



Fondo Integrativo Assistenza Malattia

Bilancio Esercizio 2016

GESTIONE ORDINARIA

GESTIONE ASA

approvato dall'Assemblea degli Iscritti del 3 maggio 2017

Sede legale: Via S. Francesco d'Assisi, 6 – 24121 Bergamo
C.F. 95015690167

☎ 035393025 – 035393658 📠 035393519 - ✉ fondo.malattia@bancopopolare.it
www.welfare.bancopopolare.it www.fiamonline.com

Gestione ordinaria

STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO

STATO PATRIMONIALE	31/12/2016	31/12/2015
ATTIVITA'		
Disponibilità liquide:		
- conto corrente n. 18666	1.622.501	545.085
- cassa e carta prepagata	2.385	855
- Titoli	0	700.015
	1.624.886	1.245.955
Crediti, ratei e risconti attivi:		
- crediti vs Iscritti per check-up e contributi	3.251	7.799
- crediti vs Azienda per contributi da ricevere	0	276.028
- ratei attivi	0	2.115
- risconti attivi	4.742	0
	7.993	285.942
Immobilizzazioni:		
- software	60.331	69.730
TOTALE ATTIVITA'	1.693.210	1.601.627
PASSIVITA' e PATRIMONIO NETTO		
Fondo TFR	85.300	80.155
Debiti, ratei e risconti passivi:		
- debiti vs Iscritti (rimborsi ordinari da erogare)	224.314	326.787
- debiti vs INPS/erario	11.974	10.443
- debiti vs dipendenti per oneri differiti	16.962	13.075
- fatture check-up da liquidare	78.688	68.933
- altre spese da liquidare	0	3.947
- debito per congruaglio Banco	94.289	0
- fatture da ricevere	2.207	0
	428.434	423.185
Patrimonio netto:		
- Avanzi anni precedenti	1.098.287	768.827
- Avanzo di gestione	81.189	329.460
	1.179.476	1.098.287
TOTALE PASSIVITA' e PATRIMONIO NETTO	1.693.210	1.601.627

CONTO ECONOMICO	31/12/2016	31/12/2015
RICAVI		
Contribuzioni Aziendali	1.740.539	1.909.875
Contribuzioni Iscritti	1.762.971	1.683.862
Contribuzione per check-up	204.297	192.926
Interessi attivi	456	3.251
Altri ricavi	4.188	2.963
Totale Ricavi	3.712.451	3.792.877
COSTI		
Rimborsi totali erogati	2.986.301	2.895.858
Costo totale check-up	368.001	329.645
Polizza Grandi Interventi	26.562	26.840
Costi del personale	194.783	172.753
Quota ammortamento software	19.525	17.500
Consulenze	32.435	13.676
Acquisti e costi diversi	3.655	7.145
Totale costi	3.631.262	3.463.417
Avanzo di gestione	81.189	329.460
TOTALE A PAREGGIO	3.712.451	3.792.877

Gestione Assistenza Sanitaria Aggiuntiva - ASA

	31/12/2016	31/12/2015
Saldo iniziale	840.631 +	235.506 +
RIMBORSI		
Cure dentarie	250.188	154.891
Lenti ed occhiali	97.429	76.459
Visite/diagnostica/Ticket	273.507	159.879
Cure specialistiche	56.934	36.491
Ricoveri ed interventi	12.300	11.679
Protesi ed ausili	10.967	3.131
Medicinali	41.174	21.639
Assistenza domiciliare/Case di riposo	222	2.208
Altro	3.516	
Totale	746.237 -	466.377 -
ENTRATE		
Versamenti Aziendali	459.733	820.823
Versamenti volontari Iscritti in servizio	221.550	225.830
Versamenti volontari Iscritti in quiescenza	25.310	24.820
Interessi attivi c/c	64	29
Totale	706.657 +	1.071.502 +
Saldo finale	801.051 +	840.631 +
Rimborsi competenza anno in corso da effettuare	75.833 +	82.067 +
Accantonamento a Fondo solidaristico	5.624 -	2.240 -
Saldo c/c 4735	871.260 +	920.458 +

- Note esplicative - STATO PATRIMONIALE

ATTIVITÀ

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

La **cassa**, che ammonta a € 1.922, viene utilizzata per piccoli acquisti o pagamenti; la **carta prepagata**, che al 31 dicembre 2016 registra un saldo di € 463, viene utilizzata per pagamenti via *internet* dei servizi di Aruba.

