

# **BILANCIO DI PREVISIONE 2015**

## **NAVIGAZIONE LAGO D'ISEO s.r.l.**

### **1. PREMESSA**

Il bilancio di previsione per l'anno 2015 è stato predisposto attraverso la costruzione del "budget di esercizio" relativo ricavi e costi presunti nell'anno.

Nella stesura si è tenuto conto dei dati del bilancio consuntivo 2013, delle previsioni 2014 e delle informazioni a conoscenza che possono influenzare voci di ricavo e costo nell'esercizio in esame.

Tutte le varie voci di costo sono **comprehensive di Iva** in quanto, come noto, si è dovuto tener conto dell'annullamento dell'esenzione della stessa sulle forniture/prestazioni a bordo delle navi (art. 8 bis del DPR. 633/1972) e quindi di fatto dell' introduzione di costi aggiuntivi in quanto la Navigazione ha un recupero Iva molto basso (6%) per effetto dei corrispettivi esenti dall' Iva stessa.

### **2. RICAVI E COSTI DELL'ESERCIZIO**

#### **2.1. RICAVI DELL'ESERCIZIO**

I ricavi derivanti dall'erogazione dei servizi di navigazione, considerando l'andamento dell'anno 2014, sono stati stimati in euro 1.810.000,00.

Ai ricavi suddetti sono da sommare gli introiti dei servizi noleggi stimati in 30.000,00 euro, mentre per quanto riguarda la vendita degli spazi pubblicitari è intenzione del C.d.A. di valutare la valorizzazione del logo della Società.

In definitiva si stima per il 2015 un ricavo totale pari a **1.840.000,00 euro**.

Ad oggi non è possibile valutare l'effetto negativo sui ricavi di esercizio derivanti dall'applicazione della **tassa di sbarco** che il **Comune di Monte Isola si appresta ad applicare**; al contrario vi sarà un effetto positivo sui passeggeri trasportati dall'Expo 2015, che però non è quantificabile.

Vi sarà, inoltre, l'effetto positivo nel mese di Settembre 2015, derivante dagli incassi conseguenti la Festa quinquennale di S.Croce di Monte Isola.

#### **2.1.1. CONTRIBUTI E ALTRI PROVENTI**

In particolare si è ipotizzato che:

- il contributo di esercizio sia lo stesso di quello del 2014 pari ad **2.171.180,00 euro**;
- l'importo trasferito dalla Regione relativo al trascinarsi degli aumenti contrattuali 2004-2007 sarà pari a quanto stimato per il 2014 ossia **222.555,00 euro**;
- la valorizzazione delle CRT ed i rimborsi relativi al transito delle FF.OO stimato in **21.000,00 euro**;
- la valorizzazione per i mancati introiti dovuti all'introduzione dei titoli di viaggio IVOL, riconosciuta e trasferita da Trenord, sia da stimare in **€ 25.000,00**;
- il recupero accise gasolio sia pari **102.000,00 euro**.

## 2.2. COSTI DELL'ESERCIZIO

### 2.2.1. Costi relativi al personale

In questa voce sono stati conglobati tutti i costi riconducibili al personale dipendente dalla Navigazione comprendendo anche il C.d.A., con relativi oneri contributivi, fiscali, trattamento di fine rapporto e retribuzioni differite.

Sono stati considerati gli aumenti di costo previsti per gli scatti biennali dei dipendenti e delle eventuali erogazioni di Una Tantum contrattuali per mancati rinnovi del contratto degli anni precedenti. Si prevede di incrementare nel corso del 2014 il numero del personale viaggiante per garantire una riduzione del monte ore straordinario, una maggiore flessibilità del personale.

In merito al Premio di produttività si valuterà durante l'anno l'entità da corrispondere in funzione del risultato di esercizio in corso.

Si fa presente che a partire dal mese di Febbraio 2015 il dipendente Responsabile dell'Ufficio Movimento risulta essere incaricato presso gli uffici dell'Autorità di Bacino Lacuale di Sarnico (Bg) per espletare attività inerenti il convenzionamento dei rapporti fra la medesima autorità e la Navigazione, con costi a carico di quest'ultima.

