

Lugano, 7 aprile 2016

ALL'ONORANDO CONSIGLIO COMUNALE
DELLA CITTÀ DI LUGANO

Onorevole Signor Presidente e
Onorevoli Signore e Signori Consiglieri,

1. CONSIDERAZIONI GENERALI

Pur con tutta la soddisfazione che si deve esprimere per aver chiuso il conto di gestione corrente praticamente in pareggio, rimane la preoccupazione per un conto di bilancio ancora fragile che non peggiora come negli anni passati, ma tuttavia non migliora.

L'indebitamento verso terzi è aumentato poco solo perché il volume degli investimenti è stato inferiore a quello preventivato; il capitale proprio è rimasto costante grazie al controllo dei costi di gestione: i dati di bilancio sono sì peggiorati, ma molto meno di quanto si poteva prevedere.

Unicamente continuando su questa via, la Città ritroverà - nell'arco di qualche anno - la solidità necessaria a dare stabilità alla propria economia e la fiducia agli investitori che - fino ad oggi - hanno dato grande credito a Lugano. Ma Lugano è anche capace di sorprenderci regalandoci spesso entrate imprevedibili.

Il consuntivo 2015 evidenzia un risultato di gestione corrente da ritenersi più che positivo. Il raggiungimento del pareggio dei conti (disavanzo di Fr. 69'075.-) deve essere letto come il concretizzarsi degli effetti di una serie di scelte politiche, alcune delle quali oggettivamente "coraggiose" ma sicuramente dovute; parliamo in particolare dell'aumento nel 2014 del moltiplicatore d'imposta, della politica di contenimento dei costi soprattutto per i gruppi di conto 30 "spese per il personale" e 31 "spese per beni e servizi"; ma anche di entrate straordinarie, principalmente a carattere fiscale, sicuramente ancora prevedibili nel medio termine ma difficilmente realizzabili nel loro ammontare estremamente elevato di quest'ultimo biennio (in particolare per quanto attiene al gettito delle imposte alla fonte, alle imposte comunali suppletorie e alla partecipazione alla tassa sugli utili immobiliari).

D'altro canto dobbiamo sottolineare che il conto di gestione corrente di un ente pubblico deve essere votato al pareggio e che il suo raggiungimento non deve essere considerato l'obiettivo massimo raggiungibile, ma lo strumento che permetta di

continuare ad essere progettuali, ad investire ma anche a ridurre la massa dei debiti verso terzi quando questa ha raggiunto livelli elevati.

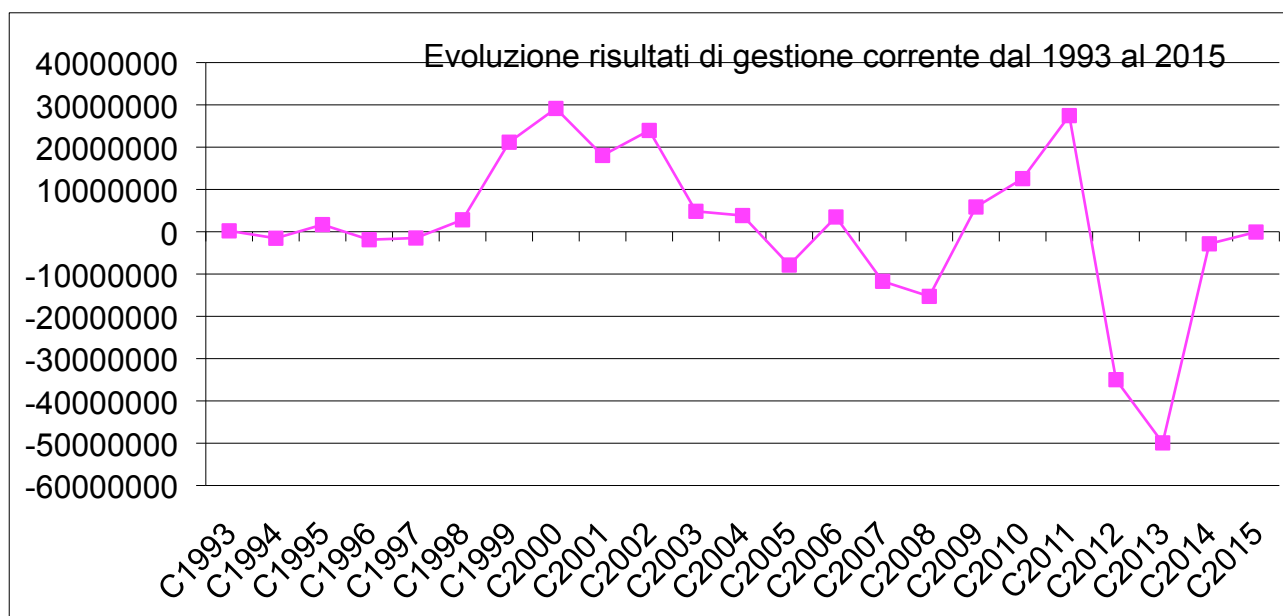
La LOC nell'articolo 151 stabilisce che la gestione finanziaria dei Comuni è retta, tra gli altri principi, anche da quello dell'equilibrio finanziario. Equilibrio finanziario che presuppone sia il pareggio della gestione corrente, sia l'ottenimento di un sufficiente grado di autofinanziamento degli investimenti in beni amministrativi, sia il contenimento del debito pubblico e del debito verso terzi.

Il lavoro svolto dal Municipio, reso possibile dall'obiettivo comune del risanamento finanziario, può trovare all'esterno dell'esecutivo non tutti concordi sulla sua necessità, sulla sua portata o sulle scelte puntuali adottate. Riteniamo però che i risultati di gestione corrente in particolare dei consuntivi 2012 e 2013 e le prime proiezioni fatte sull'andamento dei conti per il 2014-2016 dimostrano oltre qualsiasi dubbio la necessità di incidere, anche in modo sostanziale, sulla struttura dei costi della Città, sulla sua organizzazione amministrativa e in parte anche sul piano degli investimenti.

L'incidenza positiva dei risultati raggiunti, che spesso vengono valutati unicamente quale raffronto ai dati di preventivo e quindi talvolta sminuiti ritenuto che un'importante variazione tra consuntivo e preventivo sia dovuta da una sopravvalutazione dei costi o dalla sottovalutazione dei ricavi di preventivo, viene invece chiaramente evidenziata se contestualizzata nel raffronto di una serie di dati di consuntivo.

A questo proposito le tabelle che seguono danno un'immagine più chiara dell'inversione di tendenza operata nel biennio 2014 e 2015.

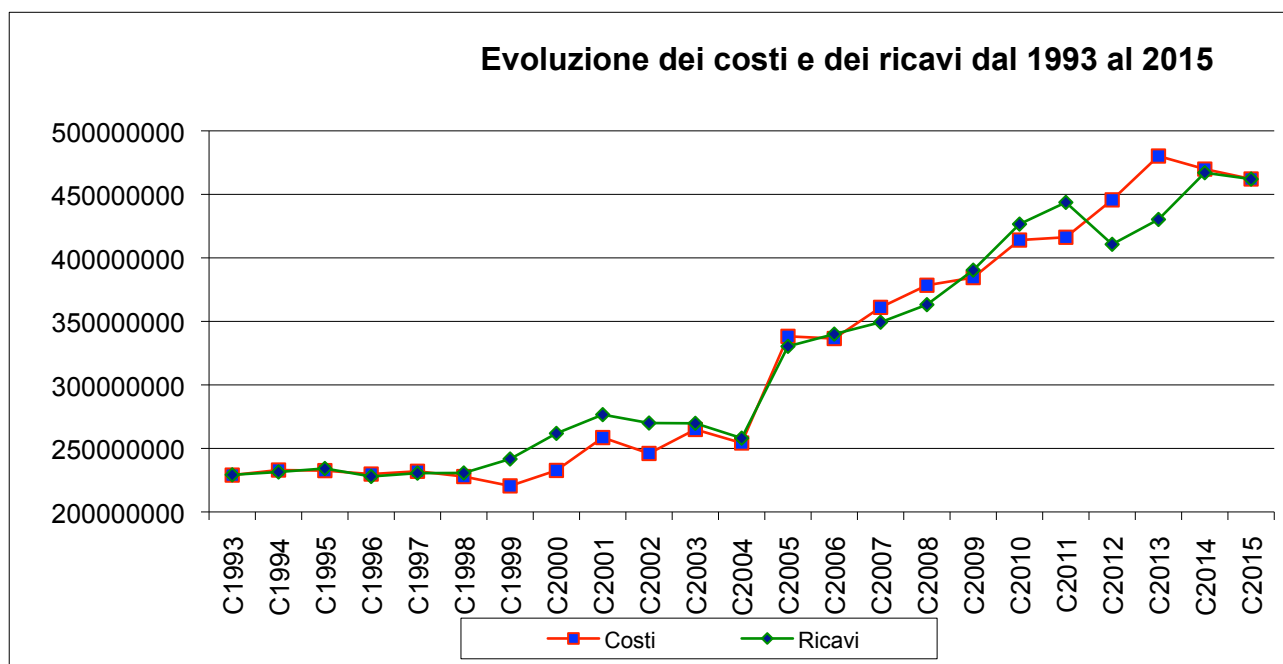
Tabella 1: Evoluzione dei risultati di gestione corrente



I risultati di consuntivo 2014 e 2015, pur con una serie di fattori specifici che verranno analizzati in seguito, hanno permesso di mantenere pressoché inalterato il capitale proprio esistente a fine 2013 e si sono dimostrati ampiamente migliori dei dati di preventivo e delle aspettative di risanamento fissate dal Municipio nel corso del 2013 e che di seguito riassumiamo:

	Risultato di consuntivo	Risultato di preventivo	Obiettivo di risanamento
anno 2014	-2'852'500	-36'507'600	-40'000'000
anno 2015	-69'100	-30'509'500	-30'000'000

Tabella 2: evoluzione costi e ricavi



La decisione che ha significativamente inciso sul miglioramento del risultato di gestione corrente è l'aumento di 10 punti del moltiplicatore politico che genera un incremento dei ricavi fiscali di circa Fr. 29.0 mio.

Pari importanza deve essere riconosciuta alla capacità espressa dall'insieme dell'amministrazione di ridurre i costi che, rispetto al tetto massimo di Fr. 480.2 mio del 2013, sono scesi ai Fr. 469.9 mio nel 2014 e ai Fr. 462.1 mio nel 2015.

La politica di contenimento dei costi risultante dalle informazioni precedenti è ancora più evidente se si considera su quali gruppi di conti si sono realizzati i risparmi e se si raffrontano nel dettaglio i dati di consuntivo 2013 e 2015.

Genere di spesa		2015	2013	variazione
importi in franchi 1'000.-				
30	Spese per il personale	181'893	186'553	-4'660
31	Spese per beni e servizi	76'584	80'796	-4'212
32	Interessi passivi	21'756	21'060	696
33	Ammortamenti	36'698	44'087	-7'389
35	Rimborsi ad enti pubblici	2'303	2'056	247
36	Contributi propri	135'927	143'180	-7'253
38	Versamenti a finanziamenti speciali	5'545	749	4'796
39	Addebiti interni	1'404	1'693	-289
Totale spese		<u>462'110</u>	<u>480'174</u>	<u>-18'064</u>

Evidente il risultato ottenuto nei settori di più marcata competenza del Municipio e dell'amministrazione: Fr. 8.9 mio di minori oneri complessivi per il personale e per i beni e servizi, questo pur tenuto conto dell'avvenuto potenziamento in questi ultimi due anni dei posti letto di Casa Serena e l'apertura delle attività al LAC.

Inevitabile la crescita degli interessi passivi dovuta all'incremento dei debiti verso terzi.

Gli ammortamenti contabilizzati nel 2013 comprendevano una quota di Fr. 8.4 mio di ammortamenti straordinari che su indicazione della Sezione Enti Locali dovevano neutralizzare il beneficio prodotto dal versamento del cantone della prima quota di partecipazione al rimborso dei debiti della Valcolla di complessivi Fr. 17 mio.

I risparmi nel gruppo di conti 36 "contributi propri" derivano prioritariamente dalla perequazione diretta (- Fr. 6.4 mio) sia per la riduzione del valore medio quinquennale delle risorse fiscali della Città, sia dall'incidenza nel calcolo del contributo dovuto dell'aumento del moltiplicatore.

La crescita dei "versamenti a finanziamenti speciali" (+ Fr. 4.8 mio) è riconducibile all'introduzione nel 2014 della contabilizzazione dei fondi legati ai mandati di prestazione per le case anziani, Casa Primavera e in parte gli asili nido.

Il raggiungimento a consuntivo 2015 del pareggio della gestione corrente, ovviamente da valutare molto positivamente, non è però sufficiente per parlare di avvenuto risanamento dei conti della Città; infatti troppo spesso la situazione finanziaria di un ente pubblico viene valutata in base al risultato di gestione senza considerare la struttura del bilancio e l'incidenza sullo stesso della politica d'investimento.

Considerato il minor onere netto per investimenti amministrativi (Fr. 48.5 mio) e l'autofinanziamento prodotto (31.2 mio) ne deriva un buon grado d'autofinanziamento pari al 64.4 % e una crescita contenuta del debito pubblico (+ Fr. 17.3 mio)

Purtroppo l'insieme dei risultati positivi registrati a consuntivo 2015 non hanno però permesso di migliorare la struttura di bilancio della Città che denota un troppo elevato indebitamento verso terzi e un livello di debito pubblico oggettivamente preoccupante.

La seguente tabella evidenzia in modo estremamente sintetico l'evoluzione della struttura di bilancio negli anni 2003 (ultimo anno della "vecchia Lugano"), del 2010, del 2013 e del 2015:

Tabella 3: evoluzione struttura del bilancio

(importi in Fr. 1'000.-)	2003	% sul totale di bilancio	2010	% sul totale di bilancio	2013	% sul totale di bilancio	2015	% sul totale di bilancio
attivi	435'805		860'774		1'118'425		1'150'904	
beni patrimoniali	278'057	63.80%	430'712	50.04%	479'552	42.88%	452'310	39.30%
beni amministrativi	157'748	36.20%	430'062	49.96%	638'873	57.12%	698'594	60.70%
passivi	435'805		860'774		1'118'425		1'150'904	
impegni correnti e debiti a breve termine	14'179	3.25%	31'820	3.70%	45'949	4.11%	35'084	3.05%
debiti a medio e lungo termine e debiti per gestioni speciali	257'966	59.19%	661'109	76.80%	961'913	86.01%	999'375	86.83%
accantonamenti e transitori	2'235	0.51%	8'263	0.96%	8'583	0.77%	13'741	1.19%
finanziamenti speciali	2'548	0.58%	3'697	0.43%	7'034	0.63%	10'680	0.93%
capitale proprio	158'877	36.46%	155'885	18.11%	94'946	8.49%	92'024	8.00%

Dalla tabella precedente, analizzando gli scostamenti tra il 2003 e il 2015, si possono trarre alcune riflessioni:

- la percentuale dei beni patrimoniali è passata dal 63.8 % al 39.3 %;
- i beni amministrativi si sono incrementati in questi 13 anni di Fr. 540.8 mio con il relativo carico di ammortamenti sulla gestione corrente;
- i debiti a medio e lungo termine (comprensivi dei debiti per gestioni speciali) sono incrementati di Fr. 741.4 mio (con comunque un limitato incremento degli interessi passivi + Fr. 6.3 mio grazie alla forte riduzione dei tassi d'interesse). La quota dei debiti verso terzi rispetto al totale di bilancio è passata dal 59.2 % all'89.9%;
- se nel 2003 i debiti verso terzi equivalevano ai beni patrimoniali, oggi sono più del doppio;
- il capitale proprio è diminuito di Fr. 66.8 mio (- 42 %) e ora rappresenta solo l'8% del totale di bilancio (il 36.4 % nel 2003);
- nel 2003 il debito pubblico era negativo (- Fr. 1.1 mio) mentre a fine 2015 ammonta a Fr. 606.6 mio) pari al 52.7 % del totale di bilancio.

I dati sopra indicati non possono lasciare indifferenti e testimoniano della necessità di proseguire sulla strada del rigore finanziario e della scelta oculata degli investimenti da eseguire e del loro volume. Infatti I conti della Città potranno essere considerati effettivamente risanati unicamente dopo avere ridotto in modo significativo i debiti verso terzi.

Operazione possibile unicamente attraverso la realizzazione di autofinanziamenti degli investimenti netti amministrativi superiori al 100% (quindi con la realizzazione di cospicui avanzi di gestione corrente e con una percentuale d'ammortamento dei beni amministrativi sicuramente superiore all'attuale) o attraverso la realizzazione a valori di mercato di parte dei beni patrimoniali o attraverso l'apertura a terzi dell'azionariato di società partecipate anche se a carattere amministrativo.

L'elevato indebitamento verso terzi può essere analizzato anche in considerazione dei costi diretti che produce (interessi passivi) o che potrebbe produrre nel medio termine tenuto conto della loro scadenza e di una loro rinegoziazione a condizioni meno favorevoli.

Prendendo in considerazione i soli prestiti a lungo termine con le banche e i prestiti obbligazionari esistenti al 31.12.2015 (per complessivi Fr. 956.5 mio) possiamo ipotizzare i seguenti futuri scenari:

	Ammontare prestiti	Ammontare interessi attuali	Tasso medio d'indebitamento attuale	Tasso di riferimento all'atto della rinegoziazione	Ammontare interessi futuri (ipotesi)
prestiti scadenti nel 2016	113'224'661.--	2'187'970.--	1.93%	1.50%	1'698'370
prestiti scadenti nel 2017	90'000'000.--	3'249'000.--	3.61%	1.50%	1'350'000
prestiti scadenti nel 2018	28'300'000.--	785'500.--	2.78%	2.00%	566'000
prestiti scadenti nel 2020	160'000'000.--	2'221'000.--	1.39%	2.25%	3'600'000
prestiti scadenti nel 2022	120'000'000.--	1'625'000.--	1.35%	2.50%	3'000'000
prestiti scadenti nel 2023	25'000'000.--	958'200.--	3.83%	2.50%	625'000
prestiti scadenti nel 2024	100'000'000.--	875'000.--	0.88%	2.75%	2'750'000
prestiti scadenti nel 2025	160'000'000.--	2'551'510.--	1.59%	2.75%	4'400'000
prestiti scadenti nel 2030	20'000'000.--	400'000.--	2.00%	3.00%	600'000
prestiti scadenti nel 2036	20'000'000.--	404'000.--	2.02%	3.00%	600'000
prestiti scadenti nel 2043	120'000'000.--	2'100'000.--	1.75%	4.00%	4'800'000
	<u>956'524'661.--</u>	<u>17'357'180.--</u>			<u>23'989'370</u>

La rinegoziazione dei prestiti in scadenza ai tassi ipotizzati porterebbe nel tempo ad un incremento dei costi per interessi (a parità di debiti) di Fr. 6.6 mio.

Per mantenere nel futuro l'attuale onere per interessi comporterebbe la necessità di ridurre i debiti verso banche e i prestiti obbligazionari scadenti a partire dal 2020 e fino al 2025 di indicativamente Fr. 260.0 mio.

