padova (Euganea Medica), Rozzano (Humanitas Istituto Clinico), Castellanza (Humanitas Mater Domini) 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
2015	329.645	192.926	136.719	41,47%
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%

❖ **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 31/12/2015.

❖ **Altri costi**

Nella voce sono comprese:

- consulenza paghe e diverse, sicurezza sul lavoro Dlgs.81/08, Privacy L.196/03, per € 13.676;
- quota ammortamento Software per € 17.500;
- rimborsi spese per € 973;
- bolli su c/c, deposito titoli e canone cassette sicurezza per € 195;
- spese di cancelleria, bollette, servizi ARUBA e altre uscite per € 2.379;
- altre spese per € 3.598.

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 saldo alla fine dell'esercizio 2014, dopo la liquidazione di tutti i rimborsi di competenza;
- rimborsi: costituiscono i rimborsi richiesti dagli iscritti nel 2015; tali rimborsi sono stati eseguiti per € 82.067 all'inizio del 2016;
- 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;
- Accantonamento a Fondo solidaristico: si registrano i rendimenti annui delle giacenze e le posizioni residue (cioè quelle di Iscritti cessati o deceduti senza superstiti) che da Regolamento ASA devono essere accantonate e utilizzate per finalità solidaristiche deliberate dal CdA; attualmente l'accantonamento è depositato sul c/c 8179 presso la sede di Bergamo del Banco Popolare;
- 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 2015 eseguiti all'inizio del 2016.

INFORMAZIONI SULLA COMPOSIZIONE DEGLI ISCRITTI AL FONDO

		31/12/2015	31/12/2014
Iscritti in servizio	n.	1902	1947
Iscritti in "esodo"	n.	91	86
Iscritti in pensione/superstiti	n.	467	407
Familiari	n.	3516	3517
TOTALE ASSISTITI	n.	5976	5957

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

		31/12/2015	31/12/2014
Iscritti dipendenti Banco Popolare	n.	1877	1925
Iscritti dipendenti SGS	n.	9	10
Iscritti dipendenti Banca Aletti	n.	13	9
Iscritti dipendenti Fondo Malattia	n.	3	3
		1902	1947

➤ I **familiari** sono così suddivisi:

		31/12/2015	31/12/2014
Coniugi/Conviventi a carico	n.	356	367
Coniugi/Conviventi non a carico	n.	1039	1060
Figli a carico	n.	1854	1841
Figli non a carico	n.	260	241
Genitori	n.	7	8
		3516	3517