In definitiva Il **costo totale** della voce relativa al personale è stimato in euro € 2.368.000,00

Si riporta di seguito il prospetto riepilogativo ed un'analisi dettagliata delle sottovoci componenti tale costo con riferimento anche agli anni precedenti.

### Prospetto riepilogativo Costi relativi al personale

PROSPETTO COSTI RELATIVI AL PERSONALE				
Voce		Consuntivo 2013	Preventivo 2014	Preventivo 2015
2.2.1.a	Personale dipendente	€ 2.119.381,00	€ 2.215.000,00	€ 2.220.000,00
2.2.1.a	Premio di produttività		€ -	
2.2.1.a	Assunzioni e Sostituzioni	€ -	€ -	
2.2.1.a	Variazioni livello nr. 1 motoristi	€ -	€ 5.000,00	
2.2.1.a	<b>Totale</b>	<b>€ 2.119.381,00</b>	<b>€ 2.220.000,00</b>	<b>2.220.000,00</b>
2.2.1.b	<b>C.d.A.</b>	<b>€ 82.617,00</b>	<b>€ 80.000,00</b>	<b>20.000,00</b>

<b>PROSPETTO COSTI RELATIVI AL PERSONALE</b>				
Voce		Consuntivo 2013	Preventivo 2014	Preventivo 2015
2.2.1.c	Buoni Pasto (T.r.)	€ 41.893,00	€ 47.000,00	€ 47.000,00
2.2.1.c	Ristorante (sostitutivo T.r.)	€ 32.045,00	€ 32.000,00	€ 32.000,00
2.2.1.c	Rimborsi spese	€ 11.456,00	€ 11.000,00	€ 11.000,00
2.2.1.c	Vestiario	€ 1.142,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00
2.2.1.c	Formazione, Oneri diversi	€ 10.073,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00
2.2.1.c	Buste paga e connessi	€ 14.351,00	€ 20.000,00	€ 18.000,00
2.2.1.c	<b>Totale</b>	<b>€ 110.960,00</b>	<b>€ 130.000,00</b>	<b>€ 128.000,00</b>
<b>Totale costi personale</b>		<b>€ 2.312.958,00</b>	<b>€ 2.430.000,00</b>	<b>€ 2.368.000,00</b>

Ne consegue in definitiva che il costo del personale stimato è inferiore rispetto a quanto preventivato nel 2014 in quanto tiene conto principalmente della riduzione dei costi dei compensi relativi al C.d.A.

Gli altri costi relativi al personale, quali buoni pasto, pranzo presso ristoranti convenzionati con integrazione del valore del buono pasto, vestiario, formazione, rimborsi spese, costo per elaborazione paghe e adempimenti connessi, sono stati stimati in **128.000,00 euro**.

### **2.2.2. Costi generali di gestione**

In questa voce sono stati conglobati tutti i costi di natura generale (carburante navi, utenze, costi di stampa orari, assicurazioni, adempimenti burocratici, pubblicità, ammortamenti, ecc.) riconducibili alla gestione generale della struttura e dei mezzi.

Il costo totale delle successive voci è stimato in **euro € 1.493.000,00**.

Si riporta di seguito il prospetto riepilogativo ed un'analisi più dettagliata delle varie voci componenti tale costo con riferimento anche agli anni precedenti.

<b>PROSPETTO RIEPILOGATIVO COSTO GENERALE DI GESTIONE</b>				
Voce		Consuntivo 2013	Preventivo 2014	Preventivo 2015
2.2.2.a	Carburante e lubrific. navi	€ 808.262,00	€ 885.000,00	€ 790.000,00
2.2.2.b	Utenze varie	€ 50.000,00	€ 60.000,00	€ 55.000,00
2.2.2.c	Orari, titoli viaggio, cancelleria	€ 47.025,00	€ 55.000,00	€ 55.000,00

2.2.2.d	Pubblicità	€ 72.186,00	€ 110.000,00	€ 80.000,00
2.2.2.e	Assicurazioni	€ 54.252,00	€ 65.000,00	€ 65.000,00
2.2.2.f	Assistenza Specialistica	€ 45.000,00	€ 55.000,00	€ 76.000,00
2.2.2.g	Spese diverse	€ 170.000,00	€ 170.000,00	€ 162.000,00
	Oneri, spese bancarie	€ 3.331,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00
2.2.2.h	Ammortamenti	€ 127.983,00	€ 70.000,00	€ 140.000,00
2.2.2.i	Imposte	€ 69.003,00	€ 65.000,00	€ 65.000,00
		-	-	
	<b>Totale</b>	€ 1.540.000,00	€ 1.540.000,00	€ 1.493.000,00

**a) Costo carburante e lubrificante**

Il costo del carburante, iva compresa, è stato stimato tenendo conto delle percorrenze chilometriche 2014 e del costo al litro al prezzo indicativo di € 1.45.