	Ammontare prestiti	Ammontare interessi attuali	Rimborso del debito	Debito residuo	Tasso di riferimento all'atto della rinegoziazione	Ammontare interessi futuri (ipotesi)
prestiti scadenti nel 2016	113'224'661	2'187'970		113'224'661	1.50%	1'698'370
prestiti scadenti nel 2017	90'000'000	3'249'000		90'000'000	1.50%	1'350'000
prestiti scadenti nel 2018	28'300'000	785'500		28'300'000	2.00%	566'000
prestiti scadenti nel 2020	160'000'000	2'221'000	70'000'000	90'000'000	2.25%	2'025'000
prestiti scadenti nel 2022	120'000'000	1'625'000	50'000'000	70'000'000	2.50%	1'750'000
prestiti scadenti nel 2023	25'000'000	958'200	10'000'000	15'000'000	2.50%	375'000
prestiti scadenti nel 2024	100'000'000	875'000	50'000'000	50'000'000	2.75%	1'375'000
prestiti scadenti nel 2025	160'000'000	2'551'510	80'000'000	80'000'000	2.75%	2'200'000
prestiti scadenti nel 2030	20'000'000	400'000		20'000'000	3.00%	600'000
prestiti scadenti nel 2036	20'000'000	404'000		20'000'000	3.00%	600'000
prestiti scadenti nel 2043	120'000'000	2'100'000		120'000'000	4.00%	4'800'000
	<u>956'524'661</u>	<u>17'357'180</u>	<u>260'000'000</u>	<u>696'524'661</u>		<u>17'339'370</u>

2. CONTESTO ECONOMICO 2015

L'economia statunitense, pilastro importante della congiuntura mondiale, nel 2015 ha continuato a crescere (PIL 2.4%), anche se verso la fine dell'anno in maniera meno dinamica.

La crescita del PIL della zona Euro si è attestata nel 2015 all'1.5% con variazioni notevoli tra un Paese e l'altro. Si stima per la Germania un tasso di crescita dell'1,7%, mentre in Italia e Austria la progressione del PIL è stata inferiore alla media. Sul fronte dell'occupazione il 2015 è stato positivo per alcune Nazioni europee che hanno avuto una diminuzione del tasso di disoccupazione (Spagna, Portogallo e Irlanda).

Nei paesi BRIC il tasso di crescita si è attestato attorno al 4.9%. Però il crollo dei prezzi delle materie prime nel 2015 ha continuato a ripercuotersi su diverse economie emergenti come la Russia e il Brasile. Invece la Cina prosegue la sua lenta trasformazione verso un'economia più orientata alla domanda interna.

Per quanto riguarda l'economia elvetica, il 2015 è stato segnato dal forte apprezzamento del franco svizzero rispetto all'euro. Ciò ha creato effetti molto differenti a dipendenza del settore di attività e dei mercati di riferimento. Nonostante lo shock, anche nel 2015 l'economia svizzera ha avuto una moderata crescita. Il PIL si attesta attorno allo 0.9%. Il tasso di disoccupazione è cresciuto solo leggermente rispetto al 2014 e l'inflazione è stata negativa.

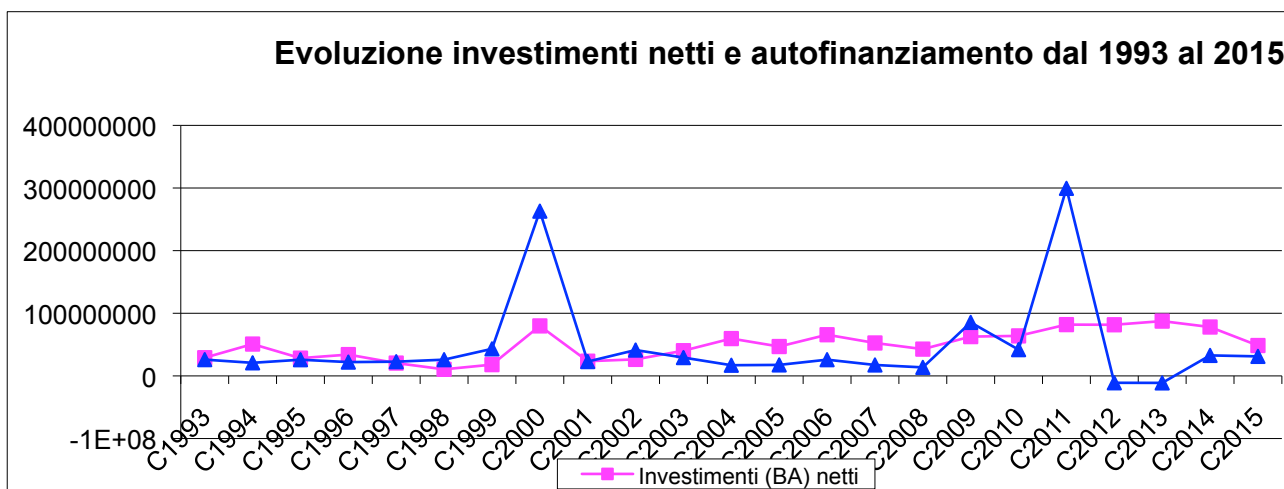
L'andamento dei singoli settori varia molto. L'industria alimentare ha confermato un giudizio positivo sull'andamento degli affari, lo stesso si può dire per l'industria chimica. L'industria meccanica e quella elettronica hanno avuto una fase di rallentamento verso fine anno. Il trend negativo continua per l'industria metalmeccanica. Alla fine dell'anno l'edilizia ha confermato un giudizio positivo sulla situazione degli affari, pur con un continuo indebolimento della dinamica. Anche il quadro nei settori dei servizi è disomogeneo. Il 4° trimestre per i prestatori dei servizi finanziari è leggermente migliorato. Invece il trend negativo è continuato per il commercio all'ingrosso, il turismo e il commercio al dettaglio.

Il quadro economico per il Ticino non è molto positivo nel 2015. Il Panelcode per il 4° trimestre 2015 indica che, "le imprese monitorate hanno segnalato un importante calo del loro livello di fatturato e attività". Sempre nel documento sopraccitato si prevede che il PIL ticinese per il 2015 non avrà nessuna crescita (-0.1%). Inoltre il mercato immobiliare, che negli anni passati ha avuto una crescita forte, sta entrando in una fase di saturazione. In base al "UBS Swiss Real Estate Bubble Index 4Q 2015" Lugano è diventata una potenziale zona a rischio di bolla immobiliare.

3. SINTESI DEI CONTI 2015

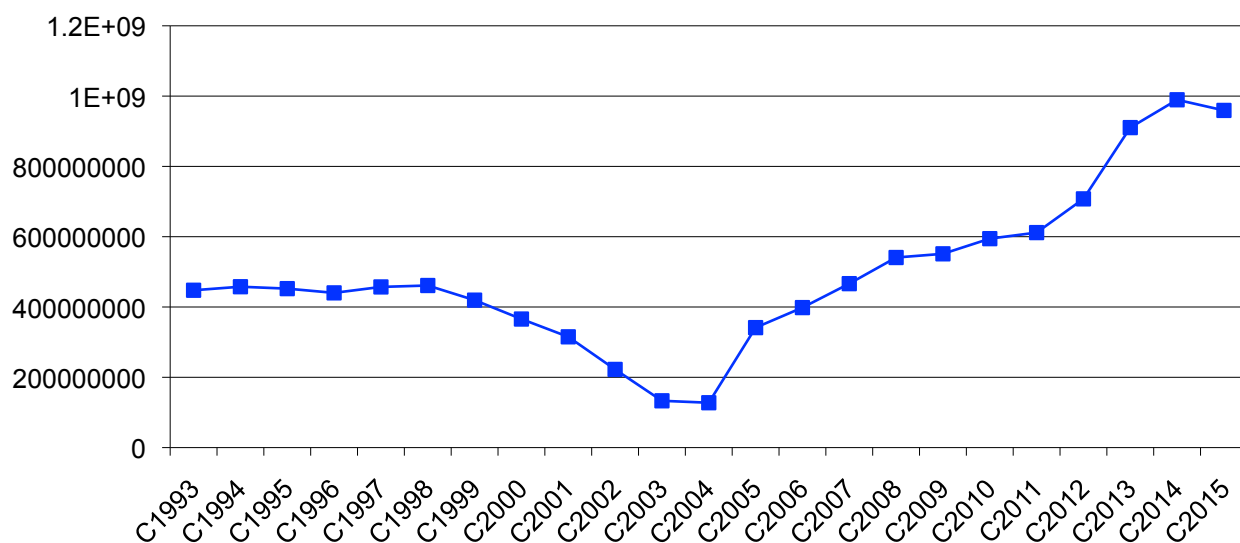
3.1. I dati principali del consuntivo 2015 sono così riassumibili:

- **Disavanzo di gestione corrente di Fr. 69'075.55**, contro i Fr. 30.5 mio del preventivo 2015 e i Fr. 2.8 mio di consuntivo 2014;
- **Gettito d'imposta di consuntivo con il moltiplicatore all'80 % di Fr. 233.0 mio** (Fr. 167.0 mio per le persone fisiche e Fr. 66.0 mio per le persone giuridiche), il gettito ipotizzato a preventivo 2015 era di Fr. 229.18 mio (consuntivo 2014 Fr. 232 mio);
- **Uscite per investimenti per Fr. 57.4 mio, entrate per Fr. 8.4 mio**, per investimenti netti pari a Fr. 49.0 mio, di cui Fr. 56.9 mio di uscite in beni amministrativi e Fr. 8.4 mio di entrate. A preventivo gli investimenti netti ammontavano a Fr. 68.4 mio di cui Fr. 68.0 a carattere amministrativo; (consuntivo 2014 Fr. 93.3 mio di uscite complessive, Fr. 14.2 mio di entrate e investimenti netti totali di Fr. 79.1 mio);
- **Autofinanziamento di Fr. 31.2 mio**, contro i Fr. 0.4 mio negativi previsti dal preventivo 2015 e i Fr. 32.7 a consuntivo 2014;

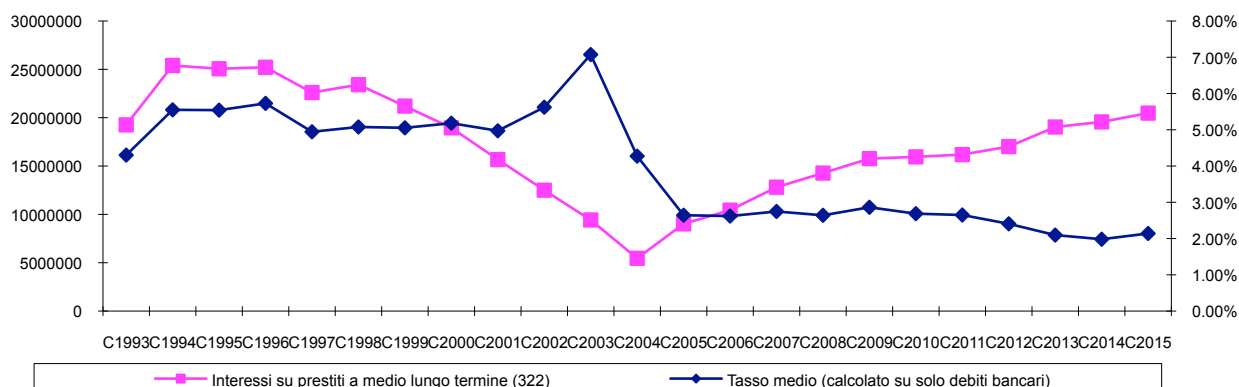


- **Debito pubblico di Fr. 606.57 mio, con una crescita di Fr. 17.37 mio rispetto al 2014 (Fr. 589.2 mio);**
- Debiti a lungo termine verso terzi di Fr. 959.3 mio, con una riduzione di Fr. 30.2 mio rispetto al 2015 (Fr. 989.5); questo anche grazie al raggiungimento di un accordo di collaborazione con il Cantone che ci permette di far fronte a puntuali e limitate necessità di liquidità attraverso crediti ponte a breve termine da loro concessi;
- Capitale dei terzi complessivo (con finanziamenti speciali) di fr. 1'058.9 mio (fr. 1'121.7 mio nel 2014)

Evoluzione debiti a lungo termine verso terzi dal 1993 al 2015



Evoluzione costi per interessi su debiti bancari a lungo termine in valori assoluti e evoluzione del tasso d'interesse medio



- **Capitale proprio a fine 2015 di Fr. 92.0 mio**, a fronte di Fr. 92.1 mio, a fine 2014, diminuzione determinata dal disavanzo d'esercizio che erode questa importante posizione di bilancio.
- **Gli ammortamenti in beni amministrativi** si fissano in complessivi Fr. 31.25 mio (Fr. 35.37 mio nel consuntivo 2014 compresi Fr. 5.3 mio di ammortamenti supplementari);
- **L'aliquota media degli ammortamenti ordinari**, calcolata sulla sostanza ammortizzabile al 01.01.2015 si fissa al 7.28 % (7.72 % nel 2014);
- **Beni patrimoniali** a bilancio al 31.12.2015 pari a Fr. 452.3 mio, contro un capitale dei terzi complessivo di Fr. 1'058.9 mio, ne risulta un debito pubblico di Fr. 606.6 mio.

3.2. Sviluppo di taluni significativi indici di carattere finanziario:

Il commento iniziale a questo capitolo ricalca quanto scritto in occasione del consuntivo 2014; Il miglioramento del risultato di gestione corrente registrato a consuntivo non deve giustificare il rallentamento o il procrastinare nel tempo la manovra di risanamento dei conti della Città.

Ancora una volta i motivi che hanno portato al contenimento del previsto disavanzo sono solo in parte a carattere strutturale ed in parte, comunque rilevante, sono dovuti a situazioni particolari non ripetibili nel tempo con regolarità o per il loro elevato ammontare.

Di fatto taluni degli aspetti negativi della realtà finanziaria si confermano e nel 2015 si sono ulteriormente acuiti. Pensiamo in particolare alla seppur ridotta crescita del debito pubblico che raggiunge i già citati Fr. 606.6 mio e alla stagnazione dei debiti fissi verso banche malgrado il ridotto volume di investimenti netti e il buon grado di autofinanziamento.

Quanto messo in atto dal Municipio e dall'amministrazione in questo 2015 è comunque notevole. La riduzione dei costi di gestione corrente al di sotto del consuntivo 2014 (./ Fr. 7.8 mio) e rispetto al consuntivo 2013 (./ Fr. 18.1 mio), in particolare nel gruppo di conti "30 Spese per il personale (./ Fr. 5.7 mio rispetto al consuntivo 2014 e ./ Fr. 4.7 mio sul consuntivo 2013), e nelle "spese per beni e servizi" gruppo di costi 31 (+ Fr. 3.9 mio sul consuntivo 2014 - tenuto conto dell'apertura del LAC - ./ Fr. 4.1 mio rispetto al preventivo 2015 e ./ Fr. 4.2 mio sul consuntivo 2013).

Ribadiamo quanto indicato nelle considerazioni generali del presente testo: il risanamento finanziario per essere tale deve ora perseguire l'obiettivo del contenimento del debito e il mantenimento di un volume ridotto di investimenti netti e un'ulteriore crescita del grado di autofinanziamento.

Si dovranno inoltre mettere a fuoco le operazioni comunque necessarie di monetizzazione di parte dei beni patrimoniali o di talune parti di partecipazioni amministrative.

Per permettere una più completa valutazione della struttura finanziaria della Città, di seguito riportiamo taluni dei principali indicatori finanziari, solitamente pubblicati nel commento al dicastero finanze, con la loro evoluzione temporale e il confronto con i dati medi e mediani* dei comuni ticinesi (stato 2013 estratti dall'ultima pubblicazione disponibile "I conti dei comuni nel 2013" pubblicata nel maggio 2015 dalla Sezione Enti Locali).

*la mediana è il numero che occupa la posizione centrale di due insiemi di numeri, quindi metà dei comuni ha un valore superiore e l'altra metà inferiore.

Autofinanziamento

Il disavanzo di gestione corrente di Fr. 0.1 mio dedotto dagli ammortamenti su beni amministrativi di Fr. 31.3 mio origina un autofinanziamento di Fr. 31.2 mio.

Se riportiamo il conto di chiusura a valori procapite e li raffrontiamo con i dati dei comuni ticinesi (senza Lugano) del 2013 abbiamo le seguenti risultanze:

	Lugano (2015)		Comuni ticinesi (senza Lugano) (2013)
	dati complessivi	dati procapite	dati procapite
investimenti amministrativi netti	48'502'572	762	590
autofinanziamento	<u>31'183'421</u>	<u>490</u>	<u>480</u>
necessità di finanziamento	17'319'151	272	110

Grado di autofinanziamento

Si tratta dell'autofinanziamento dei beni amministrativi espresso in % degli investimenti amministrativi netti.

2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
37.46	39.69	33.06	31.81	135.8	65.64	59.98	-13.5	-12.7	41.9	64.3

Valore medio dei comuni ticinesi nel 2013 (senza Lugano): 81.3% - mediana 93.4%

La scala di valutazione definisce un grado tra il 70 e il 100% come sufficiente /buono, al di sotto del 70% il grado è ritenuto problematico.

Capacità di autofinanziamento

E' l'espressione percentuale dell'autofinanziamento sui beni amministrativi rapportato al totale dei ricavi (senza addebiti ed accrediti interni).

2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
5.35	7.72	5.03	3.78	19.12	10.07	43.35	-2.7	-2.6	7.03	6.77

Valore medio dei comuni ticinesi nel 2013 (senza Lugano): 10.9% - mediana 13.7%

La scala di valutazione definisce un grado tra il 10 e il 20% medio, al di sotto del 10% il grado è ritenuto debole.

Debito pubblico (in migliaia di franchi)

Si tratta dell'indice più ricorrente anche se in realtà il suo significato può essere assai alterato a dipendenza della composizione della sostanza amministrativa e patrimoniale.

Esso è costituito dalla differenza tra il capitale di terzi più finanziamenti speciali con deduzione dei beni patrimoniali.

2005 in Fr. 1'000.-	2006 in Fr. 1'000.-	2007 in Fr. 1'000.-	2008 in Fr. 1'000.-	2009 in Fr. 1'000.-	2010 in Fr. 1'000.-	2011 in Fr. 1'000.-	2012 in Fr. 1'000.-	2013 in Fr. 1'000.-	2014 in Fr. 1'000.-	2015 in Fr. 1'000.-
164'138	196'253	231'537	281'397	258'727	280'677	313'630	405'916	543'927	589'250	606'569

Debito pubblico procapite

Questo indicatore è la suddivisione del debito pubblico complessivo sulla popolazione residente permanente rilevata nel comune (ultimo dato riferito al 2014)

2010 in CHF	2011 in CHF	2012 In CHF	2013 In CHF	2014 In CHF	2015 In CHF
5'067	5'600	7'360	8'796	9'384	9'527

Valore medio dei comuni ticinesi nel 2013 (senza Lugano): Fr. 3'065 – mediana Fr. 3'421.

La scala di valutazione definisce un grado tra i Fr. 1'000 e i Fr. 3'000 medio, tra i Fr. 3'000 e i Fr. 5'000 elevato, sopra i Fr. 5'000 eccessivo.

Quota di capitale proprio

Capitale proprio in % dei passivi: stabilisce il rapporto fra il capitale proprio e il totale delle passività, quindi la proporzionalità rispetto alla dimensione del nostro Comune e del relativo bilancio; essa può essere considerata una quota, per eventualmente stabilizzare il moltiplicatore d'imposta.

2005 %	2006 %	2007 %	2008 %	2009 %	2010 %	2011 %	2012 %	2013 %	2014 %	2015 %
25.37	23.19	20.88	17.33	17.9	17.49	19.73	14.63	8.49	7.59	8.00

Valore medio dei comuni ticinesi nel 2013 (senza Lugano): 20.3%, mediana 16.9%

La scala di valutazione definisce una quota tra il 10 e il 20% media, al di sotto del 10% debole.

Quota degli interessi

Dagli interessi passivi sono dedotte le remunerazioni attive e i proventi della sostanza patrimoniale (meno i relativi costi); questo importo è espresso per rapporto al totale dei ricavi dedotti gli accrediti interni.

