

BILANCIO DI PREVISIONE 2025

1. PREMESSA

La definizione del budget per l'anno 2025, è stata effettuata prendendo come base di partenza i dati dell'anno 2024 opportunamente rivalorizzati e confrontati con i dati dell'esercizio 2023, considerando che dal 7 al 14 settembre 2025 è programmata la Festa di S.Croce in località Carzano a Monte Isola con una affluenza straordinaria di passeggeri rispetto all'ordinarietà.

In particolare, i dati assunti per predisporre il presente bilancio di previsione 2025 sono:

DESCRIZIONE	QUANTITA'	VARIAZIONE % RISPETTO AL 2024
Totale passeggeri trasportati	1.750.000	+9%
Percorrenza dalla flotta	280.000 km	+4%
Totale ore di moto	19.000 h	+3%
Litri di gasolio consumati	560.000 l	-2%
Energia elettrica per trazione navi elettriche	250.000 kWh	+100%
Percentuale autoproduzione con impianti FTV cantiere navale	25%	
Numero medio unità lavorative	54	+2%

Il programma di esercizio, in linea con quanto svolto nel corso del 2024, risulta composto da:

- Servizio **"traghetti da e per Monte Isola"** (linea Sulzano-Peschiera, linea Sale Marasino-Carzano e servizi a chiamata) effettuato giornalmente dal 01 gennaio al 31 dicembre (**allegato 1**);
- Servizio **"di linea"** di collegamento tra Monte Isola e le varie località lacustri suddiviso in:
 - o Orario invernale feriale e festivo (**allegato 2**) in vigore:
 - dal 01.01.25 al 23.03.25;
 - dal 07.10.25 al 31.12.25;
 - o Orario primaverile/autunnale feriale e festivo (**allegato 3**) in vigore:
 - dal 24.03.25 al 15.06.25;
 - dal 15.09.25 al 05.10.25;
 - o Orari estivo (**allegato 4**) in vigore:
 - dal 16.06.25 al 07.09.25;
 - o Orario S.Croce (**allegato 5**) in vigore:
 - Dal 08.09.25 al 14.09.25
- Servizi turistici: durante il periodo estivo sono programmati i seguenti tour:
 - o Tour Alto Lago: il mercoledì con partenza da Pisogne, Costa Volpino e Lovere;
 - o Tour delle tre isole: il sabato e la domenica con partenze da Iseo e Sulzano.

In merito agli investimenti straordinari per lo sviluppo della flotta, per il 2025 si prevedono i seguenti interventi:

- Conclusione refitting M/N "Iseo":
 - attività gestita direttamente da NLI con risorse trasferite ad ABL da Regione Lombardia e, a seguire, da ABL a NLI a rendicontazione progressiva;
 - lavori iniziati nel 2024 da concludersi nel corso del 2025;
 - risorse disponibili:
 - 1.588.552,86 € (regionali)
 - 355.000,00 € (NLI mediante l'utilizzo del fondo "Refitting M/N Iseo" già accantonato a bilancio)
- Manutenzioni straordinarie della flotta per l'anno 2025:
 - Attività gestita completamente da NLI sulle seguenti motonavi:
 - MONTE ISOLA
 - SEBINO
 - CAT.L'ISOLA
 - Ammontare delle spese stimato: 810.000,00 €
 - Risorse disponibili
 - 400.000,00 € (regionali)
 - **410.000,00 € con risorse proprie generate dall'ottimizzazione della gestione corrente.**

Relativamente agli investimenti straordinari legati ad infrastrutture, le opere attualmente in gestione sono:

- Opera 2024-N-01 attualmente in corso di realizzazione
 - Risorse disponibili da Q.E. (estratto voce somme a disposizione dell'amministrazione):
 - Forniture e lavori: 125.000,00 € (regionali)
 - Spese tecniche: 173.380,00 € (regionali)

Si segnala, inoltre, che è in corso l'adeguamento del Sistema di Bigliettazione Elettronica (SBE) con previsione di entrata in funzione entro fine 2025:

- Risorse disponibili da Q.E. – in misura 70% RL / 30% NLI:
 - 400.000,00 € (regionali)
 - 171.430,00 € (aziendali mediante utilizzo fondo adeguamento SBE)

2. ANALISI DEI COSTI DELL'ESERCIZIO

Le tabelle del capitolo "2", riportano per ogni voce presa in esame i dati relativi a: Preventivo 2024, Consuntivo 2024 e Preventivo 2025.