I **Crediti** verso Iscritti per check-up sono stati regolarmente incassati nelle prime settimane dell'anno 2017.

I **Risconti attivi** sono relativi a fatture di consulenza pagate nel corso del 2016, in parte di competenza del 2017 e al conguaglio del Premio Polizza pagato a inizio esercizio.

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 nel 2015. Il costo è ripartito mediante piano di ammortamento di cinque anni a partire dall'esercizio 2015. Nel corso del 2016 è stata inoltre sostenuta una spesa di € 10.126 per la realizzazione della Dashboard che consente agli Iscritti l'attivazione dell'Area Riservata. Anche in questo caso il costo verrà ripartito mediante piano di ammortamento di cinque anni, a partire dall'esercizio 2016.

PASSIVITA' e PATRIMONIO

Il **Fondo TFR** comprende gli accantonamenti previsti per legge per le dipendenti, maturato al 31 dicembre 2016.

I **debiti** alla chiusura dell'esercizio sono stati regolarmente pagati nelle prime settimane del 2017, fatta eccezione per gli oneri differiti maturati dai dipendenti che ne beneficeranno in corso d'anno. Il conguaglio negativo dei contributi aziendali è stato regolato nel mese di gennaio 2017.

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).

Il contributo totale risulta così ripartito:

Contribuzioni Aziendali (in Euro)	31/12/2016	31/12/2015	variazione	
Contributo Banco Popolare	1.717.573	1.887.203	-169.630	-8,99 %
Contributo SGS	9.158	10.731	- 1.573	- 14,66 %
Contributo Banca Aletti	13.808	11.941	+ 1.867	+ 15,64 %
Totale Contribuzioni Aziendali	1.740.539	1.909.875	- 169.336	- 8,87 %

❖ **Contribuzione Iscritti**

I contributi incassati risultano così ripartiti:

Contribuzioni Iscritti (in Euro)	31/12/2016	31/12/2015	variazione	
Iscritti in servizio:				
Dipendenti Banco Popolare	1.228.174	1.195.049	+ 33.125	+ 2,78 %
Dipendenti SGS	5.373	6.439	- 1.066	- 16,56 %
Dipendenti Banca Aletti	9.012	7.298	+ 1.714	+ 23,49 %
Dipendenti Fondo Malattia	2.128	2.128	0	0 %
Iscritti in "esodo"	55.970	49.197	+ 6.773	+ 13,77 %
Iscritti in pensione/superstiti	458.436	421.731	+36.705	+ 8,71 %
Recupero aspettative anno precedente	3.878	2.020	+ 1.858	+ 91,99 %
Totale Contribuzioni Iscritti	1.762.971	1.683.862	+ 79.109	+ 4,70 %

❖ **Contribuzione per Check-up**

Il saldo è composto da:

€ 50.000 versati dal Banco BPM
 € 154.297 versati dagli Iscritti e familiari.

Nell'anno 2016 sono stati effettuati n. 935 check-up (n. 813 nel 2015).

❖ **Interessi attivi**

Sono rilevati gli interessi maturati sui titoli a breve scadenza (Certificati di Deposito) nei quali è stata investita la liquidità temporaneamente disponibile, dedotto il rateo 2015.

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 € 3.800 e una sopravvenienza di € 388.

COSTI

❖ **Rimborsi totali erogati**

Riportiamo di seguito il dettaglio dei rimborsi erogati nel corso del 2016, distinti per capitolo di spesa:

CAPITOLO DI SPESA	RIMBORSI 2016 in Euro	RIMBORSI 2015 in Euro	variazione	% var.
Cure dentarie	1.138.620	1.168.739	- 30.119	- 2,58%
Lenti ed occhiali	299.778	230.081	+ 69.697	+ 30,30%
Visite e diagnostica privata	592.210	529.109	+ 63.101	+ 11,93%
Cure specialistiche	254.085	230.989	+ 23.096	+ 10,00%
Trattamenti igiene mentale	189.778	168.668	+ 21.110	+ 12,52%
Ticket	219.329	238.384	- 19.055	- 8,00%
Medicinali	41.704	58.872	- 17.168	- 29,17%
Protesi/Apparecchi acustici/Carrozzone	60.856	45.277	+ 15.580	+ 34,41%
Ricoveri ed interventi ospedalieri	162.310	196.060	- 33.750	- 17,22%
Trasporto in ambulanza	1.231	1.976	- 745	- 37,71%
Assistenza domiciliare	2.095	0	+ 2.095	
Rimborsi per disabilità gravi	21.709	21.234	+ 475	+ 2,24%
Rimborsi straordinari	2.497	5.889	- 3.392	- 57,60%
Altri	99	580	+ 481	- 82,94%
TOTALI	2.986.301	2.895.858	90.443	+ 3,13%

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	4296	1.892.564	1.138.620	60,17%
Lenti ed occhiali	2783	533.400	299.778	56,21%
Visite e diagnostica privata	9227	927.524	592.210	63,85%
Cure specialistiche	2732	400.801	254.085	63,40%
Trattamenti igiene mentale	1454	319.715	189.778	59,36%
Ticket	6783	277.337	219.329	79,09%
Medicinali (n. richieste)	752	105.732	41.704	39,45%
Protesi/Apparecchi acustici/Carrozzone	337	89.275	60.856	68,17%
Ricoveri ed interventi ospedalieri	276	233.865	162.310	69,41%
Trasporto in ambulanza	30	1.854	1.231	66,40%
Assistenza domiciliare	1	2.993	2.095	70,00%
Rimborsi per disabilità gravi	103	44.879	21.709	48,38%
Rimborsi straordinari	15	4.555	2.497	54,82%
Altri	3	99	99	100%
TOTALI	28792	4.834.593	2.986.301	61,77%

❖ **Costo totale Check-up**

Si tratta del totale delle fatture pagate dal Fondo per complessivi € 368.001 per esami effettuati nel corso del 2016 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
2016	368.001	204.297	163.704	44,49%
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 31/12/2016.

❖ **Quota ammortamento Software**

La voce comprende la quota di € 17.500 quale quota ammortamento rifacimento Software e € 2.025 quale quota di ammortamento implementazione Dashboard del 2016.

❖ **Consulenze**

Nella voce di € 32.435 sono comprese le consulenze paghe e diverse, sicurezza sul lavoro Dlgs.81/08, sicurezza informatica, Privacy L.196/03.

❖ **Acquisti e costi diversi**

Nella voce sono comprese i servizi ARUBA, bollette, bolli, commissioni, spese di cancelleria, rimborsi spese, cassetta di sicurezza e altre uscite.

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 2015, dopo la liquidazione di tutti i rimborsi di competenza;
- rimborsi: costituiscono i rimborsi richiesti dagli iscritti nel 2016; tali rimborsi sono stati eseguiti per € 75.833 all'inizio del 2017;
- 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 BPM;
- 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 2016 eseguiti all'inizio del 2017 ed è stato portato in diminuzione il saldo del Fondo solidaristico.

INFORMAZIONI SULLA COMPOSIZIONE DEGLI ISCRITTI AL FONDO

		31/12/2016	31/12/2015
Iscritti in servizio	n.	1887	1902
Iscritti in "esodo"	n.	105	91
Iscritti in pensione/superstiti	n.	492	467
Familiari	n.	3555	3516
TOTALE ASSISTITI	n.	6039	5976

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

		31/12/2016	31/12/2015
Iscritti dipendenti Banco BPM	n.	1863	1877
Iscritti dipendenti SGS	n.	8	9
Iscritti dipendenti Banca Aletti	n.	13	13
Iscritti dipendenti Fondo Malattia	n.	3	3
		1887	1902

➤ I **familiari** sono così suddivisi:

		31/12/2016	31/12/2015
Coniugi/Conviventi (senza add.le di contr.)	n.	365	356
Coniugi/Conviventi (con add.le di contr.)	n.	1050	1039
Figli (senza add.le di contribuzione)	n.	1878	1854
Figli (con add.le di contribuzione)	n.	251	260
Altri familiari a carico	n.	11	7
		3555	3516