2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
-6.51	-5.59	-3.82	-3.95	-3.94	-3.5	-1.66	-2.97	-3.92	-5.21	-5.48

Valore medio dei comuni ticinesi nel 2013 (senza Lugano): -1.5%, mediana 0.1%

Il valore negativo è sinonimo di eccedenza dei redditi attivi sugli interessi passivi; in questo caso la situazione di Lugano è migliore rispetto alla media cantonale.

Quota degli oneri finanziari

Dagli interessi passivi e dagli ammortamenti amministrativi sono dedotte le remunerazioni attive ed i proventi della sostanza patrimoniale (meno i relativi costi); questo importo è espresso per rapporto al totale dei ricavi dedotti gli accrediti interni.

2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
0.9	2.1	4.1	0.5	3.4	1.5	2.94	3.17	1.3	1.3

Valore medio dei comuni ticinesi nel 2013 (senza Lugano): 7.4%, mediana 9.9%

La scala di valutazione definisce una quota tra il 5 e il 15% media, al di sotto del 5% bassa.

Quota degli investimenti

Investimenti lordi in % delle spese totali consolidate (spese senza gli ammortamenti, i versamenti ai finanziamenti speciali, le imputazioni interne e i contributi da riversare). I valori riferiti al passato sono stati ricalcolati sulla base delle nuove modalità di calcolo fornite dal Cantone.

2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
17.4	18.02	14.39	11.7	15.15	15.37	18.68	18.42	19.15	17.57	13.71

Valore medio dei comuni ticinesi nel 2013 (senza Lugano): 16.1%, mediana 14.7%

La scala di valutazione definisce una quota tra il 10 e il 20% media.

4. NEL MERITO DEL CONSUNTIVO 2015

RICONCILIAZIONE DEI DATI DEL PREVENTIVO 2015 A SEGUITO DEGLI AGGIORNAMENTI APPROVATI DAL LEGISLATIVO

Il preventivo 2015 è stato approvato dal Consiglio Comunale il 01.06.2016 e, rispetto a quanto pubblicato, nella stessa seduta (01.06.2015) ed in una seduta successiva (30.06.2015) sono state introdotte delle modifiche.

Le modifiche e gli aggiornamenti sopra ricordati sono riassunti nella tabella che segue:

Descrizione	MM	Data	Totale		Gruppi conti interessati		
			costi	ricavi	30 Costi del personale	36 Contributi propri	45 Rimborsi da enti pubblici
Costi e ricavi del preventivo 2015 pubblicati			470'926'991.00	211'237'451.00	185'417'169.00	137'865'540.00	2'667'000.00
Emendamento del Municipio in sede di approvazione del preventivo 2015. Contributo straordinario FC Lugano	9132	01.06.2015	500'000.00			500'000.00	
Richiesta di credito per la realizzazione di un sistema di telefonia VOIP. Per i costi del personale che sono già da prevedere nel 2015	9138	30.06.2015	120'000.00		120'000.00		
Convenzioni con le polizie di Muzzano e di Sorengo	9180 e 9181	30.06.2015	102'900.00	83'600.00	102'900.00		83'600.00
Totale variazioni			722'900.00	83'600.00	222'900.00	500'000.00	83'600.00
Costi e ricavi del preventivo 2015 corretti			471'649'891.00	211'321'051.00	185'640'069.00	138'365'540.00	2'750'600.00
Fabbisogno di preventivo 2015 pubblicato			259'689'540.00				
+ Aggiornamento dei costi			722'900.00				
- Aggiornamento dei ricavi			83'600.00				
Fabbisogno 2015 aggiornato			260'328'840.00				
Risultato pubblicato			30'509'540.00				
+ Aggiornamento dei costi			722'900.00				
- Aggiornamento dei ricavi			83'600.00				
Risultato aggiornato			31'148'840.00				

PRINCIPALI COMPONENTI DEL CONSUNTIVO 2015

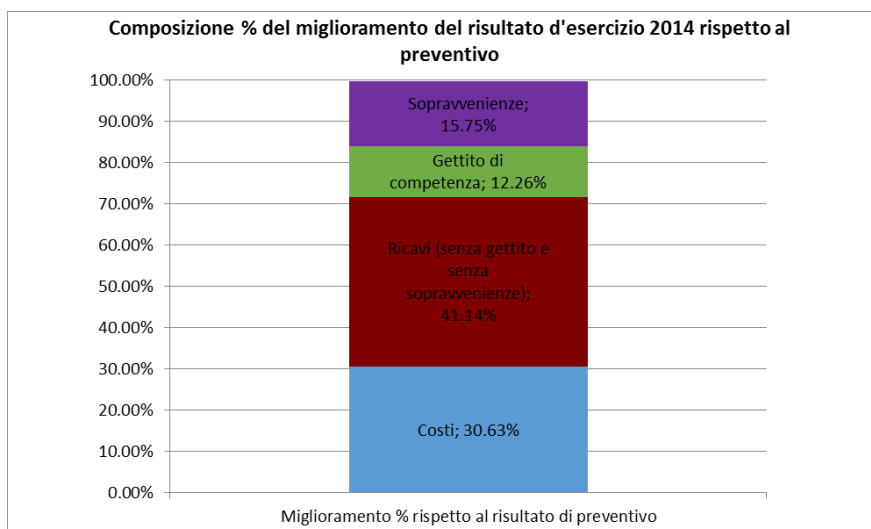
Di seguito un breve riepilogo delle principali componenti del consuntivo 2015 raffrontate con il preventivo 2015 con il consuntivo 2014.

<i>In milioni di franchi</i>	Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Consuntivo 2014
Gettito provvisorio	233.00	229.18	232.00
Fabbisogno d'imposta		260.33	
Uscite complessive	462.11	471.65	469.88
Entrate extra fiscali	159.78	157.94	167.99
Ammortamenti complessivi	32.57	32.08	40.11
- della sostanza ammortizzabile patrimoniale	1.32	1.30	4.73
- della sostanza ammortizzabile amministrativa	30.78	30.30	28.46
- di canalizzazioni e opere di depurazione	0.47	0.48	1.61
- di cui supplementari	0.00	0.00	5.30
Aliquota di ammortamento (esclusi supplementari)	7.28%	7.08%	7.72%
Cifra di bilancio	1'150.90		1'213.80
Beni patrimoniali	452.30		532.40
Debito verso terzi consolidato	994.35		1'054.20
Debito pubblico	606.56		589.40
Capitale proprio	92.02		92.10
Contributi compensativi	23.92		27.90

SCOSTAMENTO DEL RISULTATO D'ESERCIZIO RISPETTO AL PREVENTIVO

Le prime riflessioni possono già essere effettuate sulla base dell'approccio a valori complessivi, che – sintetizzati nello specchio e nel grafico sottostanti – evidenziano già la localizzazione dei fattori che hanno caratterizzato il miglioramento del risultato d'esercizio.

Risultato di preventivo 2015 (CC del 01.06.2015)		-30'509'540.00
Modifiche CC 01.06.2015		-500'000.00
Aggiornamento CC 30.06.2015		-139'300.00
Risultato di preventivo 2015 aggiornato		-31'148'840.00
Scostamenti costi/ricavi (senza gettito e sopravvenienze)		
Costi di preventivo 2015 (CC 01.06.2015)	470'926'991.00	
Aggiornamento CC 01.06.2015	500'000.00	
Aggiornamento CC 30.06.2015	222'900.00	
Costi di preventivo 2015 aggiornato	471'649'891.00	
Costi di consuntivo 2015	462'110'546.94	9'539'344.06
Ricavi di preventivo 2015 (CC 01.06.2015)	199'237'451.00	
Aggiornamento CC 30.06.2015	83'600.00	
Ricavi di preventivo 2015 aggiornato	199'321'051.00	
Ricavi di consuntivo 2015	212'134'950.76	12'813'899.76
Scostamento gettito e sopravvenienze		
Gettito provvisorio 2015 di preventivo	229'180'000.00	
Gettito provvisorio 2015 di consuntivo	233'000'000.00	3'820'000.00
Sopravvenienze anni precedenti di preventivo	12'000'000.00	
Sopravvenienze anni precedenti effettive	16'906'520.63	4'906'520.63
Risultato di consuntivo 2015		-69'075.55
Miglioramento del risultato rispetto al preventivo		31'079'764.45
Pari al		99.78%



Come si nota dalle illustrazioni soprastanti, il risultato d'esercizio 2015 è sensibilmente migliore rispetto a quanto è stato preventivato (disavanzo di Fr. 69'075.55, a fronte del preventivato disavanzo di Fr. 31'148'840.--, con un miglioramento di 31.08 mio).

Tutte le componenti analizzate hanno concorso al miglioramento del risultato d'esercizio rispetto a quanto preventivato.

Un contributo importante è dato dai **ricavi** (senza gettito e sopravvenienze) che, con un maggior ricavo di 12.81 mio, contribuiscono per il 41.14% al miglioramento complessivo del risultato rispetto al preventivo 2015.

I minori **costi** (- 9.53 mio), dal canto loro, partecipano al miglioramento per il 30.63%.

Per quanto riguarda le imposte si nota come le sopravvenienze portano un maggior ricavo di Fr. 4.90 mio (15.75% del miglioramento complessivo), così come il gettito di competenza segna un incremento di Fr. 3.82 mio (12.26% del miglioramento complessivo).

L'importante miglioramento del risultato rispetto al preventivo fa seguito a quello, altrettanto sensibile che si è verificato nel consuntivo 2014 e, come abbiamo avuto modo di esplicitare nel commento relativo a quel preventivo, è importante qualificare il miglioramento, suddividendolo tra fattori strutturali e fattori contingenti.

La citata valutazione, che si è limitata agli elementi più rilevanti che hanno originato il miglioramento del risultato d'esercizio, è brevemente descritta qui di seguito e riassunta in uno specchio riepilogativo:

- L'apporto generato dalle **sopravvenienze per imposte** degli anni precedenti è sempre di difficile valutazione. Come abbiamo già avuto modo di annotare, i fattori che concorrono alla formazione delle sopravvenienze in uno specifico anno contabile, sono diversi e non direttamente controllabili da parte nostra. Nonostante le nostre regolari verifiche del gettito fiscale è praticamente impossibile localizzare temporalmente il verificarsi delle sopravvenienze. Non riteniamo pertanto di poter considerare il maggior ricavo per sopravvenienze fiscali di tipo strutturale;
- Le riflessioni a proposito del **gettito fiscale di competenza** (2015 + Fr. 3.82 mio rispetto alle valutazioni di preventivo) devono forzatamente tenere conto di quanto sta accadendo a livello federale per quanto riguarda l'imposizione delle

imprese. Gli effetti del quadro giuridico che si sta delineando non ci permettono di considerare strutturale questo maggior ricavo ma, al contrario, riteniamo che nel futuro saremo confrontati con una flessione del gettito fiscale.

- Anche per quanto riguarda le **imposte alla fonte** (+ Fr. 5.2 mio) le informazioni in nostro possesso non ci permettono di considerare questo fattore quale strutturale; così come il dato relativo alla tassa sugli utili immobiliari (TUI) e sulle imposte di successione.
- Per quanto riguarda le **imposte suppletorie**, annotiamo che il maggior ricavo 2015 è da imputare principalmente alla mancata attivazione dell'ammnistia fiscale cantonale che ha portato diversi contribuenti all'autodenuncia approfittando della mini amnistia federale (autodenuncia esente da pena); sebbene questa prassi potrebbe avere una coda anche nel 2016, i benefici che ne derivano sono da considerare evidentemente contingenti.
- Si ritiene, che i maggiori ricavi di fr. 4.03 (escludendo il mancato incasso della tassa rifiuti preventivati in fr. 6.0 mio) generati dalle prestazioni e dalle vendite assumano un carattere strutturale
- Il mancato ricavo di Fr. 6.0 mio per la **tassa rifiuti** si qualifica pertanto come contingente nel medio termine, in quanto attualmente non è ancora possibile ipotizzare la data di entrata in vigore del regolamento a causa della procedura ricorsuale in corso;
- Gli effetti della manovra di risparmio iniziata nel 2013, che già ha portato a buoni risultati nel 2014, continuano dal canto loro a produrre minori costi, sia per quanto riguarda le spese per il personale, sia per quanto riguarda le spese per beni e servizi. Questi minori costi sono evidentemente da considerare strutturali con l'annotazione, tuttavia, che l'entrata in funzione a pieno regime del LAC comporterà comunque un incremento delle spese per beni e servizi, del quale – tuttavia – il piano finanziario tiene già conto.

Di seguito lo specchietto riassuntivo:

Effetto	Manovra finanziaria		Altri fattori interni		Fattori esterni	
	Descrizione	Importo (mio)	Descrizione	Importo (mio)	Descrizione	Importo (mio)
Strutturale			Ricavi per prestazioni, vendite ecc (al netto del minor ricavo per tassa rifiuti di fr. 6.0 mio da considerare contingente nel medio termine, cfr sotto)	4.03		
	Spese per il personale	3.75				
	Spese per beni e servizi	4.09				
Contingente			Tassa rifiuti (minor ricavo nel gruppo Ricavi per prestazioni, vendite ecc.)	-6.00	Contributi propri (1)	3.60
					Gettito fiscale	3.82
					Sopravvenienze imposte	4.90
					Imposte alla fonte	5.20
					Imposte suppletorie	5.20
					TUI e imposte di successione	4.80
Il risparmio per la pianificazione ospedaliera (0.90 mio) e per il finanziamento case anziani (2.7 mio) non può essere ritenuto strutturale						

Prima di passare alla ricordata analisi di dettaglio presentiamo il riepilogo del consuntivo 2015 per genere di conto, con il confronto con i dati del preventivo 2015 e del consuntivo 2014, così come due rappresentazioni grafiche che ben illustrano

l'importanza relativa delle singole nature di costi e ricavi e l'andamento degli stessi per rapporto ai dati precedenti.

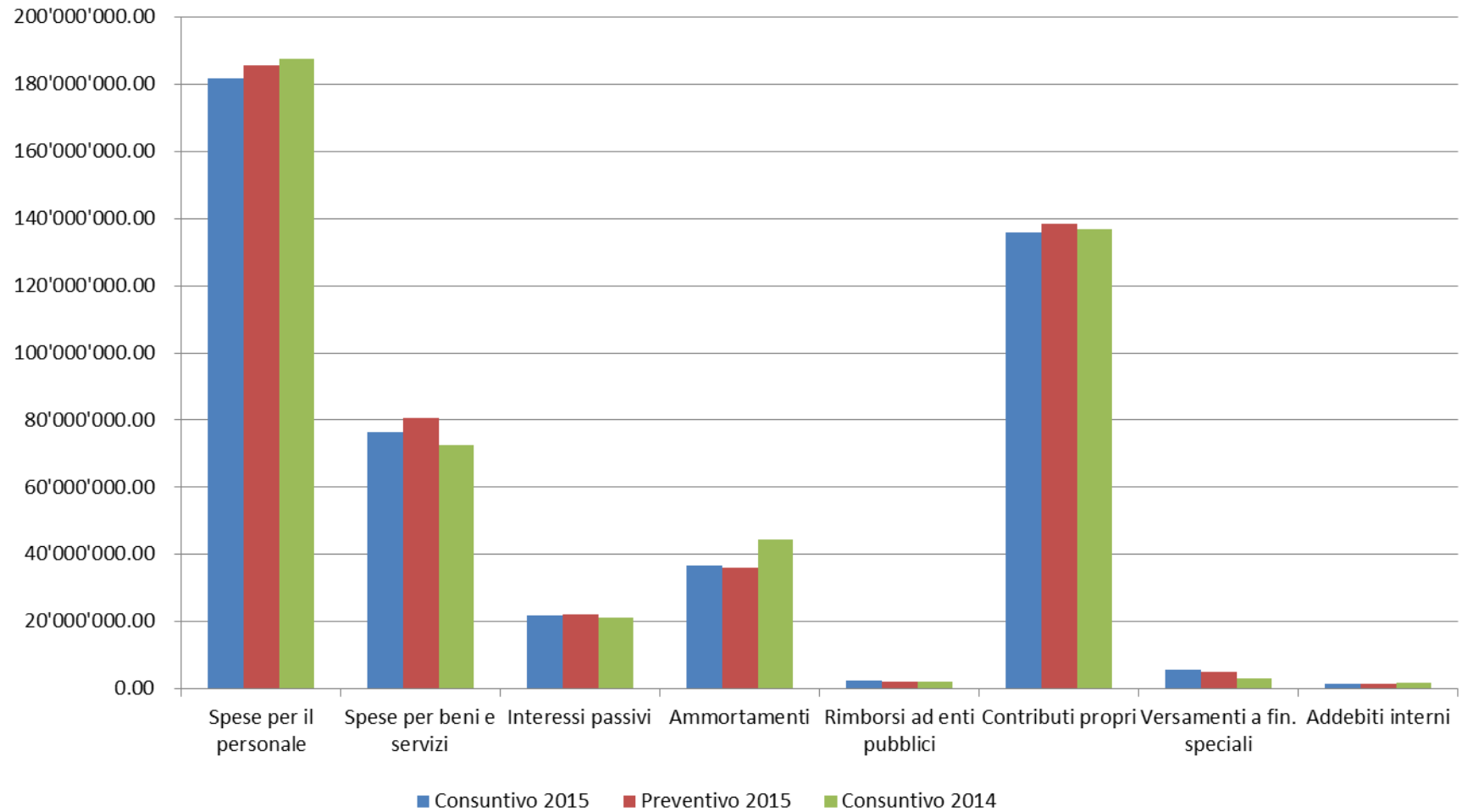
Per quanto riguarda l'andamento dei costi e dei ricavi dei singoli dicasteri, ci sembra inoltre importante rimandare già sin d'ora ai relativi messaggi specifici.