2.1 Prospetti relativi ai costi del personale:

Dettaglio	Preventivo 2024	Consuntivo 2024	Preventivo 2025
Personale dipendente	€ 2.814.000	€ 2.773.000	€ 2.936.000
Premio di produttività e fringe benefits	€ 96.000	€ 90.000	€ 110.000
Assunzioni	€ 85.000		€ 0
Indennità di cassa agenti	€ 5.000	€ 6.000	€ 7.000
Accordo 2° livello ferie pregresse (50%)	€ 0	€ 0	€ 25.000
Totale personale	€ 3.000.000	€ 2.869.000	€ 3.078.000
C.d.A.	€ 45.000	€ 33.894	€ 15.000

Dettaglio	Preventivo 2024	Consuntivo 2024	Preventivo 2025
Buoni Pasto (T.r.)	€ 65.000	€ 62.000	€ 65.000
Ristorante (sostitutivo T.r.)	€ 28.000	€ 28.000	€ 28.000
Rimborsi spese e visite mediche	€ 45.000	€ 33.036	€ 45.000
Vestiaro	€ 22.000	€ 8.128	€ 15.000
Formazione, Oneri complementari	€ 25.000	€ 20.286	€ 25.000
Totale	€ 185.000	€ 151.450	€ 178.000
Totale costi personale	€ 3.230.000	€ 3.054.344	€ 3.271.000

Nota relativa ai costi del personale:

Il confronto dei valori relativi al "Totale costi personale" tra il bilancio Consuntivo 2024 ed il bilancio preventivo 2025 evidenzia un incremento di 209.000 €. Tale incremento è legato in primo luogo agli aumenti contrattuali definiti con accordo nazionale e con accordi di secondo livello, in secondo luogo agli avanzamenti di livello interni.

Il numero medio di dipendenti (ULA) 2025 preventivato è pari a 54.

Voce	Preventivo 2024	Consuntivo 2024	Preventivo 2025
Numero medio dipendenti (ULA)	56	53	54

2.2 Prospetto relativo ai costi generali di gestione:

Dettaglio	Preventivo 2024	Consuntivo 2024	Preventivo 2025
Contributo funzionamento ABL	€ 0	€ 0	€ 0
Carburante e lubrific. Navi	€ 860.000	€ 785.000	€ 750.000
Utenze varie	€ 40.000	€ 50.000	€ 50.000
Energia per trazione navi elettriche	€ 0	€ 0	€ 60.000
Orari, titolo di viaggio, cancelleria	€ 38.000	€ 27.000	€ 25.000
DPI e Medico competente	€ 26.000	€ 10.000	€ 10.000
Pubblicità	€ 90.000	€ 101.000	€ 100.000
Assicurazioni	€ 75.000	€ 74.000	€ 80.000
Assistenza Specialistica	€ 153.000	€ 171.000	€ 180.000
Spese diverse (cfr. tabella specifica)	€ 206.000	€ 253.700	€ 238.200
Oneri bancari (POS+aggio transato)	€ 18.000	€ 24.000	€ 22.000
Ammortamenti	€ 280.000	€ 280.000	€ 280.000
Imposte	€ 40.000	€ 20.000	€ 25.000
Totale	€ 1.826.000	€ 1.795.700	€ 1.820.200

2.2.1 Prospetto riepilogativo Assistenza specialistica:

Voce	Preventivo 2025	Preventivo 2024	Consuntivo 2024
Assistenza e consulenza fiscale/amministrativa/revisore	41.000 €	48.000 €	41.000 €
Assistenza e consulenza Sicurezza	12.000 €	15.000 €	14.000 €
Assistenza e consulenze tecniche progettazioni	20.000 €	10.000 €	20.000 €
Assistenza per Legge Trasparenza, anticorruzione e 231	10.000 €	10.000 €	10.000 €
Consulenza aggiornamento SW	5.000 €	5.000 €	5.000 €
Buste paga e connessi	26.000 €	25.000 €	26.000 €
Assistenza legale e notarile	66.000 €	40.000 €	55.000 €
Totale	180.000 €	153.000 €	171.000 €