La spesa prevista per il combustibile è pari a **780.000,00 euro** comprensivi di Iva.

Il costo del consumo di lubrificante è stato stimato in **10.000,00 euro** sempre iva compresa.

**b) Costi utenze varie**

Il costo previsto per tutte le utenze comprendente tutti gli impianti fissi quali pontili con relative pensiline, cantiere e biglietterie (illuminazione, riscaldamento, telefoni, acqua, gas, ecc.) , visto il consuntivo 2013, è stato stimato in **55.000,00 euro**.

**c) Costi stampa orari e biglietti, cancelleria e postali**

Tale voce di spesa riguarda i costi di stampa degli orari, dei titoli di viaggio, degli opuscoli informativi, della cancelleria e postali. E' stato stimato un costo di **55.000,00 euro**.

**d) Costi per pubblicità e propaganda**

Tale investimento è stato stimato in **80.000,00 euro**.

**e) Costi di assicurazioni**

Si è stimato un costo di **65.000,00 euro**, superiore all'anno precedente, in quanto ci sarà un aumento dei premi assicurativi visto che le stesse copriranno i costi relativamente rilevanti per i danni verificatisi sul cantiere a causa di una forte evento atmosferico. Le navi, allo stato attuale, sono coperte solo da polizza RC e non per incendio e danni.

#### f) Costi di assistenze specialistiche

Tale costo, che riguarda le assistenze specialistiche di cui è necessario avvalersi, ammonta a **76.000,00 euro**.

Comprende le seguente voci:

- Assistenza e consulenza fiscale/amministrativa/revisore	euro 14.000,00
- Assistenza e consulenza Sicurezza 81/2006 comprese medico	euro 8.000,00
- Assistenza grafica e consulenza Marketing	euro 20.000,00
- Assistenza e consulenza Occasionali per gestione gare, concorsi	euro 5.000,00
- Assistenza per Certificazione Ambientale EMAS (quota annuale per ammortamento di 5 anni)	euro 4.500,00
- Assistenza per rinnovo sito internet (quota annuale per ammortamento di 3 anni)	euro 3.500,00
- Assistenza per Legge Trasparenza e 231	euro 11.000,00
- Assistenza per Certificazione Ambientale	euro 10.000,00

#### g) Spese diverse

Tale voce contiene le spese che non sono direttamente riconducibili ad altre voci di costo ben specifiche e ammonta a **162.000,00 euro**. C'è un incremento rispetto a quanto preventivato nel 2013 dovuto principalmente all'inserimento dei costi per la tassa smaltimento rifiuti del cantiere di Costa Volpino. Vengono riportate di seguito le voci principali:

Voci	Cons. 2013	Prev. 2014	Prev. 2015
Contributi associativi (Asstra, Cooptur)	€ 5.141,00	€ 8.000,00	€ 8.000,00
Rappresentanza e ospitalità	€ 0,00	€ 3.000,00	€ 2.000,00
Pulizia uffici	€ 15.027,00	€ 16.000,00	€ 15.000,00
Vigilanza	€ 5.807,00	€ 7.000,00	€ 7.000,00
SIAE	€ 1.926,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00
Sito internet (canone e aggiornamenti tariffe/orari/informazioni)	€ 9.806,00	€ 8.000,00	€ 8.000,00
Provvigioni	€ 1.566,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00
Fitti biglietterie/Noleggi attrezzature	€ 5.362,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00
Acquisto, manutenzione e assistenza mezzi informatici	€ 8.000,00	€ 8.000,00	€ 8.000,00
Manutenzione e carburante automezzi	€ 3.985,00	€ 9.000,00	€ 9.000,00
Smaltimenti rifiuti cantiere	€ 10.157,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00
Costi certificazione Ambientale	€ 5.052,00	€ 4.000,00	
Altri costi diversi	€ 93.000,00	€ 80.000,00	€ 80.000,00
<b>Totale spese diverse</b>	<b>€ 150.000,00</b>	<b>€ 168.000,00</b>	<b>€ 162.000,00</b>



#### **h) Ammortamenti dell'esercizio**

Sono stati stimati in **140.000,00 euro**, necessari per gli interventi di sicurezza da effettuare su alcuni pontili e navi.