Consuntivo 2015 – riepilogo per genere di conto

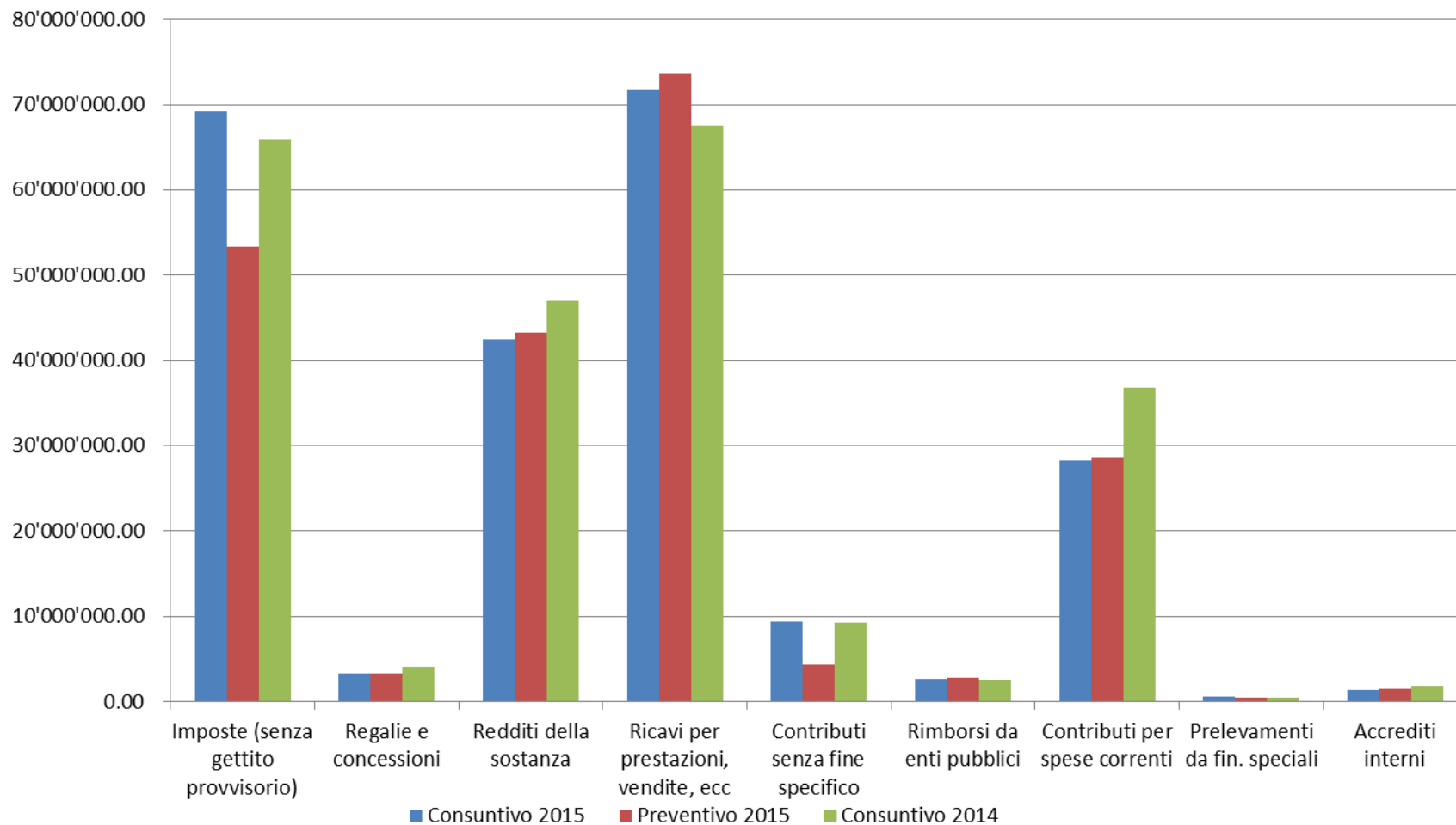
Gruppo	Nome Gruppo	Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Differenza % C2015/P2015		Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014	
					Sul gruppo	Sul fabbisogno		Assoluta	%
30	Spese per il personale	181'893'381.26	185'640'069.00	-3'746'687.74	-2.02%	-1.44%	187'620'808.73	-5'727'427.47	-3.05%
31	Spese per beni e servizi	76'584'100.71	80'671'765.00	-4'087'664.29	-5.07%	-1.57%	72'692'333.69	3'891'767.02	5.35%
32	Interessi passivi	21'756'173.28	22'066'030.00	-309'856.72	-1.40%	-0.12%	21'208'057.10	548'116.18	2.58%
33	Ammortamenti	36'698'393.78	36'167'050.00	531'343.78	1.47%	0.20%	44'543'746.93	-7'845'353.15	-17.61%
35	Rimborsi ad enti pubblici	2'302'577.12	2'082'400.00	220'177.12	10.57%	0.08%	2'082'071.93	220'505.19	10.59%
36	Contributi propri	135'926'864.24	138'365'540.00	-2'438'675.76	-1.76%	-0.94%	136'978'638.37	-1'051'774.13	-0.77%
38	Versamenti a fin. speciali	5'545'214.90	5'182'487.00	362'727.90	7.00%	0.14%	3'055'770.65	2'489'444.25	81.47%
39	Addebiti interni	1'403'841.65	1'474'550.00	-70'708.35	-4.80%	-0.03%	1'707'610.62	-303'768.97	-17.79%
Totale		462'110'546.94	471'649'891.00	-9'539'344.06	-2.02%	-3.66%	469'889'038.02	-7'778'491.08	-1.66%

Gruppo	Nome Gruppo	Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Differenza % C2015/P2015		Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014	
					Sul gruppo	Sul fabbisogno		Assoluta	%
40	Imposte (senza gettito provvisorio)	69'259'341.72	53'385'000.00	15'874'341.72	29.74%	-6.10%	65'803'765.37	3'455'576.35	5.25%
41	Regalie e concessioni	3'286'050.49	3'314'420.00	-28'369.51	-0.86%	0.01%	4'031'904.67	-745'854.18	-18.50%
42	Redditi della sostanza	42'463'454.74	43'219'285.00	-755'830.26	-1.75%	0.29%	47'025'704.09	-4'562'249.35	-9.70%
43	Ricavi per prestazioni, vendite, ecc	71'690'664.20	73'669'440.00	-1'978'775.80	-2.69%	0.76%	67'500'875.08	4'189'789.12	6.21%
44	Contributi senza fine specifico	9'424'390.65	4'367'400.00	5'056'990.65	115.79%	-1.94%	9'256'495.65	167'895.00	1.81%
45	Rimborsi da enti pubblici	2'670'668.76	2'750'600.00	-79'931.24	-2.91%	0.03%	2'485'078.51	185'590.25	7.47%
46	Contributi per spese correnti	28'283'896.57	28'643'516.00	-359'619.43	-1.26%	0.14%	36'786'744.26	-8'502'847.69	-23.11%
48	Prelevamenti da fin. speciali	559'162.61	496'840.00	62'322.61	12.54%	-0.02%	438'334.17	120'828.44	27.57%
49	Accrediti interni	1'403'841.65	1'474'550.00	-70'708.35	-4.80%	0.03%	1'707'610.62	-303'768.97	-17.79%
Totale		229'041'471.39	211'321'051.00	17'720'420.39	8.39%	-6.81%	235'036'512.42	-5'995'041.03	-2.55%
Gettito provvisorio		233'000'000.00	229'180'000.00	3'820'000.00	1.67%	1.47%	232'000'000.00	1'000'000.00	0.43%
Moltiplicatore		80%	80%				80%		

Costi per natura Consuntivo 2015, preventivo 2015 e consuntivo 2014



Ricavi per natura Consuntivo 2015, preventivo 2015 e consuntivo 2014



CONSUNTIVO 2015 – RIEPILOGO PER DICASTERO

Di seguito presentiamo il consuntivo 2015, suddiviso per dicasteri, evidenziando il totale delle entrate, quello delle uscite ed il fabbisogno.

	Consuntivo 2015	Preventivo 2015	C2015/P2015	Consuntivo 2014	C2015/C2014
Amministrazione generale					
Spese	24'179'537.40	25'832'410.00	-1'652'872.60	25'094'578.33	-915'040.93
Ricavi	5'897'178.27	5'112'860.00	784'318.27	5'940'459.20	-43'280.93
Fabbisogno	18'282'359.13	20'719'550.00	-2'437'190.87	19'154'119.13	-871'760.00
Polizia					
Spese	22'461'626.88	22'440'410.00	21'216.88	22'174'986.86	286'640.02
Ricavi	18'525'798.30	16'576'900.00	1'948'898.30	16'739'991.44	1'785'806.86
Fabbisogno	3'935'828.58	5'863'510.00	-1'927'681.42	5'434'995.42	-1'499'166.84
Corpo civici pompieri					
Spese	3'945'704.17	4'037'175.00	-91'470.83	3'828'695.02	117'009.15
Ricavi	2'033'686.70	1'993'700.00	39'986.70	2'081'369.80	-47'683.10
Fabbisogno	1'912'017.47	2'043'475.00	-131'457.53	1'747'325.22	164'692.25
Educazione					
Spese	49'132'637.36	50'032'750.00	-900'112.64	49'737'986.45	-605'349.09
Ricavi	8'905'102.56	8'713'900.00	191'202.56	8'455'114.62	449'987.94
Fabbisogno	40'227'534.80	41'318'850.00	-1'091'315.20	41'282'871.83	-1'055'337.03
Turismo eventi e congressi					
Spese	9'102'447.25	8'547'770.00	554'677.25	10'012'266.80	-909'819.55
Ricavi	3'320'858.03	3'402'915.00	-82'056.97	3'429'005.28	-108'147.25
Fabbisogno	5'781'589.22	5'144'855.00	636'734.22	6'583'261.52	-801'672.30
Attività culturali					
Spese	21'516'139.49	22'328'720.00	-812'580.51	14'680'352.26	6'835'787.23
Ricavi	5'490'404.63	4'713'400.00	777'004.63	3'146'561.84	2'343'842.79
Fabbisogno	16'025'734.86	17'615'320.00	-1'589'585.14	11'533'790.42	4'491'944.44
Sport					
Spese	10'597'383.38	10'979'890.00	-382'506.62	10'849'833.81	-252'450.43
Ricavi	3'046'665.80	3'185'800.00	-139'134.20	2'559'393.90	487'271.90
Fabbisogno	7'550'717.58	7'794'090.00	-243'372.42	8'290'439.91	-739'722.33
Attività sociali					
Spese	135'519'246.49	138'199'946.00	-2'680'699.51	131'123'951.47	4'395'295.02
Ricavi	58'796'379.67	57'961'206.00	835'173.67	57'571'218.49	1'225'161.18
Fabbisogno	76'722'866.82	80'238'740.00	-3'515'873.18	73'552'732.98	3'170'133.84
Servizi urbani					
Spese	49'047'134.16	52'077'850.00	-3'030'715.84	50'598'993.19	-1'551'859.03
Ricavi	11'153'211.95	16'646'520.00	-5'493'308.05	10'027'172.84	1'126'039.11
Fabbisogno	37'893'922.21	35'431'330.00	2'462'592.21	40'571'820.35	-2'677'898.14
Pianificazione ambiente e mobilità					
Spese	19'225'438.05	20'218'350.00	-992'911.95	19'471'841.49	-246'403.44
Ricavi	2'624'581.15	2'933'800.00	-309'218.85	2'687'914.60	-63'333.45
Fabbisogno	16'600'856.90	17'284'550.00	-683'693.10	16'783'926.89	-183'069.99
Edilizia pubblica e genio civile					
Spese	3'685'924.59	3'932'300.00	-246'375.41	3'964'482.44	-278'557.85
Ricavi	384'486.30	460'500.00	-76'013.70	268'042.00	116'444.30
Fabbisogno	3'301'438.29	3'471'800.00	-170'361.71	3'696'440.44	-395'002.15
Edilizia privata					
Spese	3'656'528.77	3'569'350.00	87'178.77	4'306'804.71	-650'275.94
Ricavi	2'341'589.30	2'483'950.00	-142'360.70	3'302'500.52	-960'911.22
Fabbisogno	1'314'939.47	1'085'400.00	229'539.47	1'004'304.19	310'635.28
Finanze					
Spese	110'040'798.95	109'452'970.00	587'828.95	124'044'265.19	-14'003'466.24
Ricavi (senza gettito)	106'521'528.73	87'135'600.00	19'385'928.73	118'827'767.89	-12'306'239.16
Fabbisogno	3'519'270.22	22'317'370.00	-18'798'099.78	5'216'497.30	-1'697'227.08
Gettito	233'000'000.00	229'180'000.00	3'820'000.00	232'000'000.00	1'000'000.00
Totali					
Spese	462'110'546.94	471'649'891.00	-9'539'344.06	469'889'038.02	-7'778'491.08
Ricavi (senza gettito)	229'041'471.39	211'321'051.00	17'720'420.39	235'036'512.42	-5'995'041.03
Fabbisogno	233'069'075.55	260'328'840.00	-27'259'764.45	234'852'525.60	-1'783'450.05
Gettito	233'000'000.00	229'180'000.00	3'820'000.00	232'000'000.00	1'000'000.00
Risultato	-69'075.55	-31'148'840.00	31'079'764.45	-2'852'525.60	2'783'450.05

Segnaliamo che, per chiarezza di confronto, i dati 2014 relativi all'ex dicastero Turismo sono stati aggiunti ai dati 2014 del dicastero Turismo eventi e congressi in quanto, dal 2015, queste due entità sono state raggruppate.

Tenuto conto che il maggior fabbisogno (+ Fr. 2.46 mio) registrato nel Dicastero Servizi Urbani è da ricondurre esclusivamente al mancato ricavo per la tassa dei rifiuti (prevista in Fr. 6.0 mio), di fatto tutti i dicasteri chiudono il 2015 con un minor fabbisogno rispetto al preventivo 2015, fatta eccezione per leggeri maggior fabbisogni per Turismo eventi e congressi e Edilizia privata.

A tale proposito facciamo notare che il dicastero Turismo eventi e congressi ha dovuto registrare, nel 2015, un importante costo per una fattura AIL relativa al recupero di precedenti fatturazioni errate per i consumi di acqua industriale per il raffreddamento dell'immobile del Palazzo dei Congressi (e relativa tassa canalizzazione), per un importo di oltre Fr. 600'000.—.

5. GETTITO FISCALE

Come già più volte segnalato il gettito di un anno fiscale è conosciuto in modo indicativo dopo 2 anni ed in modo sostanzialmente più preciso solo alla fine del terzo anno successivo. Addirittura per alcuni casi complessi o quando vi sono dei ricorsi da parte dei contribuenti possono trascorrere anche 5-6 anni prima di conoscere la decisione definitiva.

La tabella sottostante mostra l'evoluzione del gettito dal 2005 al 2015

Anno	Valori con moltiplicatore comunale						Totale gettito previsto
	moltiplicatore comunale		Persone fisiche	% partite emesse	Persone giuridiche	% partite emesse	
2005	75%	*	126.8 mio	100.00%	98.4 mio	100.00%	225.2 mio
2006	75%	*	139.7 mio	100.00%	105.0 mio	100.00%	244.7 mio
2007	72.50%	*	142.2 mio	100.00%	107.3 mio	100.00%	249.53 mio
2008	72.50%	*	151.5 mio	100.00%	79.5 mio	100.00%	231.0 mio
2009	72.50%	*	149.6 mio	100.00%	89.6 mio	100.00%	239.2 mio
2010	70.00%	*	152.5 mio	99.80%	75.1 mio	99.50%	227.6 mio
2011	70.00%	*	146.9 mio	98.80%	73.4 mio	98.00%	220.3 mio
2012	70.00%	*	148.6 mio	96.70%	72.8 mio	95.80%	221.4 mio
2013	70.00%		155.0 mio	92.40%	72.9 mio	89.30%	227.9 mio
2014	80.00%		173.0 mio	77.90%	73.5 mio	54.90%	246.5 mio
2015	80.00%		167.0 mio	0.00%	66.0 mio	0.00%	233.0 mio

* I gettiti 2004 - 2012 emessi per i comuni aggregati sono consolidati con il moltiplicatore d'imposta del singolo comune

L'analisi dell'evoluzione dei dati delle PF, riportati nella tabella sovrastante, mostra una crescita delle imposte dovute dalle PF tra il 2005 e il 2008. Dal 2008 in poi si constata una tendenza alla stabilità con delle variazioni percentualmente non significative.

Invece, per quanto riguarda le PG, i dati riportati nella tabella dimostrano come le variazioni possono essere molto più incisive. L'anno di competenza 2007 rappresenta l'apice delle entrate fiscali delle PG (Fr. 107 mio). Già dal 2008 si osserva una diminuzione significativa del gettito (26%).

I fattori che influenzano l'andamento delle entrate fiscali delle PG possono essere diversi quali ad esempio un cambiamento legislativo, l'andamento dell'economia, l'andamento di un settore in particolare oppure anche la situazione di un singolo contribuente. La diminuzione del gettito delle PG dal 2007 al 2008 è in buona parte

dovuta all'andamento negativo del settore bancario. Nonostante nel 2009 il PIL svizzero abbia subito una diminuzione significativa, le imposte dovute dalle PG sono cresciute di Fr. 10 mio. Tale incremento è avvenuto soprattutto grazie alla situazione positiva di 3 contribuenti importanti.

A differenza delle PF la situazione di un solo contribuente PG può influenzare le entrate fiscali.

Il caso più emblematico riguarda un contribuente che nel 2005 da solo ha generato il 20% dell'intero gettito delle PG.

Ciò rappresenta un rischio anche nella valutazione del gettito. Nonostante siamo nel 2016 e per l'anno fiscale 2012 il 95.80% delle imprese hanno ricevuto la notifica di imposte, vi possono essere ancora delle variazioni. Nel 4.2% dei casi non ancora emessi, vi sono anche 2 contribuenti importanti. Inoltre per l'anno di competenza 2012 vi sono 166 casi di cui non si conosce alcuna tassazione precedente.

La quota parte generata dai contribuenti principali può variare molto a dipendenza dell'anno in questione. Indicativamente si può affermare che i 3 principali contribuenti rappresentano il 20% del gettito delle PG.

Evoluzione del gettito fiscale per settori

La tabella sottostante riassume l'evoluzione delle imposte dovute dal 2008 al 2013 in base all'emesso. **Al fine di identificare una tendenza occorre non considerare il 2013 poiché la percentuale di emessi non è sufficientemente rappresentativa.** La maggior parte delle variazioni da un anno ad un altro in un determinato settore è dovuta alla situazione di alcuni contribuenti importanti. Si rileva una diminuzione del commercio all'ingrosso ed energia nel periodo 2008-2012 ma occorre ricordare che la tabella in questione riporta i dati sull'emesso e per il 2012 mancano ancora i dati di alcuni contribuenti importanti attivi nel settore del commercio all'ingrosso.

Evoluzione per settore in base all'emesso dal 2008 al 2013

		Banche	Altre attività finanziarie e fiduciarie (assicurative, consulenze aziendali, informatiche ecc.)	Commercio all'ingrosso ed energia	Costruzioni, architettura e ingegneria	Commercio al dettaglio, alberghi e ristorazione	Altri settori d'attività	Totale	Moltiplicatore	Percentuale di emesso
2008	Importo	22'658'975	21'327'705	24'215'582	2'502'297	2'175'336	6'613'735	79'493'631	72.5	100%
	N ° imprese	75	4'782	1'416	584	851	2'096	9'804		
2009	Importo	26'724'160	22'777'519	27'519'146	2'246'792	2'498'616	6'962'682	88'728'916	72.5	100%
	N ° imprese	81	4'951	1'434	613	866	2'062	10'007		
2010	Importo	22'975'029	19'879'814	18'748'803	2'608'277	2'493'537	6'779'671	73'485'132	70	
	N ° imprese	74	5'008	1'439	644	872	2'143	10'180		99.5 %
2011	Importo	16'070'489	19'671'383	22'225'467	2'570'103	1'988'213	7'721'741	70'247'396	70	
	N ° imprese	72	4'975	1'432	676	866	2'276	10'297		98%
2012	Importo	13'590'474	21'405'447	18'460'928	2'872'598	1'976'776	6'036'101	64'342'325	70	
	N ° imprese	62	4'909	1'475	697	853	2'390	10'386		95.8 %
2013	Importo	7'899'831	19'068'768	13'490'108	2'433'859	1'732'733	6'916'133	51'541'432	70	
	N ° imprese	45	4'585	1'456	710	837	2'495	10'128		89%

Unica tendenza identificabile è la diminuzione del gettito proveniente dal settore bancario. Negli anni 2005/2006 il settore in questione generava imposte dovute attorno ai Fr. 50 mio con un moltiplicatore del 75%. Si stima che per il 2014/2015, con un moltiplicatore dell'80%, le imposte dovute del settore bancario saranno attorno ai Fr. 15 mio. Ciò significa, in 10 anni, una diminuzione superiore ai Fr. 35 mio. Nonostante la principale banca svizzera dovrebbe riiniziare a versare le imposte sull'utile, le incognite per il settore sono diverse e, a dipendenza dell'esito di alcune fusioni ed eventuali spostamenti di sede ecc., ci potrebbero essere ulteriori diminuzioni anche significative del gettito per il 2016/2017.

Oltre ai rischi legati al settore bancario per l'evoluzione del gettito delle PG, vi sono diverse altre incognite. Si è constatato negli ultimi anni, da parte delle autorità fiscali estere, una volontà di applicare le direttive internazionali che introducono una serie di strumenti per impedire che i gruppi internazionali possano sfruttare le asimmetrie di differenti regimi fiscali.

Anche nella nostra piccola realtà per alcuni contribuenti tale cambiamento ha già portato ad una diminuzione significativa della quota parte imponibile in Svizzera, ovviamente questo genera una diminuzione del gettito per Lugano.