2.2.2 Prospetto riepilogativo spese diverse:

PROSPETTO RIEPILOGATIVO SPESE DIVERSE			
Voce	Preventivo 2024	Consuntivo 2024	Preventivo 2025
Contributi associativi + CUC	€ 7.000	€ 24.000	€ 15.000
Rappresentanza e ospitalità	€ 8.000	€ 8.000	€ 12.000
Pulizia uffici (+navi+pontili)	€ 24.000	€ 30.000	€ 30.000
Vigilanza	€ 6.000	€ 6.000	€ 6.000
SIAE	€ 2.000	€ 1.700	€ 3.200
Canoni software	€ 52.000	€ 56.000	€ 38.000
Provvigioni	€ 14.000	€ 15.000	€ 20.000
Fitti biglietterie/Noleggi attrezzature	€ 12.000	€ 16.000	€ 16.000
Manutenzione e carburante automezzi	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000
TARI + Smaltimenti rifiuti cantiere /navi	€ 28.000	€ 44.000	€ 45.000
Altri costi diversi	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000
Totale spese diverse	€ 206.000	€ 253.700	€ 238.200

2.3 Prospetto riepilogativo costo delle manutenzioni ordinarie:

PROSPETTO RIEPILOGATIVO DEL COSTO DELLE MANUTENZIONI ORDINARIE			
Voce	Preventivo 2024	Consuntivo 2024	Preventivo 2025
Manutenzione Ordinaria Navi	€ 300.000,00	€ 170.000,00	€ 300.000,00
Manutenzione Strutture Demanio	€ 95.000,00	€ 63.275,00	€ 85.000,00
Materiali per la manutenzione	€ 100.000,00	€ 279.905,00	€ 200.000,00
Totale	€ 495.000	€ 513.180	€ 585.000

3. BILANCIO DI PREVISIONE

COSTI		RICAVI	
Costo personale	3.271.000 €	Ricavi della produzione	3.237.620 €
Personale dipendente	3.078.000 €	Ricavi vendita biglietti	2.800.000 €
Consiglio di Amministrazione	15.000 €	Ricavi Santa Croce	350.000 €
Buoni pasto e ristorazione	93.000 €	IVOL IVOP	20.000 €
Trasferte/diarie e rimborsi spese	45.000 €	Ricavi Noleggi	22.620 €
Vestituario	15.000 €	Ricavi crociere e altri proventi	45.000 €
Formazione e oneri diversi	25.000 €		
Costo di gestione	1.820.200 €	Contributi in conto esercizio	2.688.580 €
Carburante e lubrific. Navi	750.000 €	Contributi copertura perdite e rinnovi ccnl	2.370.318 €
Utenze varie	50.000 €	Contributo mancati introiti Monte isola	142.857 €
Energia per trazione navi elettriche	60.000 €	Contributi ministeriali riduzione ricavi	109.405 €
Orari, titolo di viaggio, cancelleria	25.000 €	Crediti imposta accise e pubblicità	50.000 €
DPI e sanificazione ambienti	10.000 €	Valorizzazione carte Monte isola	16.000 €
Pubblicità	100.000 €		
Assicurazioni	80.000 €		
Assistenza Specialistica	180.000 €		
Spese diverse	238.200 €		
Oneri bancari	22.000 €		
Ammortamenti	280.000 €		
Imposte	25.000 €		
Costo manutenzioni	585.000 €	Proventi Finanziari	110.000 €
Manutenzione Ordinaria Navi	300.000 €		
Materiali per la manutenzione	200.000 €		
Manutenzione Strutture Demanio	85.000 €		
TOTALE SPESE CORRENTI	5.676.200 €	TOTALE RICAVI	6.036.200 €
Costo attività straordinarie	3.623.363 €	Fondi straordinari	3.263.363 €
Manutenzione straordinaria flotta	810.000 €	Manutenzione straordinaria flotta con fondi regionali	400.000 €
Refitting M/N "Iseo"	1.943.553 €	Utilizzo fondo per MS flotta	
Adeguamento SBE	571.430 €	Manutenzione straordinaria M/N "Iseo" con fondi regionali	1.588.553 €
		Utilizzo fondo per MS M/N "Iseo"	355.000 €
		Risorse regionali per adeguamento SBE	400.000 €
		Utilizzo fondo per adeguamento SBE	171.430 €
		Utilizzo fondo rinnovi contrattuali dipendenti	50.000 €
Opera 2024-N-01	298.380 €	Risorse regionali per opera 2024-N-01	298.380 €
TOTALE COSTI (+ contributi per manutenzioni straordinarie)	9.299.563 €	TOTALE RICAVI (+ contributi per manutenzioni straordinarie)	9.299.563 €