#### **i) Imposte d'esercizio**

Riguarda principalmente l'imposta IRAP ed è stata stimata in **65.000,00 euro**.

#### **2.2.3. Costi di Manutenzione Ordinaria Strutture Demanio e Mezzi**

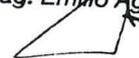
In questo paragrafo sono riepilogati i costi relativi agli interventi di manutenzione ordinaria, sempre comprensivi di Iva il cui importo preventivato è pari a **485.800,00 euro**.

##### Prospetto riepilogativo del Costo delle Manutenzioni Ordinarie

Voce	Consuntivo 2013	Preventivo 2014	Preventivo 2015
Man. Ord. Navi	€ 381.918,00	€ 388.800,00	€ 388.800,00
Man.Strutture Demanio	€ 94.792,00	€ 60.750,00	€ 97.000,00
<b>Totale</b>	<b>€ 476.710,00</b>	<b>€ 449.550,00</b>	<b>€ 485.800,00</b>

Si comunica inoltre, che, le manutenzioni straordinarie della flotta previste e finanziate da Regione Lombardia saranno pari a **€ 740.000,00** mentre per la manutenzione straordinaria delle opere strumentali e demanio lacuale saranno pari a **€ 480.000,00**, importi iva inclusi. Queste due voci non potranno essere superate se non da contributi aggiuntivi. Da ricordare inoltre l'attività di sviluppo e progettazione per l'investimento nelle due nuove navi con il contributo regionale di **€ 3.800.000**.

Non sono stati inseriti nel bilancio oneri relativi al probabile investimento per il nuovo sistema tariffario integrato previsto dalla legge regionale nr 6/2012 che comprende anche un sistema di bigliettazione elettronica.



## BILANCIO DI PREVISIONE 2015

<u>COSTI</u>	euro	<u>RICAVI</u>	euro
<b>Costo personale</b>	<b>2.368.000</b>	<b>Ricavi dell'esercizio</b>	<b>4.382.000</b>
Personale dipendente	2.220.000	Ricavi vendite	1.840.000
Consiglio di Amministrazione	20.000	altri proventi	371.000
Buoni pasto (t.r.) ristorante (sost.t.r.)	79.000	Contributo R.L. in conto esercizio	2.171.000
Rimborsi spese	11.000		
vestiario	10.000	<b>Contributi straordinari R.L.</b>	<b>1.220.000</b>
Oneri diversi	28.000	contributo R.L. manut. flotta	740.000
		contributo R.L. manut.trutt demanio	480.000
<b>costo di gestione</b>	<b>1.493.000</b>		
Carburante e lubrificante	790.000	<b>Totale ricavi</b>	<b>5.602.000</b>
Utenze varie	55.000		
Orari, titoli viaggio e cancelleria	55.000		
Pubblicità	80.000		
Assicurazioni	65.000		
Assistenza specialistica	76.000		
Spese diverse	162.000		
Oneri vari e spese bancarie	5.000		
Ammortamenti	140.000		
Imposte	65.000		
<b>Costi manutenzione ordinaria</b>	<b>485.800</b>		
Manutenzione Navi	388.800		
Manutenzione Strutture demanio	97.000		
<b>Totale spese correnti</b>	<b>4.346.800</b>		
<b>Avanzo</b>	<b>35.200</b>		
<b>Totale a pareggio</b>	<b>4.382.000</b>		
<b>Manutenzione straordinaria</b>	<b>1.220.000</b>		
manutenzione straordinaria flotta	740.000		
manut. Straord, strutture demanio	480.000		
<b>TOTALE</b>	<b>5.602.000</b>		