L'incognita maggiore, che potrebbe influenzare in maniera negativa l'evoluzione del gettito a medio termine (prossimi 4/5 anni), è rappresentata dalla riforma III delle imprese. Si prevede una diminuzione dell'aliquota di imposizione sull'utile come principale misura in seguito all'abolizione degli statuti speciali. Per quanto riguarda il Cantone Ticino nello specifico si ipotizza una diminuzione dell'aliquota dal 9 al 6.5%. In base ai calcoli cantonali tale diminuzione permetterebbe di mantenere l'attrattività affinché le imprese a statuto speciale rimangano in Ticino. Però, se si introducesse tale modifica senza un sistema di compensazione, un Comune che non ha imprese a statuto speciale si vedrebbe diminuire il proprio gettito relativo alle PG di più del 25%; l'importo a "rischio" per Lugano potrebbe raggiungere Fr. 18 mio.

Vi sono alcune criticità che potrebbero generare minori entrate anche sulle PF. La prima è l'introduzione della tassazione ordinaria per i frontalieri nel caso dei cosiddetti "quasi residenti". La seconda riguarda invece la proposta di riforma dell'imposizione delle famiglie (coniugi) con l'abbandono dell'attuale sistema della tassazione congiunta (cumulo dei redditi) in favore della tassazione singola.

Oltre a creare minor gettito entrambi i casi potrebbero generare maggior lavoro amministrativo con conseguente necessità di aumento del personale.

Tutte le modifiche in atto richiedono un approccio prudentiale nella valutazione futura del gettito.

A complemento delle informazioni a carattere fiscale, di seguito presentiamo la tabella ricapitolativa per anno fiscale delle sopravvenienze d'imposta contabilizzate nel 2015:

Anno 2015 - Incasso totale sopravvenienze per anno d'imposta

31.12.2015	PF	PG	Totale
2005	-1'868.00	-	-1'868.00
2006	34'391.35	-1'550.60	32'840.75
2007	33'556.20	-17'786.55	15'769.65
2008	503'829.48	37'578.65	541'408.13
2009	1'804'715.79	908'066.30	2'712'782.09
2010	7'899'987.98	1'526'834.03	9'426'822.01
2011	111'955.68	3'725'460.05	3'837'415.73
2012	320'835.19	143.00	320'978.19
2013	-	20'372.08	20'372.08
Totale	10'707'403.67	6'199'116.96	16'906'520.63
%incasso	107.07	309.96	
Preventivo 2015 Fr.	10'000'000.00	2'000'000.00	12'000'000.00

La tabella dimostra quanto affermato in apertura del presente capitolo 5 in relazione ai tempi lunghi necessari per ottenere il gettito fiscale attendibile di un anno di gestione.

Il fatto che la maggior parte delle sopravvenienze prodotte nel 2015 si riferiscano agli anni d'imposta 2009 e 2010 per le persone fisiche e 2010 e 2011 per le società conferma come importanti partite fiscali vengano notificate ai contribuenti 4/5 anni dopo l'anno fiscale di competenza; e questo in un periodo nel quale la mobilità dei contribuenti e i cambiamenti economici e legislativi si sommano rendendo sempre più difficile in fase di consuntivo la stima del gettito di competenza.

5.1. Gettito provvisorio di consuntivo 2015 (moltiplicatore d'imposte all'80%):

Il gettito di consuntivo 2015 delle persone fisiche è di un solo milione superiore al gettito di consuntivo 2014 ed inferiore di Fr. 6 mio rispetto all'aggiornamento del gettito 2014; aggiornamento che ci sentiamo di giustificare tenuto conto delle proiezioni basate su informazioni oggi note.

Per contro una maggiore prudenza per il 2015 è dettata dal quadro economico generale che indica nel Ticino uno dei cantoni con maggiori difficoltà.

Siamo comunque coscienti che il gettito iscritto a consuntivo possa essere nel tempo (con le evasioni delle dichiarazioni fiscali dei migliori contribuenti) superato e migliorato. Riteniamo però che il mantenimento di una certa prudenzialità nella fissazione del gettito sia giustificata e metta la Città al riparo da spiacevoli necessità di abbattimento contabile di un gettito sovrastimato.

Per contro il mantenimento del gettito delle persone giuridiche a livello del preventivo 2014 e inferiore di Fr. 7.5 mio rispetto all'aggiornamento del gettito 2014 è giustificato dalla forte contrazione confermata anche dalla partenza di una delle più importanti società contribuenti a Lugano e da una serie di indicazioni al ribasso del gettito ottenute nell'ambito di colloqui con alcuni contribuenti indicativi per l'entità delle imposte pagate e il settore di appartenenza.

Delle criticità future, soprattutto a causa della riforma III della fiscalità delle imprese già abbiamo riferito e ad oggi non possiamo dare indicazioni precise sull'evoluzione del gettito delle società nel medio termine.

In conclusione, di seguito, il gettito inserito a consuntivo:

- gettito persone fisiche Fr. 167 mio (escluse imposte personali, imposte alla fonte e imposte comunali rilevate separatamente a consuntivo)
pari al 71.7 % del gettito totale
- gettito persone giuridiche Fr. 66 mio (escluse le imposte immobiliari comunali rilevate separatamente a consuntivo)
pari al 28.3 % del gettito
- per un totale di Fr. 233 mio (Fr. 229.2 mio a preventivo)

6. CONTO INVESTIMENTI

Le uscite per gli investimenti attuati nel 2015 ammontano a Fr. 57.4 mio contro una previsione di Fr. 87.8 milioni. Al netto delle entrate l'importo ammonta a Fr. 49.0 mio.

Si è pertanto raggiunta una percentuale realizzativa del 65.4%.

Nel presente capitolo sono elencate le principali opere in esecuzione e, separatamente, una ricapitolazione delle principali opere che hanno segnato minori oneri rispetto al piano finanziario. Minore onere dovuto a svariati motivi quali il ritardato inizio dell'opera, il rallentamento dell'esecuzione della stessa o i minori costi sostenuti per rapporto al piano degli investimenti.

A titolo informativo presentiamo la serie temporale degli investimenti netti in beni amministrativi (importi in mio di franchi):

2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
79.8	23.5	26.4	40.2	59.6	46.9	65.7	52.6	42.8	62.7	63.9	81.9	81.6	87.5	78.1	48.5

Il confronto tra consuntivo e preventivo, suddiviso per categorie di opere, viene espresso nel seguente modo:

importi in Fr. 1'000.-			Consuntivo 2015			Preventivo 2015			Variazione
			Uscite	Entrate	Netto	Uscite	Entrate	Netto	
Investimenti patrimoniali	in	beni	450	6	444	440	0	440	4
stabili di reddito			450	6	444	440	0	440	4
altri investimenti patrimoniali	in	beni	0	0	0	0	0	0	0
Investimenti amministrativi	in	beni	56'901	8'398	48'553	87'405	19'450	67'955	-19'402
Parchi e giardini			477	16	461	550	60	490	-29
Strade			7'064	885	6'179	8'627	3'810	4'817	1'362
Piazze, posteggi e pedonali	e	strade	3'510	0	3'510	2'305	1'560	745	2'765
Canalizzazioni			1'799	653	1'146	1'014	1'000	14	1'132
Opere di depurazione			0	14	-14	0	1'500	-1'500	1'486
Altre opere del genio civile			1'428	1'039	389	1'375	820	555	-166
Immobili scolastici			3'916	3'943	-27	4'875	300	4'575	-4'602
Immobili amministrativi			531	250	281	5'400	400	5'000	-4'719
Immobili a scopo o carattere sociale			2'906	390	2'516	4'994	3'144	1'850	666
Impianti sportivi			1'394	81	1'313	1'235	420	815	498
Immobili ricreativi e culturali			8'450	710	7'740	17'413	6'161	11'252	-3'512
Altri immobili			58	0	58	2'332	0	2'332	-2'274
Boschi			237	65	172	800	200	600	-428
Arredamento e macchine			1'176	0	1'176	910	0	910	266
Veicoli ed attrezzature			151	0	151	460	0	460	-309
Impianti			2'673	12	2'661	3'787	0	3'787	-1'126
Software			63	0	63	0	0	0	63
Opere d'arte			8	0	8	0	0	0	8
Prestiti e partecipazioni			0	50	0	0	0	0	0
Contributi per investimenti			19'461	290	19'171	27'284	0	27'284	-8'113
Altre uscite attivate			1'599	0	1'599	4'044	75	3'969	-2'370
Totale Complessivo			57'351	8'404	48'997	87'845	19'450	68'395	-19'398

Di seguito citiamo le opere che hanno avuto i movimenti più significativi:

Investimenti lordi in beni patrimoniali:

Stabili di reddito:

- Ristrutturazione di appartamenti: interventi urgenti e imprevedibili Fr. 0.2 mio

Investimenti lordi in beni patrimoniali:

Parchi e giardini:

- Parchi giochi SI – SE e campi rionali: sistemazione aree e rinnovo attrezzature Fr. 0.4 mio

Opere del genio civile

Strade:

- Manutenzione patrimonio stradale Nuova Lugano Fr. 0.9 mio
- Nuova strada di PR in via ai Ronchi Fr. 0.8 mio
- Opere di PVP Fr. 0.5 mio
- Via Muzzano: nuovo marciapiede e sistemazione stradale Fr. 0.7 mio
- Nuova strada forestale Pregassona – Davesco Soragno Fr. 0.7 mio
- Manutenzione patrimonio stradale Nuova Lugano – 2° tappa Fr. 0.8 mio
- Allargamento via dei Bonoli Fr. 1.3 mio

Piazze e posteggi:

- Stazione FFS Lugano: sistemazione piazzale e adiacenze Fr. 0.9 mio
- Pavimentazione pregiata Piazza Luini e adiacenze Fr. 2.8 mio

Canalizzazioni

- Risanamento sopra e sottostrutture via Albonago Fr. 1.1 mio
- Risanamento strade nucleo Carona Fr. 0.5 mio

Altre opere del genio civile

- Opere di prevenzione per il contenimento danni provocati da Eventi naturali sul territorio Nuova Lugano Fr. 1.0 mio

Costruzioni Edili

Immobili scolastici

- SI Cassarate – edificazione nuova sede Fr. 0.9 mio
- Manutenzione edifici scolastici: credito quadro 2011-2015 Fr. 0.7 mio
- Municipio di Pregassona: trasformazione dello stabile in scuola elementare e nuovi uffici amministrativi Fr. 2.3 mio

Immobili ricreativi – culturali

- Polo Culturale area ex Palace: Teatro, Museo, Hall e Autorimessa Fr. 5.5 mio
- Convento Santa Maria degli Angioli: ristrutturazione e restauro Fr. 0.9 mio
- Palazzo dei Congressi: credito quadro per assicurare la funzionalità Fr. 1.3 mio

Impianti sportivi

- Zona sportiva Cornaredo, nuovo campo D e manutenzione Campi E e F Fr. 0.4 mio
- Pista Resega: nuovi spogliatoi Reseghina Fr. 0.4 mio

Immobili a carattere sociale

- Case per anziani – manutenzioni straordinarie (priorità 2) Fr. 1.4 mio
- Manutenzione edifici, aggiornamento parco tecnico e altre necessità Istituti Sociali per il quadriennio 2011-2015 Fr. 0.7 mio

Mobili, macchine, veicoli, attrezzature e installazioni

Arredamento e macchine

- Aggiornamento postazioni di lavoro durante il periodo 2015-2018 Fr. 0.8 mio

Impianti

- Introduzione nuova rete radio Polycom e integrazione centrale operativa Fr. 0.7 mio
- Progetto "Migrazione telefonia VOIP" Fr. 0.9 mio

Contributi per investimenti

Cantone

- Partecipazione realizzazione 2.a tappa Stazione di Lugano Fr. 2.0 mio
- Partecipazione al fondo di realizzazione del PTL 2014-2033 Fr. 5.1 mio

Comuni e consorzi comunali

- CDALED – Contributi per opere diverse Fr. 3.9 mio
- Contributo alla Diocesi per restauro Cattedrale San Lorenzo Fr. 0.5 mio
- Scioglimento Consorzio depurazione acque di Melide, Vico Morcote e Carona e integrazione nel Cons. Dep. Acque Pian Scairolo Fr. 6.1 mio

Altre uscite attivate

Uscite di pianificazione

- PGS: nuovi quartieri e integrazione in quello generale della città Fr. 0.6 mio

Alle numerose opere concretizzate, hanno fatto riscontro alcuni investimenti che per svariati motivi non sono iniziati, proseguiti, realizzati solo in parte o hanno denotato una riduzione di costi portando di fatto ad un sensibile minor esborso.

Di seguito elenchiamo le opere più significative:

- Airport: sviluppo dello scalo aeroportuale	./.	Fr. 4.1 mio
- Polo Culturale area ex Palace: Teatro, Museo, Hall e Autorimessa	./.	Fr. 6.9 mio
- Lugano Airport – risanamento finanziario	./.	Fr. 2.5 mio
- Case per anziani – manutenzioni straordinarie (priorità 2)	./.	Fr. 1.0 mio
- Nuova residenza anziani a Pregassona	./.	Fr. 0.9 mio
- Contributo elaborazione progetto rete tram del Luganese	./.	Fr. 1.0 mio
- Partecipazione costi di realizzazione percorsi ciclabili cantonali	./.	Fr. 1.0 mio
- Partecipazione realizzazione 2.a tappa Stazione di Lugano	./.	Fr. 1.0 mio
- CDALED – contributi per opere diverse	./.	Fr. 1.3 mio

Rileviamo in particolare che le minori spese relative al cantiere del LAC, sono in parte riconducibili a piccole parti d'opera non realizzate nel 2015 e a effettivi riduzioni di costo come anticipato nell'ultimo rapporto semestrale.

Per esaminare nel dettaglio quanto sopraccitato vi rimandiamo all'elenco completo delle opere nella "Situazione investimenti 2015".

7. PRINCIPALI FATTORI CARATTERIZZANTI I CONTI 2015

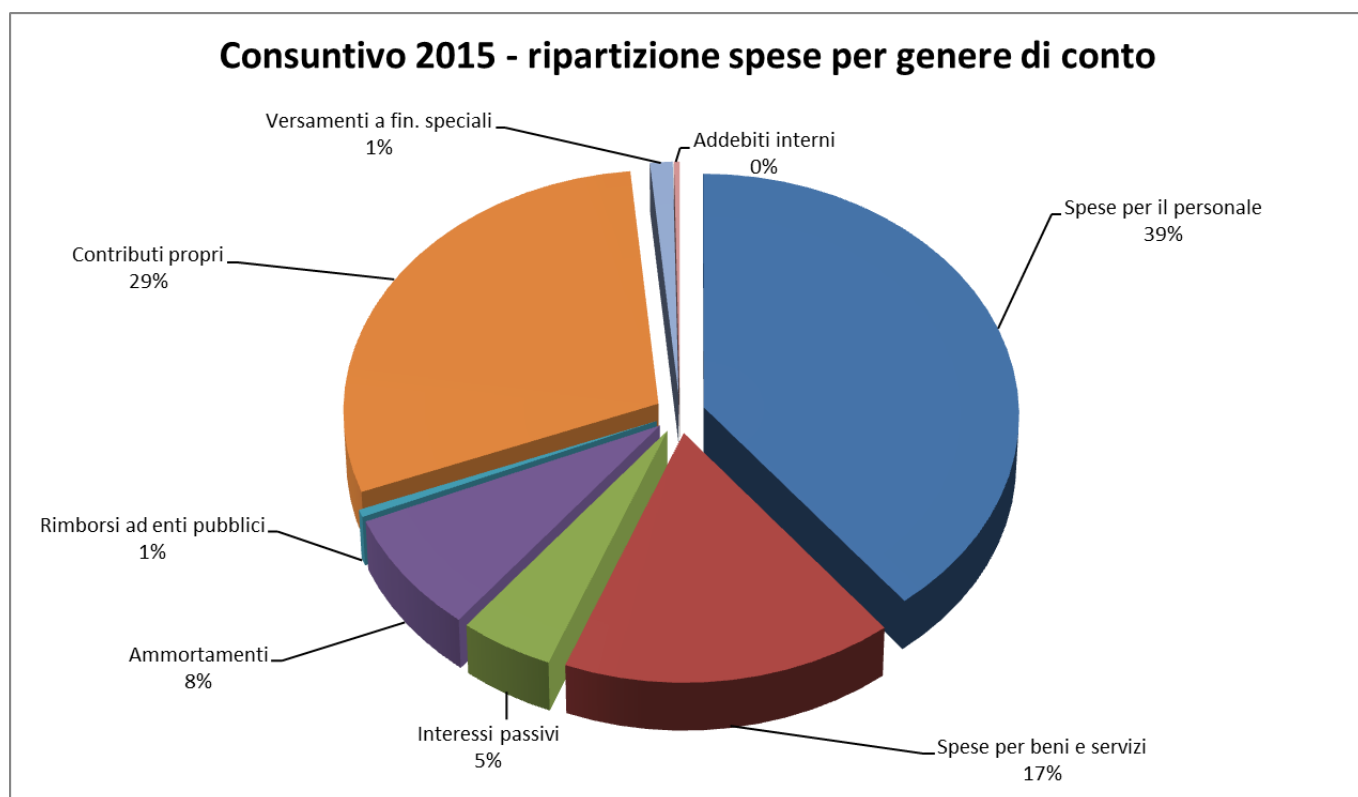
GESTIONE CORRENTE DEL COMUNE

(commento di uscite ed entrate per genere di conto)

7.1. Uscite

Sinteticamente le uscite possono essere così riassunte:

in milioni di fr.	2015		Differenza	
	Consuntivo	Preventivo	Fr. (mio)	%
Uscite complessive	462.11	471.65	-9.54	-2.02%
Uscite vive (senza ammortamenti, addebiti interni e riversamenti a finanziamenti speciali)	418.46	428.83	-10.36	-2.42%



Proponiamo, come di consueto, il confronto della distribuzione percentuale delle spese (per genere di conto) della Città, con quella media dei comuni ticinesi.

Genere di costo	Città di Lugano		Media comuni ticinesi
	2015	2014	2013
Spese per il personale	39.36%	39.93%	35.80%
Spese per beni e servizi	16.57%	15.47%	17.30%
Interessi passivi	4.71%	4.51%	3.00%
Ammortamenti	7.94%	9.48%	10.70%
Rimborsi ad enti pubblici e contributi propri	29.91%	29.59%	31.50%
Riversamento contributi	0.00%	0.00%	0.10%
Addebiti interi e versamenti a finanziamenti speciali	1.50%	1.01%	1.80%

Il dato relativo ai Comuni ticinesi è estrapolato dalla pubblicazione "I conti dei Comuni" che annualmente, nel corso del mese di maggio, è messo a disposizione da parte della Sezione Enti Locali; l'ultima pubblicazione a disposizione risale a maggio 2015 e riporta i dati 2013.

In merito al confronto con la media dei Comuni ticinesi, si evidenzia come già nei confronti proposti in occasione dei precedenti consuntivi e preventivi, una maggiore incidenza dei **costi del personale**; rammentiamo a questo proposito che questa peculiarità deriva in modo particolare dalla necessità di adempimento degli obblighi legali in materia delle unità operative presso le case per anziani e gli asili nido. Pure i **costi per interessi** denotano una maggiore incidenza rispetto a quanto accade nei comuni ticinesi; evidentemente questo deriva dall'importante indebitamento verso terzi, generato dalla mole di investimenti che la Città ha operato nel corso degli anni, per i quali, purtroppo, abbiamo potuto contare su un basso grado di autofinanziamento, soprattutto negli ultimi anni. E' utile pure, in relazione a quanto appena espresso, rilevare la flessione degli ammortamenti, la cui quota è anche inferiore al dato medio dei comuni ticinesi.

Le altre nature di costo si allineano grosso modo alla media dei Comuni ticinesi e, per quanto riguarda le **spese per beni e servizi**, sebbene questa spesa denoti un incremento rispetto al 2014, si rileva una discreta minore incidenza.

La tabella che segue ripropone il confronto, limitatamente ai costi per natura, del consuntivo 2015 con il preventivo 2015 ed il consuntivo 2014, seguita dalle prime considerazioni – di carattere generale – relative ai costi.

Gruppo	Nome Gruppo	Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Differenza % C2015/P2015		Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014	
					Sul gruppo	Sul fabbisogno		Assoluta	%
30	Spese per il personale	181'893'381.26	185'640'069.00	-3'746'687.74	-2.02%	-1.44%	187'620'808.73	-5'727'427.47	-3.05%
31	Spese per beni e servizi	76'584'100.71	80'671'765.00	-4'087'664.29	-5.07%	-1.57%	72'692'333.69	3'891'767.02	5.35%
32	Interessi passivi	21'756'173.28	22'066'030.00	-309'856.72	-1.40%	-0.12%	21'208'057.10	548'116.18	2.58%
33	Ammortamenti	36'698'393.78	36'167'050.00	531'343.78	1.47%	0.20%	44'543'746.93	-7'845'353.15	-17.61%
35	Rimborsi ad enti pubblici	2'302'577.12	2'082'400.00	220'177.12	10.57%	0.08%	2'082'071.93	220'505.19	10.59%
36	Contributi propri	135'926'864.24	138'365'540.00	-2'438'675.76	-1.76%	-0.94%	136'978'638.37	-1'051'774.13	-0.77%
38	Versamenti a fin. speciali	5'545'214.90	5'182'487.00	362'727.90	7.00%	0.14%	3'055'770.65	2'489'444.25	81.47%
39	Addebiti interni	1'403'841.65	1'474'550.00	-70'708.35	-4.80%	-0.03%	1'707'610.62	-303'768.97	-17.79%
Totale		462'110'546.94	471'649'891.00	-9'539'344.06	-2.02%	-3.66%	469'889'038.02	-7'778'491.08	-1.66%

L'esercizio 2015 evidenzia minori costi, rispetto al preventivo, per Fr. 9.54 mio e, rispetto al consuntivo 2013, per Fr. 7.78 mio.

Confronto C2015/P2015

Fatta eccezione per "33 ammortamenti", "35 rimborsi ad enti pubblici" e "38 versamenti a finanziamenti speciali", tutti i gruppi di costi rilevano un minor costo rispetto al preventivo 2015. In modo particolare emerge il risparmio su "31 spese per beni e servizi" (- Fr. 4.08 mio) e su "30 spese per il personale" (- Fr. 3.75 mio), che – come già citato in precedenza, sono sicuramente anche dovuti alla manovra di risanamento finanziario messa in atto a partire dal 2013, ma anche – per i beni e servizi – da condizioni favorevoli (si pensi – ad esempio – alla praticamente assenza di neviccate nel 2015 e al basso costo degli agenti energetici). Importante risparmio anche per "36 contributi propri" (- Fr. 2.44 mio).

Confronto C2015/C2014

Il minor costo complessivo rispetto al consuntivo 2014 (- Fr. 7.78 mio) è generato da un importante risparmio per "33 ammortamenti" (- Fr. 7.84 mio), da ricondurre agli ammortamenti supplementari effettuati nel 2014 in relazione al contributo cantonale per le aggregazioni 2013 "; dal "31 spese per il personale" (- Fr. 5.72) e da "36 contributi propri" (- Fr. 1.05 mio). Si rilevano per contro maggiori costi per "31 spese per beni e servizi" (+ Fr. 3.9 mio) a proposito dei quali si ricorda l'inizio dell'operatività del LAC e per "38 versamenti a finanziamenti speciali" (+ Fr. 2.49 mio), in modo particolare per i riversamenti ai fondi obbligatori legati al mandato di prestazione per le case anziani e gli asili nido.

Di seguito viene presentato il consueto approfondimento dell'analisi per genere di costo del consuntivo 2015, completato – laddove necessario – dalle nostre considerazioni.

Spese per il personale

Natura	Nome Gruppo	Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Differenza % C2015/P2015	Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014	
					Sul gruppo		Assoluta	%
300	Onorari ed indennità ad autorità e commissioni	1'160'193.38	1'254'800.00	-94'606.62	-7.54%	1'133'811.15	26'382.23	2.33%
301	Stipendi ed indennità al personale amministrativo	126'801'796.45	129'159'800.00	-2'358'003.55	-1.83%	127'709'399.20	-907'602.75	-0.71%
302	Stipendi ed indennità a docenti	22'447'359.20	22'145'250.00	302'109.20	1.36%	22'420'992.85	26'366.35	0.12%
303	Contributi AVS AI IPG e AD	12'877'573.88	13'311'290.00	-433'716.12	-3.26%	13'105'341.00	-227'767.12	-1.74%
304	Contributi casse pensioni e di previdenza	15'252'203.90	16'063'010.00	-810'806.10	-5.05%	19'822'787.80	-4'570'583.90	-23.06%
305	Contributi assicurazioni infortuni e malattie	1'063'322.70	1'082'490.00	-19'167.30	-1.77%	1'091'178.20	-27'855.50	-2.55%
306	Abbigliamenti di servizio, indennità di pasti e alloggio	964'603.38	1'096'720.00	-132'116.62	-12.05%	873'297.41	91'305.97	10.46%
307	Rendite	456'620.80	506'100.00	-49'479.20	-9.78%	500'846.80	-44'226.00	
308	Stipendi ed indennità a personale avventizio	77'023.79	88'800.00	-11'776.21	-13.26%	132'256.15	-55'232.36	
309	Altre spese per il personale	792'683.78	931'809.00	-139'125.22	-14.93%	830'898.17	-38'214.39	-4.60%
Totale 30 Spese per il personale		181'893'381.26	185'640'069.00	-3'746'687.74	-2.02%	187'620'808.73	-5'727'427.47	-3.05%

Confronto C2015/P2015

Il minor costo di Fr. 3.74 mio è da attribuire principalmente al risparmio sul personale amministrativo (- Fr. 2.36 mio) ed ai relativi oneri sociali. Lievi maggiori costi si registrano unicamente nei salari ai docenti (+ Fr. 0.30 mio).

Confronto C2015/C2014

L'importante risparmio rispetto al consuntivo 2014 (- Fr. 5.73 mio) è principalmente da imputare al contributi alle casse pensioni e di previdenza (- Fr. 4.57 mio) generato per fr 2.0 mio dalla misura di risparmio a carico del personale relativa alla modifica della ripartizione con il datore di lavoro della percentuale contributiva (+ 3% al dipendente, - 3% al datore di lavoro) e per Fr. 2.72 mio dal contributo di rifinanziamento. Minori costi anche rispetto al 2014 per gli stipendi al personale amministrativo (- Fr. 0.91 mio).

Il processo di contenimento dei costi del personale, attuato senza ricorrere a licenziamenti, continua pertanto a portare il proprio importante apporto alla manovra di risanamento finanziario ed anche nel prossimo futuro è intenzione del Municipio continuare ad operare secondo lo stesso principio.

Spese per beni e servizi

Natura	Nome Gruppo	Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Differenza % C2015/P2015	Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014	
					Sul gruppo		Assoluta	%
310	Materiale d'ufficio, scolastico e stampati	1'996'856.01	2'215'350.00	-218'493.99	-9.86%	2'023'279.70	-26'423.69	-1.31%
311	Acquiso mobili, macchine, veicoli ed attrezzature	1'394'333.37	1'332'950.00	61'383.37	4.61%	1'058'281.24	336'052.13	31.75%
312	Acqua, energia e combustibili	12'296'421.19	12'199'650.00	96'771.19	0.79%	11'272'958.37	1'023'462.82	9.08%
313	Materiale di consumo	9'324'669.72	11'036'780.00	-1'712'110.28	-15.51%	10'015'662.43	-690'992.71	-6.90%
314	Manutenzione stabili e strutture (prestazioni di terzi)	11'342'351.87	12'066'690.00	-724'338.13	-6.00%	10'759'332.90	583'018.97	5.42%
315	manutenzione, mobili, macchine, veicoli ed attrezzature (prestazioni di terzi)	3'848'999.67	4'335'725.00	-486'725.33	-11.23%	3'826'138.14	22'861.53	0.60%
316	Locazione, affitti, noleggi e tasse d'utilizzazione	6'123'500.14	6'563'680.00	-440'179.86	-6.71%	6'091'658.19	31'841.95	0.52%
317	Rimborso spese	631'589.99	834'250.00	-202'660.01	-24.29%	634'573.05	-2'983.06	
318	Servizi ed onorari	25'862'260.38	26'431'790.00	-569'529.62	-2.15%	24'545'857.76	1'316'402.62	
319	Altre spese per beni e servizi	3'763'118.37	3'654'900.00	108'218.37	2.96%	2'464'591.91	1'298'526.46	52.69%
Totale 31 Spese per beni e servizi		76'584'100.71	80'671'765.00	-4'087'664.29	-5.07%	72'692'333.69	3'891'767.02	5.35%

Confronto C2015/P2015

Rispetto al preventivo 2015 il minor costo complessivo è di Fr. 4.09 mio, con importanti risparmi in quasi tutte le nature di costi.

Qui di seguito alcune considerazioni relative agli scostamenti più significativi nelle singole nature:

- **310 Materiale d'ufficio, scolastico e stampati:** minor costo di Fr. 0.22 mio, in modo particolare per materiale d'ufficio (- Fr. 0.10 mio) ed inserzioni (-0.11 mio);
- **313 Materiale di consumo:** minor costo di Fr. 1.71 mio, da ricondurre per Fr. 0.62 mio all'acquisto di carburanti (generato in parte anche dal calo del prezzo della benzina), per Fr. 0.58 mio all'acquisto di materie prime o ausiliarie (localizzato soprattutto nel Dicastero Servizi Urbani), per Fr. 0.19 all'acquisto di alimentari e da altri risparmi minori in tutti gli altri conti di questa natura;
- **314 Manutenzione stabili e strutture:** minor costo di Fr. 0.72 mio, in modo particolare per la manutenzione degli immobili (- Fr. 0.58 mio) e per la manutenzione dei terreni e dei parchi (- Fr. 0.13 mio);
- **315 Manutenzione mobili, macchine veicoli ed attrezzature:** minor costo di Fr. 0.49 mio, dei quali Fr. 0.21 per la manutenzione dei veicoli (il graduale passaggio al sistema del leasing contribuisce sicuramente a questo risparmio) e Fr. 0.11 mio per la manutenzione dell'arredamento e dei macchinari;
- **316 Locazioni, affitti, noleggi e tasse d'utilizzazione:** minor costo di Fr. 0.44 mio, in modo particolare per licenze hardware e software (- Fr. 0.24 mio) e da risparmi minori in altri conti appartenenti a questa natura;
- **317 Rimborso spese:** minor costo di Fr. 0.20 mio, da imputare per Fr. 0.14 mio ai rimborsi per spese di viaggio e trasferte;
- **318 Servizi ed onorari:** minor costo di Fr. 0.57 mio, con un risparmio di Fr. 0.41 mio per le consulenze in campo edilizio, Fr. 0.33 mio per le consulenze in campo economico/finanziario, Fr. 0.36 mio per onorari per prestazioni artistiche, Fr. 0.18 per spese postali, Fr. 0.16 per prestazioni per ricevimenti ed omaggi, Fr. 0.14 per premi assicurativi sugli immobili e sull'inventario. A fronte

dei citati risparmi si segnalano maggiori costi per imposte alla fonte (+ Fr. 0.47 mio, da ricondurre ad un cambiamento di prassi da parte dell'autorità fiscale per quanto riguarda le imposte alla fonte degli artisti. Il contenzioso con l'autorità fiscale è tuttora in corso, il costo rilevato è comunque relativo all'ammontare richiesto dal Cantone che, se dovesse essere accolto il nostro reclamo, potrebbe sensibilmente diminuire), per contributi di miglioria (+ Fr. 0.31 mio (per il carico dei contributi generati principalmente da investimenti propri), per prestazioni SGA (+ Fr. 0.30 mio, che come al solito non sono preventivate in quanto non determinabili preventivamente e comunque compensate da un equivalente ricavo).

- **319 Altre spese per beni e servizi:** maggior costo di Fr. 0.11 mio, in modo particolare per lo scioglimento di accantonamenti (costi straordinari, + Fr. 0.44 mio, non preventivati e relativi ai contratti di prestazione per gli istituti sociali). A fronte di questo maggior costo rileviamo minori costi per spese varie (- Fr. 0.17 mio), e per spese per comunicazione (- Fr. 0.14 mio).

Ci sembra opportuno segnalare che il gruppo 312 "acqua, energia e combustibili", che chiude con un maggior costo di Fr. 0.97 mio, è fortemente condizionato dal recupero da parte di AIL delle tasse arretrate (2010/2015) di consumo acqua del palazzo dei congressi (Fr. 0.54 mio), operazione che ha dovuto avvenire in seguito a un disguido nella rilevazione dei consumi effettivi.

Confronto C2015/C2014

Rispetto al consuntivo 2014 i costi per beni e servizi chiudono con un maggior costo di Fr. 3.9 mio. Questo incremento localizzato soprattutto nelle spese per servizi ed onorari (+ Fr. 1.31 mio), nelle altre spese per beni e servizi (+ Fr. 1.30 mio), nelle spese per acqua, energia e combustibili (+ Fr. 1.02 mio), nelle manutenzioni stabili e strutture (+ Fr. 0.58 mio) e nell'acquisto di mobili, macchine e veicoli (+ Fr. 0.34 mio). Tutte queste spese sono state condizionate in modo importante dall'apertura del LAC, mentre per quanto riguarda i consumi di acqua, energia e combustibili, oltre alla citata apertura, ricordiamo il recupero della tasse arretrate per l'acqua del palazzo dei congressi.

Dettaglio dei conti del gruppo 318 "servizi ed onorari"

Conto		Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014
31800000	Premi resp.tà civile	259'890.20	261'130.00	-1'239.80	261'123.70	-1'233.50
31801000	Premi immobili, inv.	775'522.00	919'470.00	-143'948.00	742'827.80	32'694.20
31802000	Premi opere d'arte	128'554.30	136'000.00	-7'445.70	127'830.10	724.20
31803000	Premi veicoli e prot	466'764.55	447'310.00	19'454.55	369'528.05	97'236.50
31804000	Premi infortuni osp.	3'414.80	3'870.00	-455.20	3'742.80	-328.00
31805000	Spese gestione c/c	336'792.65	362'300.00	-25'507.35	344'989.09	-8'196.44
31806000	Comm.ni su prest.com	42'000.00	42'000.00	0.00	32'000.00	10'000.00
31807000	Comm.ni carte credit	85'550.51	91'100.00	-5'549.49	59'742.45	25'808.06
31808000	Spese postali	716'260.71	901'800.00	-185'539.29	685'126.65	31'134.06
31809000	Spese telefonia	1'222'668.23	1'236'550.00	-13'881.77	1'232'407.52	-9'739.29
31810000	Impo.federali, canto	2'087.50	5'600.00	-3'512.50	2'408.60	-321.10
31811000	Tasse demaniali	93'979.40	96'100.00	-2'120.60	97'175.60	-3'196.20
31812000	Tassa traff. pesante	119'184.45	126'900.00	-7'715.55	112'251.70	6'932.75
31813000	IVA non recuperabile	253'294.65	0.00	253'294.65	52'433.39	200'861.26
31813001	IVA forfett. dovuta	655'844.86	952'250.00	-296'405.14	575'514.81	80'330.05
31814000	Imposte alla fonte	525'205.80	50'000.00	475'205.80	34'444.77	490'761.03
31815000	Tasse gov., progetti	270'570.00	310'000.00	-39'430.00	322'717.35	-52'147.35
31816000	Tasse rifiuti e cana	375'900.08	329'600.00	46'300.08	272'431.99	103'468.09
31817000	Imposte di circolaz.	153'646.90	162'230.00	-8'583.10	156'757.25	-3'110.35
31819000	Tasse contr.impianti	54'495.00	55'000.00	-505.00	12'688.30	41'806.70
31820000	Contributi miglioria	364'379.55	50'000.00	314'379.55	18'817.80	345'561.75
31821000	Contributi costr.can	53'356.80	70'000.00	-16'643.20	52'283.20	1'073.60
31822000	Diritti d'autore	206'859.53	171'000.00	35'859.53	102'321.36	104'538.17
31823000	Consulenze: servizi	9'099.90	14'000.00	-4'900.10	5'762.90	3'337.00
31824000	Consulenze: economia	218'764.03	553'050.00	-334'285.97	518'598.24	-299'834.21

Conto		Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014
31825000	Consulenze: edilizia	301'068.59	712'750.00	-411'681.41	498'370.65	-197'302.06
31825010	Consulenze: UGM	173'580.59	180'000.00	-6'419.41	130'828.52	42'752.07
31825100	Prestazioni del geom	205'412.65	250'000.00	-44'587.35	141'495.90	63'916.75
31826000	Consulenze: legali	58'118.30	25'000.00	33'118.30	17'947.25	40'171.05
31827000	Consulenze: informat	582'509.05	690'830.00	-108'320.95	576'533.90	5'975.15
31828000	Inumazioni, esumaz.	23'037.90	67'000.00	-43'962.10	33'359.20	-10'321.30
31829000	Prestazioni: sociale	183'995.35	232'350.00	-48'354.65	193'150.75	-9'155.40
31830000	Prestazioni: igiene	28'346.55	29'000.00	-653.45	26'713.60	1'632.95
31831000	Prestazioni: serv.med	126'671.14	139'400.00	-12'728.86	89'091.25	37'579.89
31832000	Prestazioni: raccol.	982'560.00	1'040'000.00	-57'440.00	1'093'048.40	-110'488.40
31833000	Prestazioni: contr.	181'409.75	200'000.00	-18'590.25	143'680.60	37'729.15
31834000	Prestazioni: traspor	784'488.23	819'900.00	-35'411.77	909'186.50	-124'698.27
31835000	Prestazioni: arte	1'392'764.17	1'209'700.00	183'064.17	1'260'140.58	132'623.59
31836000	Prestazioni: manifes	1'133'917.74	1'165'850.00	-31'932.26	1'794'230.63	-660'312.89
31837000	Prestazioni: ricevim	213'898.80	380'850.00	-166'951.20	279'145.12	-65'246.32
31838000	Prestazioni: sicurez	1'293'012.15	1'306'400.00	-13'387.85	864'199.08	428'813.07
31839000	Prestazioni: culto	6'911.15	12'300.00	-5'388.85	4'325.00	2'586.15
31840000	Prestazioni: allest.	9'392.70	14'000.00	-4'607.30	18'008.05	-8'615.35
31841000	Prestazioni: educat.	107'338.50	114'300.00	-6'961.50	99'975.00	7'363.50
31842000	Prestazioni: pasti	299'195.40	321'000.00	-21'804.60	308'366.70	-9'171.30
31843000	Prestazioni: amm/com	165'209.78	165'350.00	-140.22	169'582.73	-4'372.95
31844000	Prestazioni di terzi	1'968'384.61	1'972'500.00	-4'115.39	1'160'265.26	808'119.35
31845000	Prestazioni: SOTELL	357'474.95	221'500.00	135'974.95	748'115.04	-390'640.09
31846000	Spese contenzioso	353'258.08	361'900.00	-8'641.92	360'421.24	-7'163.16
31847000	Onorari prest.art.	1'154'718.18	1'516'500.00	-361'781.82	1'144'751.97	9'966.21
31848000	Onorari gest. immob.	458'991.77	441'400.00	17'591.77	456'755.87	2'235.90
31849000	Progettazioni prelim	237'595.00	299'400.00	-61'805.00	144'346.65	93'248.35
31850000	Remun.ne ospiti	430.00	5'000.00	-4'570.00	2'200.00	-1'770.00
31851000	Prestazioni: manifes	195'291.54	236'350.00	-41'058.46	235'057.06	-39'765.52
31852000	Prestazioni: smaltim	4'630'703.27	4'762'000.00	-131'296.73	4'619'519.55	11'183.72
31853000	Prestazioni: SGA	305'204.01	0.00	305'204.01	305'513.65	-309.64
31854000	Iniziative integraz.	85'791.25	92'000.00	-6'208.75	65'136.24	20'655.01
31890000	Riprist. danni propr	467'492.83	100'000.00	367'492.83	456'470.40	11'022.43
		25'862'260.38	26'431'790.00	-569'529.62	24'545'857.76	1'316'402.62

Per quanto riguarda le prestazioni di terzi diverse (31844000) qui sotto presentiamo il dettaglio per dicastero:

Nome dicastero	Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014
Amministrazione Generale	599'987.50	545'250.00	54'737.50	615'397.74	-15'410.24
Corpo Civici Pompieri	12'381.60	13'450.00	-1'068.40	14'645.30	-2'263.70
Turismo, eventi e congressi	84'815.44	91'600.00	-6'784.56	87'690.00	-2'874.56
Attività Culturali	1'175'458.55	1'171'500.00	3'958.55	334'171.38	841'287.17
Sport	8'925.40	9'700.00	-774.60	3'931.30	4'994.10
Attività sociali	64'760.47	82'550.00	-17'789.53	49'513.55	15'246.92
Pianificazione ambiente e mobilità	22'055.65	56'450.00	-34'394.35	54'915.99	-32'860.34
Finanze	0.00	2'000.00	-2'000.00	0.00	0.00
	1'968'384.61	1'972'500.00	-4'115.39	1'160'265.26	808'119.35

Le voci principali relative a queste prestazioni sono elencate qui di seguito:

Municipio **274'368.70**

Onorari per sondaggi, studi, consulenze varie

Agenzia di comunicazione **179'900.70**

Diverse prestazioni di propaganda, pubblicità, pubblicazioni e consulenza

Museo d'arte **132'483.54**

Prestazioni nell'ambito dell'allestimento delle mostre

Attività teatrali e musica **223'409.74**

Prestazioni nell'ambito dell'allestimento degli spettacoli

LAC – Direzione e amministrazione **813'985.50**

Varie prestazioni, tra le quali il servizio biglietteria e tecnici teatro.

Interessi passivi

Natura	Nome Gruppo	Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Differenza % C2015/P2015	Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014	
					Sul gruppo		Assoluta	%
321	Interessi passivi per debiti a breve scadenza	65'733.20	62'150.00	3'583.20	5.77%	113'324.24	-47'591.04	-42.00%
322	Interessi passivi per debito a media e lunga scadenza	20'473'214.48	20'429'580.00	43'634.48	0.21%	19'564'124.33	909'090.15	4.65%
323	Interessi passivi per conti speciali	541'081.75	474'300.00	66'781.75	14.08%	564'089.88	-23'008.13	-4.08%
329	Altri interessi passivi	676'143.85	1'100'000.00	-423'856.15	-38.53%	966'518.65	-290'374.80	-30.04%
Totale 32 Interessi passivi		21'756'173.28	22'066'030.00	-309'856.72	-1.40%	21'208'057.10	548'116.18	2.58%

Confronto C2015/P2015

Rispetto al preventivo 2015 si registra un minor costo per interessi di Fr. 0.31 mio, in modo particolare per altri interessi passivi (- Fr. 0.42 mio, per interessi remuneratori per i pagamenti anticipati delle imposte)

Nel corso del 2015 è stato acceso il seguente finanziamento:

→ Obbligazionario 2015-2025, Fr. 120.0 mio, tasso 0.625%

Il finanziamento di cui sopra è stato utilizzato per coprire i rimborsi dei prestiti scaduti nel 2015 e per finanziare i nuovi investimenti.

Confronto C2015/C2014

Rispetto al consuntivo 2014 il costo per interessi è aumento di Fr. 0.54 mio (+ 2.58%), quale diretta conseguenza dell'aumento dell'indebitamento.

Resta fuori controllo diretto l'andamento dei tassi d'interesse che, come detto, attualmente è favorevole e, molto probabilmente, non dovrebbe destare preoccupazioni almeno in un futuro prossimo, anche se recenti segnali aprono al riguardo alcuni interrogativi. Tuttavia i prestiti in scadenza e le necessità di capitali nel 2016 dovrebbero poter essere coperti con dei buoni tassi d'interesse.

La situazione è comunque da tenere particolarmente sotto controllo in quanto, dato il livello di indebitamento attuale e considerando le scadenze che si susseguiranno nei prossimi anni, un aumento dei tassi d'interesse avrebbe sicuramente conseguenze importanti sui costi della Città.

Ammortamenti

Natura	Nome Gruppo	Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Differenza % C2015/P2015	Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014	
					Sul gruppo		Assoluta	%
330	Su beni patrimoniali	5'445'897.08	5'391'300.00	54'597.08	1.01%	8'957'954.69	-3'512'057.61	-39.21%
331	Su beni amministrativi: ordinari	31'252'496.70	30'775'750.00	476'746.70	1.55%	30'284'557.24	967'939.46	3.20%
332	Su beni amministrativi: supplementari	0.00	0.00	0.00		5'301'235.00	-5'301'235.00	-100.00%
Totale 33 Ammortamenti		36'698'393.78	36'167'050.00	531'343.78	1.47%	44'543'746.93	-7'845'353.15	-17.61%

Confronto C2015/P2015

Gli ammortamenti chiudono con un minimo scostamento rispetto al preventivo 2014 (minor costo dello 1.47%).

L'aliquota media di ammortamento della sostanza ammortizzabile, così come definita dalle disposizioni legislative, si fissa al 7.28%.

Per i dettagli relativi agli ammortamenti si rimanda alla specifica tabella.

Confronto C2015/C2014

Il minor costo di Fr. 7.84 mio è imputabile esclusivamente agli ammortamenti supplementari (Fr. 8.6 mio), eseguiti nel 2014 a fronte del contributo cantonale per le aggregazioni 2013. Nel 2014, con il consenso della SEL abbiamo potuto effettuare ammortamenti straordinari su beni patrimoniali per Fr. 3,30 mio (cFr. pagina 60 del messaggio generale sul consuntivo 2014).

Rimborsi ad enti pubblici

Natura	Nome Gruppo	Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Differenza % C2015/P2015	Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014	
					Sul gruppo		Assoluta	%
351	Cantoni	1'950'156.45	1'881'900.00	68'256.45	3.63%	1'906'657.98	43'498.47	2.28%
352	Comuni e consorzi comunali	352'420.67	200'500.00	151'920.67	75.77%	175'413.95	177'006.72	100.91%
Totale 35 Rimborsi ad enti pubblici		2'302'577.12	2'082'400.00	220'177.12	10.57%	2'082'071.93	220'505.19	10.59%

Confronto C2015/P2015

Il maggior costo di Fr. 0.22 mio è riconducibile a maggiori oneri per la "quota parte d'emissione documenti d'identità" (+ Fr. 0.10 mio, che - tuttavia - generano anche maggiori ricavi registrati alla voce 4314000 "tasse rilascio documenti d'identità, + Fr. 0.12 mio)

Segnaliamo le spese per la manutenzione delle piazze di tiro (+ Fr. 0.21 mio) a seguito dell'attivazione della nuova procedura voluta dalle disposizioni di legge federali che impongono ai comuni la copertura di questi costi. Ogni comune è attribuito ad un comprensorio coperto dalle piazze di tiro. Lugano è assegnato al comprensorio della piazza di tiro della Stampa e di quello di Cimadara. Questi costi, che devono esserci preventivamente segnalati dalle società di tiro non sono stati preventivati in quanto le informazioni non sono pervenute, così come non ci è stato possibile preventivarli per il 2016: si tratta di una nuova prassi che stiamo concordando con le due società di tiratori interessate in modo da poter avere i dati per il preventivo 2017.

Confronto C2015/C2014

Maggior costo di Fr. 0.22 mio, da attribuire agli stessi fattori citati sopra.

Contributi proprii

Natura	Nome Gruppo	Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Differenza % C2015/P2015	Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014	
					Sul gruppo		Assoluta	%
360	Confederazione	10'620.00	10'720.00	-100.00	-0.93%	10'720.00	-100.00	-0.93%
361	Cantoni	68'918'081.85	66'574'600.00	2'343'481.85	3.52%	70'927'699.71	-2'009'617.86	-2.83%
362	Comuni e consorzi comunali	34'430'459.62	37'945'500.00	-3'515'040.38	-9.26%	33'800'423.86	630'035.76	1.86%
364	Imprese ad economia mista	10'425'220.50	10'462'900.00	-37'679.50	-0.36%	11'110'548.45	-685'327.95	-6.17%
365	Istituzioni private	18'142'039.24	19'439'820.00	-1'297'780.76	-6.68%	17'786'059.18	355'980.06	2.00%
366	Economie private	3'955'443.03	3'892'000.00	63'443.03	1.63%	3'303'187.17	652'255.86	19.75%
367	Estero	45'000.00	40'000.00	5'000.00	12.50%	40'000.00	5'000.00	
Totale 36 Contributi proprii		135'926'864.24	138'365'540.00	-2'438'675.76	-1.76%	136'978'638.37	-1'051'774.13	-0.77%

Confronto C2015/P2015

Il gruppo contributi proprii chiude con un minor costo di Fr. 2.44 mio rispetto al preventivo 2015.

Il minor costo è costituito da risparmi rilevati per i contributi ai comuni e consorzi comunali (- Fr. 3.51 mio) ed alle istituzioni private (+Fr. 1.30 mio), mentre i contributi al Cantone segnano un maggior costo di Fr. 2.34 mio, in modo particolare per gli oneri sociali (+ Fr. 2.43 mio AVS, AI, PC e CM) e per il livellamento (+ Fr. 1.29 mio), mentre si rileva un risparmio per la pianificazione ospedaliera (- Fr. 0.91 mio, a seguito del prolungarsi del dibattito parlamentare sulla nuova pianificazione) e per la partecipazione al risanamento finanziario del Cantone (- Fr. 0.16 mio).

Di seguito presentiamo un dettaglio per le categorie che anno registrato i maggiori scostamenti rispetto al preventivo 2015.

361 - Cantone

Conto	Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014	
36109000	Cantone:Part. risan.	5'992'195.00	6'150'000.00	-157'805.00	6'118'904.00	-126'709.00
36140000	Cantone: Pian ospeda	0.00	910'000.00	-910'000.00	0.00	0.00
36150000	Cantone: AVS, Lfam	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
36151000	Cantone: Assistenza	5'552'304.60	5'500'000.00	52'304.60	5'526'038.31	26'266.29
36152000	Cantone: Legge famig	1'057'274.00	1'100'000.00	-42'726.00	1'054'886.00	2'388.00
36153000	Cantone: oneri socia	28'635'398.25	26'200'000.00	2'435'398.25	27'162'877.40	1'472'520.85
36160000	Cantone: Com.Tarif	3'760'172.00	4'050'000.00	-289'828.00	3'197'335.00	562'837.00
36180000	Cantone: Enti turist	0.00	400.00	-400.00	400.00	-400.00
36190000	Cantone: livellam.to	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
36191000	Cantone: comp. int.	934'402.00	964'200.00	-29'798.00	964'199.00	-29'797.00
36192000	Cantone: livellament	22'986'336.00	21'700'000.00	1'286'336.00	26'903'060.00	-3'916'724.00
		68'918'081.85	66'574'600.00	2'343'481.85	70'927'699.71	-2'009'617.86

362 - Comuni e consorzi comunali.

Conto		Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014
36240000	Società salvataggio	24'072.00	24'100.00	-28.00	24'072.00	0.00
36241000	Contributo Croce Ver	779'643.05	1'170'000.00	-390'356.95	821'312.15	-41'669.10
36250000	Fin.to case anziani	22'812'756.26	25'500'000.00	-2'687'243.74	22'443'662.23	369'094.03
36250100	Asili nido comunali	645'674.00	658'500.00	-12'826.00	681'326.50	-35'652.50
36253000	C.Casa al Pagnolo	198'941.15	200'000.00	-1'058.85	172'873.65	26'067.50
36260100	Con.Man.Strada Stamp	48'703.24	50'000.00	-1'296.76	56'176.24	-7'473.00
36260200	Strada a Marca	1'000.00	4'000.00	-3'000.00	2'380.70	-1'380.70
36261100	Comm.Reg. Trasporti	113'571.44	99'400.00	14'171.44	61'689.54	51'881.90
36261600	PC Lugano Città	1'828'520.80	1'930'000.00	-101'479.20	1'851'520.12	-22'999.32
36261700	Piazza tiro Grancia	22'905.82	25'000.00	-2'094.18	4'939.55	17'966.27
36270100	CDALD	4'809'833.00	4'810'000.00	-167.00	3'926'811.75	883'021.25
36270200	CDA P.Scairolo	1'049'825.50	1'050'000.00	-174.50	1'414'764.12	-364'938.62
36270300	CDA Medio Cass.	895'711.84	1'175'000.00	-279'288.16	976'732.31	-81'020.47
36270400	CDA MVMC	0.00	0.00	0.00	243'424.29	-243'424.29
36271000	C.arg. Pian Scairolo	169'434.05	220'000.00	-50'565.95	178'054.00	-8'619.95
36271100	Pul.rive e lago Cer.	199'982.60	200'000.00	-17.40	192'341.70	7'640.90
36271200	C.Valli Cas.Golfo Lu	432'032.72	435'000.00	-2'967.28	414'524.35	17'508.37
36271300	Man.Arg.Basso Ceresi	42'776.15	43'000.00	-223.85	12'734.66	30'041.49
36271400	Sist.Vedeggio Cam/fo	100'000.00	100'000.00	0.00	71'000.00	29'000.00
36271500	Manut.basso Ceresio	3'908.00	3'500.00	408.00	2'736.00	1'172.00
36280000	Enti promozione eco.	251'168.00	248'000.00	3'168.00	247'348.00	3'820.00
		34'430'459.62	37'945'500.00	-3'515'040.38	33'800'423.86	630'035.76

Si rileva, in modo particolare, un importante minor costo per il finanziamento delle case anziani (- Fr. 2.69 mio).

365 – Istituzioni private

Conto		Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014
36500000	Tasse sociali	168'575.20	177'660.00	-9'084.80	169'081.50	-506.30
36501100	Fin.to ai partiti	259'038.00	262'200.00	-3'162.00	262'197.00	-3'159.00
36512000	Gest.e amm.ne giud	44'260.98	56'200.00	-11'939.02	43'558.01	702.97
36514000	Ass. di tiro, milit.	0.00	5'700.00	-5'700.00	13'040.00	-13'040.00
36520000	Scuole sup., spec.	4'000.00	6'500.00	-2'500.00	4'000.00	0.00
36520100	Culla Arnaboldi	50'000.00	50'000.00	0.00	75'000.00	-25'000.00
36520200	Fondazione USI	630'000.00	630'000.00	0.00	630'000.00	0.00
36530010	Fondazione Aligi Sas	0.00	0.00	0.00	35'000.00	-35'000.00
36530100	Cinematografia	99'500.00	108'500.00	-9'000.00	81'000.00	18'500.00
36530101	Festival Cinema Loca	0.00	0.00	0.00	35'000.00	-35'000.00
36530200	Letteratura	136'804.94	163'600.00	-26'795.06	177'531.01	-40'726.07
36530300	Musica	154'300.00	211'900.00	-57'600.00	167'400.00	-13'100.00
36530301	Scuole di musica	125'229.90	125'300.00	-70.10	127'547.05	-2'317.15
36530303	FOSI	500'000.00	500'000.00	0.00	500'000.00	0.00
36530304	Fonoteca Nazionale	170'000.00	170'000.00	0.00	170'000.00	0.00
36530305	Estival Jazz e Estiv	204'220.00	205'000.00	-780.00	332'435.00	-128'215.00
36530306	Filarmoniche	304'066.00	288'300.00	15'766.00	313'936.00	-9'870.00
36530307	RTSI Concerti d'autu	0.00	25'000.00	-25'000.00	34'400.00	-34'400.00
36530310	Teatro	178'500.00	165'500.00	13'000.00	180'500.00	-2'000.00
36530311	Compagnia Daniele Fi	250'000.00	250'000.00	0.00	250'000.00	0.00
36530400	Arte	14'300.00	18'000.00	-3'700.00	17'000.00	-2'700.00
36530410	Istituto Svizz.Roma	43'500.00	43'500.00	0.00	43'500.00	0.00
36530420	Cultura: altri	61'688.78	78'300.00	-16'611.22	69'954.73	-8'265.95
36530900	LAC - affitti condon	28'350.20	40'000.00	-11'649.80	0.00	28'350.20
36532200	Contr. Lugano Fest.	1'450'000.00	1'450'000.00	0.00	545'000.00	905'000.00
36533000	Premio Möbius Multim	15'000.00	15'000.00	0.00	25'000.00	-10'000.00
36534100	Manif. sportive	223'591.30	271'300.00	-47'708.70	262'798.80	-39'207.50
36534101	Società sport.giovan	100'000.00	100'000.00	0.00	250'540.00	-150'540.00
36534102	Assciazioni sportive	24'797.50	27'300.00	-2'502.50	24'704.10	93.40
36534103	Contributi CS Capria	245'162.30	147'000.00	98'162.30	147'000.00	98'162.30
36534104	Contr. a FCL stadio	500'000.00	500'000.00	0.00	0.00	500'000.00
36534200	Attività e ass.tempo	428'296.71	488'750.00	-60'453.29	663'840.49	-235'543.78
36534210	Corpo Vol Luganesi	1'500.00	1'500.00	0.00	1'500.00	0.00
36535000	Culto e religioni	391'739.20	389'160.00	2'579.20	460'714.68	-68'975.48
36540000	Salute e cura uomo	43'710.59	44'750.00	-1'039.41	45'801.38	-2'090.79
36550000	Enti di prev.sociale	212'289.15	232'000.00	-19'710.85	205'536.30	6'752.85
36550050	Enti scopi ideali	0.00	0.00	0.00	7'436.85	-7'436.85
36550100	Case anziani conv.te	518'793.05	441'000.00	77'793.05	718'180.50	-199'387.45
36550200	Asili nido priv.Lfam	411'600.00	441'500.00	-29'900.00	369'000.00	42'600.00
36550300	Serv. appoggio	2'988'238.31	3'180'000.00	-191'761.69	2'899'879.20	88'359.11
36550301	Aiuto domiciliare	5'820'450.70	6'770'000.00	-949'549.30	6'063'444.41	-242'993.71
36550400	Enti e ass.ni t'età	83'500.00	83'900.00	-400.00	96'926.55	-13'426.55
36560000	Società di trasporti	430'000.00	420'000.00	10'000.00	450'000.00	-20'000.00
36580000	Enti e ass.turistich	0.00	0.00	0.00	66'454.05	-66'454.05
36580100	Contributo Lug.Turis	283'904.10	285'000.00	-1'095.90	284'495.95	-591.85
36580200	Sost.eve.contr./espo	190'000.00	190'000.00	0.00	37'084.00	152'916.00
36585000	Enti di promo. econ.	62'861.53	80'000.00	-17'138.47	114'992.42	-52'130.89
36588200	Soc.protezione anim.	1'500.00	1'500.00	0.00	1'500.00	0.00
36599000	PCL - affitti condon	189'685.80	200'000.00	-10'314.20	213'064.20	-23'378.40
36599100	Part.ne inv.locatari	99'085.00	99'000.00	85.00	99'085.00	0.00
		18'142'039.24	19'439'820.00	-1'297'780.76	17'786'059.18	355'980.06

Confronto C2015/C2014

Significativo anche il minor costo rispetto al consuntivo 2014 (Fr. 1.0 mio), che è generato principalmente da minori contributi al Cantone (- Fr. 2.09 mio), in modo particolare per il livellamento (- Fr. 3.91 mio), mentre gli oneri per AVS, AI, PC e CM segnano un maggior costo di Fr. 1.42 mio, così come il contributo per la comunità tariffale (+ Fr. 0.56 mio).

In linea generale, sebbene il totale di questo gruppo di conti segni per il secondo anno consecutivo, un minor costo, considerato comunque che sia il controllo dei costi che generano la grande maggioranza dei contributi (cantoni e consorzi), sia quello sui fattori e sui parametri di calcolo del contributo stesso, sono completamente al di fuori delle nostre competenze, non è possibile a nostro avviso ritenere che questa importante voce di spesa sia in trend positivo; molto più verosimilmente siamo in presenza di una ciclicità che potrebbe invertire il trend senza particolari segnali di preavviso.

Versamenti a finanziamenti speciali

Natura	Nome Gruppo	Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Differenza % C2015/P2015	Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014	
					Sul gruppo		Assoluta	%
380	Accantonamento per manutenzione straordinaria delle canalizzazioni	50'000.00	50'000.00	0.00	0.00%	50'000.00	0.00	0.00%
382	Contributi sostitutivi per posteggi	157'500.00	50'000.00	107'500.00	215.00%	173'040.00	-15'540.00	-8.98%
384	Fondi contratto di prestazione DSS	3'234'321.90	2'612'887.00	621'434.90	23.78%	610'116.65	2'624'205.25	430.12%
385	Riversamenti al FER	2'103'393.00	2'469'600.00	-366'207.00	-14.83%	2'222'614.00	-119'221.00	-5.36%
Totale 38 Versamenti a finanziamenti speciali		5'545'214.90	5'182'487.00	362'727.90	7.00%	3'055'770.65	2'489'444.25	81.47%

Confronto C2015/P2015

Il minor costo di questo gruppo è da imputare ad una minor uscita per il versamento dal fondo FER (Fondo Energie Rinnovabili) per il quale abbiamo ricevuto il conteggio di conguaglio 2014 e l'acconto 2015. A fronte di questo minor costo si registra un maggior costo per il versamento ai fondi relativi al contratto di prestazione con il DSS, in relazione alle calcolazioni analitiche dei conti della Case Anziani e degli Asili Nido della Città.

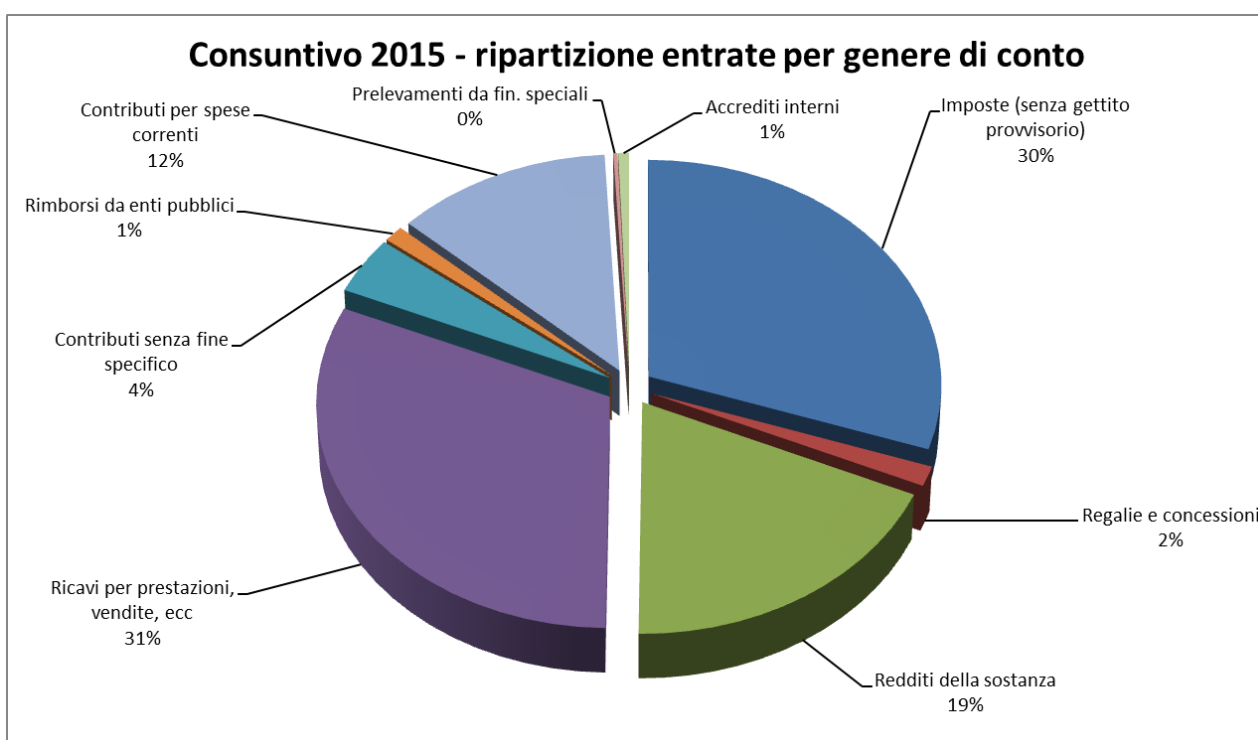
Confronto C2015/C2014

L'importante maggior costo rispetto al consuntivo 2014 (+ Fr. 2.48 mio) è da imputare al versamento ai già citati fondi relativi al contratto di prestazione DSS per case anziani e asili nido.

7.2 Entrate

In sintesi il riassunto delle entrate si presenta come segue.

in milioni di fr.	2015		Differenza	
	Consuntivo	Preventivo	Fr. (mio)	%
Entrate complessive (senza gettito di competenza)	229.04	211.32	17.72	8.39%
Gettito comunale valutato	233.00	229.20	3.80	1.66%
Fabbisogno di preventivo		260.33	-260.33	
Gettito e sopravvenienze	249.91	241.18	8.73	3.62%



Riproponiamo qui di seguito la tabella di confronto relativa ai ricavi, che evidenzia lo scostamento con il preventivo 2015 ed il consuntivo 2014.

Gruppo	Nome Gruppo	Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Differenza % C2015/P2015		Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014	
					Sul gruppo	Sul fabbisogno		Assoluta	%
40	Imposte (senza gettito provvisorio)	69'259'341.72	53'385'000.00	15'874'341.72	29.74%	-6.10%	65'803'765.37	3'455'576.35	5.25%
41	Regalie e concessioni	3'286'050.49	3'314'420.00	-28'369.51	-0.86%	0.01%	4'031'904.67	-745'854.18	-18.50%
42	Redditi della sostanza	42'463'454.74	43'219'285.00	-755'830.26	-1.75%	0.29%	47'025'704.09	-4'562'249.35	-9.70%
43	Ricavi per prestazioni, vendite, ecc	71'690'664.20	73'669'440.00	-1'978'775.80	-2.69%	0.76%	67'500'875.08	4'189'789.12	6.21%
44	Contributi senza fine specifico	9'424'390.65	4'367'400.00	5'056'990.65	115.79%	-1.94%	9'256'495.65	167'895.00	1.81%
45	Rimborsi da enti pubblici	2'670'668.76	2'750'600.00	-79'931.24	-2.91%	0.03%	2'485'078.51	185'590.25	7.47%
46	Contributi per spese correnti	28'283'896.57	28'643'516.00	-359'619.43	-1.26%	0.14%	36'786'744.26	-8'502'847.69	-23.11%
48	Prelevamenti da fin. speciali	559'162.61	496'840.00	62'322.61	12.54%	-0.02%	438'334.17	120'828.44	27.57%
49	Accrediti interni	1'403'841.65	1'474'550.00	-70'708.35	-4.80%	0.03%	1'707'610.62	-303'768.97	-17.79%
Totale		229'041'471.39	211'321'051.00	17'720'420.39	8.39%	-6.81%	235'036'512.42	-5'995'041.03	-2.55%
Gettito provvisorio		233'000'000.00	229'180'000.00	3'820'000.00	1.67%	1.47%	232'000'000.00	1'000'000.00	0.43%
Moltiplicatore		80%	80%				80%		

Confronto C2015/P2015

Il maggior ricavo rispetto al preventivo 2015 è rilevante e si fissa in Fr. 17.72 mio ed appare ancora più significativo se si pensa che il preventivato introito di Fr. 6.0 mio per la tassa rifiuti non si è concretizzato nel 2015.

Il consistente maggior ricavo è determinato in grande parte dalle imposte (+ Fr. 15.87 mio, escluso il gettito di competenza) da attribuire in modo sostanziale alle sopravvenienze fiscali (+ Fr. 4.80), alle imposte alla fonte (+5.21 mio) ed alle imposte suppletorie (+ 5.33 mio).

Importante anche il maggior ricavo per i contributi senza fine specifico (+ Fr. 5.05 mio), grazie ad un maggior ricavo di Fr. 4.7 mio per la tassa sugli utili immobiliari (TUI).

Minori introiti, per, contro si rilevano nei ricavi da prestazioni, vendite, ecc., (- Fr. 1.97 mio), gruppo nel quale, tuttavia, si trova la tassa per i rifiuti che genera un minor ricavo di Fr. 6.0 mio.

Confronto C2015/C2014

Per rapporto al consuntivo 2014 si evidenzia per contro un minor ricavo di Fr. 6.0 mio, generato tuttavia dall'incasso, nel 2014, della seconda ed ultima rata del contributo cantonale per l'aggregazione 2013.

I redditi della sostanza registrano, rispetto al 2014, un minor ricavo di Fr. 4.56 mio, da attribuire all'incasso, nel 2014, del dividendo straordinario AIL.

I ricavi per prestazioni e vendite, dal canto loro, chiudono con un maggior ricavo, rispetto al 2014, di Fr. 4.19 mio, generato da diverse voci tra le quali la tassa canalizzazioni (+ Fr. 1.09 mio), abbonamenti e biglietti d'ingresso (+ Fr. 1.04 mio), multe di polizia (+ Fr. 0.61 mio).

Imposte

Natura	Nome Gruppo	Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Differenza % C2015/P2015	Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014	
					Sul gruppo		Assoluta	%
400	Imposte sul reddito e sulla sostanza (senza gettito provvisorio PF)	14'897'744.72	39'735'000.00	-54'632'744.72	-137.49%	20'159'635.77	5'261'891.05	-26.10%
401	Imposte sull'utile e sul capitale (senza gettito provvisorio PG)	72'194'539.81	2'150'000.00	70'044'539.81	3257.89%	74'301'594.05	-2'107'054.24	-2.84%
402	Imposte immobiliari	10'524'157.38	10'000'000.00	524'157.38	5.24%	9'971'698.09	552'459.29	5.54%
403	Imposte speciali sul reddito e sulla sostanza	1'438'389.25	1'500'000.00			1'690'109.00		
	Gettito provvisorio	233'000'000.00	229'180'000.00	3'820'000.00	1.67%	232'000'000.00	1'000'000.00	0.43%
Totale 40 Imposte		302'259'341.72	282'565'000.00	19'694'341.72	6.97%	297'803'765.37	4'455'576.35	1.50%

Gettito provvisorio

Il gettito provvisorio di competenza 2015 contabilizzato si fissa a Fr. 233.00 mio, 167.0 mio per le persone fisiche (2014 Fr. 166.0) e Fr. 66.0 mio per le persone giuridiche (invariato rispetto al 2014), con una crescita rispetto al gettito di preventivo di Fr. 3.82 mio e di Fr. 1.0 mio rispetto al consuntivo 2014.

Confronto C2015/P2015

Il maggior ricavo rispetto al preventivo 2015 è, come già citato, da ricondurre alle imposte alla fonte (+ 5.21 mio), alle imposte suppletorie (+ Fr. 5.34 mio, da attribuire ad autodenunce di contribuenti che hanno approfittato dell'amnistia federale in quanto l'amnistia cantonale non è stata attivata). Le sopravvenienze per le persone giuridiche si sono fissate in Fr. 6.20 mio (+ Fr. 4.20 mio rispetto al preventivo), mentre quelle per le persone fisiche in Fr. 10.70 mio (+ Fr. 0.70 mio rispetto al preventivo).

Confronto C2015/C2014

Per rapporto al consuntivo 2014 si evidenzia un maggior ricavo di Fr. 4.45 mio, da ricondurre alle imposte alla fonte (+ Fr. 5.77 mio), alle imposte suppletorie (+ Fr. 4.63 mio), mentre si segnalano minori sopravvenienze per le persone fisiche (- Fr. 4.80 mio).

Regalie e concessioni

Natura	Nome Gruppo	Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Differenza % C2015/P2015	Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014	
					Sul gruppo		Assoluta	%
410	Regalie e concessioni	3'286'050.49	3'314'420.00	-28'369.51	-0.86%	4'031'904.47	-745'853.98	-18.50%
Totale 41 Regalie e concessioni		3'286'050.49	3'314'420.00	-28'369.51	-0.86%	4'031'904.47	-745'853.98	-18.50%

Confronto C2015/P2015

Nessuna segnalazione particolare

Confronto C2015/C2014

Il minor ricavo di Fr. 0.74 mio è da attribuire esclusivamente all'incasso, nel 2014, dell'eccedenza pagata dalla Verzasca SA.

Redditi della sostanza

Natura	Nome Gruppo	Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Differenza % C2015/P2015	Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014	
					Sul gruppo		Assoluta	%
420	Interessi da banche	22'359.70	98'000.00	-75'640.30	-77.18%	98'340.06	-75'980.36	-77.26%
421	Crediti	4'256'038.84	3'913'000.00	343'038.84	8.77%	3'923'414.19	332'624.65	8.48%
422	Collocamenti di beni patrimoniali (senza redditi immobiliari)	1'013'074.75	2'951'400.00	-1'938'325.25	-65.67%	1'005'610.43	7'464.32	0.74%
423	Redditi immobiliari dei beni patrimoniali	8'106'492.17	8'136'165.00	-29'672.83	-0.36%	7'861'418.80	245'073.37	3.12%
424	Utili contabili su beni patrimoniali	13'924.30	772'000.00	-758'075.70	-98.20%	1'566'201.55	-1'552'277.25	-99.11%
425	Ineressu su prestiti dei beni amministrativi	32'884.65	32'900.00			17'812.50		
426	Redditi su partecipazioni dei beni amministrativi	10'192'975.00	9'700'000.00	492'975.00	5.08%	15'685'950.00	-5'492'975.00	-35.02%
427	Redditi immobiliari dei beni amministrativi	18'825'705.33	17'615'820.00	1'209'885.33	6.87%	16'866'956.56	1'958'748.77	
Totale 42 Rettidi della sostanza		42'463'454.74	43'219'285.00	-755'830.26	-1.75%	47'025'704.09	-4'562'249.35	-9.70%

Confronto C2015/P2015

Il minor ricavo che si registra in questo gruppo è di Fr. 0.75 mio.

I collocamenti di beni patrimoniali chiudono con un minor ricavo, rispetto al preventivo 2015, di Fr. 1.94 mio, ed è determinato dai proventi dai titoli patrimoniali per i quali si prevedeva erroneamente l'incasso del dividendo dalla Casino Lugano SA (Fr. 0.60 mio) mentre trattasi di titoli amministrativi, l'incasso è effettivamente avvenuto (Fr. 0.49 mio) ma è stato giustamente rilevato nel conto 4260000 (proventi da titoli amministrativi) e dal dividendo straordinario della Verzasca SA di Fr. 1.3 mio relativo all'accantonamento Swissgrid, che non si è concretizzato.

Per gli utili contabili su beni patrimoniali si registra un minor ricavo di Fr. 0.76 mio.

I redditi immobiliari dei beni amministrativi, per contro, chiudono con un maggior ricavo di Fr. 1.21 mio, grazie in modo particolare a maggiori introiti dai parchimetri e dai contrassegni degli autosili (+ Fr. 0.94 mio) e dai parchimetri esterni (+ Fr. 0.17 mio).

I redditi su partecipazioni dei beni amministrativi, dal canto loro, registrano un maggior ricavo rispetto al preventivo 2015 di Fr.0.49 mio, mentre gli interessi sui crediti chiudono con un maggior ricavo di Fr. 0.34.

Confronto C2015/C2014

Per rapporto al 2014 il minor ricavo è di Fr. 4.56 mio, generato tuttavia in modo decisivo dall'incasso nel 2014 del dividendo straordinario AIL SA.

Ricavi per prestazioni, vendite, tasse diritti e multe

Natura	Nome Gruppo	Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Differenza % C2015/P2015	Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014	
					Sul gruppo		Assoluta	%
430	Tasse d'esenzione	157'500.00	50'000.00	107'500.00	215.00%	173'040.00	-15'540.00	-8.98%
431	Tasse per servizi amministrativi	4'305'072.49	3'895'000.00	410'072.49	10.53%	4'067'301.75	237'770.74	5.85%
432	Ricavi ospedalieri, di case di cura e refezioni in genere	38'510'283.61	38'199'000.00	311'283.61	0.81%	37'002'693.62	1'507'589.99	4.07%
433	Tasse scolastiche	740'398.15	776'500.00	-36'101.85	-4.65%	730'737.85		
434	Altre tasse d'utilizzazione e servizi	11'797'960.14	17'342'050.00	-5'544'089.86	-31.97%	9'550'202.98	2'247'757.16	23.54%
435	Vendite	1'924'734.23	2'208'450.00	-283'715.77	-12.85%	2'196'303.07	-271'568.84	-12.36%
436	Rimborsi	7'767'071.59	6'338'240.00	1'428'831.59	22.54%	7'695'745.21	71'326.38	0.93%
437	Multe	4'706'718.39	3'970'000.00			4'552'797.74		
438	Prestazioni proprie per investimenti	381'870.00	460'000.00	-78'130.00	-16.98%	264'999.00	116'871.00	44.10%
439	Altri ricavi per prestazioni e vendite	1'399'055.60	430'200.00	968'855.60	225.21%	1'267'053.86	132'001.74	
Totale 43 Ricavi per prestazioni, vendite, tasse diritti e multe		71'690'664.20	73'669'440.00	-1'978'775.80	-2.69%	67'500'875.08	4'189'789.12	6.21%

Confronto C2015/P2015

Il gruppo chiude con un minor ricavo complessivo di Fr. 1.98 mio; occorre tuttavia tenere conto che in questo gruppo è rilevato l'importante minor ricavo di Fr. 6.0 derivante dalla mancata entrata in vigore del regolamento sui rifiuti e della rispettiva tassa, localizzato nelle altre tasse d'utilizzazione e servizi (che evidenzia un minor ricavo di 5.54 mio).

I rimborsi registrano, rispetto al preventivo 2015, un maggior ricavo di Fr. 1.43 mio, da attribuire specialmente ai rimborsi per stipendi dei dipendenti (+ Fr. 0.65 mio), ai rimborsi di spese per l'attività di tutela e curatela (+ Fr. 0.51 mio, grazie al processo di recupero crediti arretrati in corso), ai rimborsi da terzi per danni (+ Fr. 0.30 mio, in modo particolare per danni ai dissuasori mobili della zona pedonale). Minori incassi, per contro, per rimborso di spese accessorie delle locazioni (- Fr. 0.22 mio).

Gli altri ricavi per prestazioni e vendite evidenziano un maggior ricavo di Fr. 0.97 mio, da ricondurre a ricavi straordinari (Fr. 0.33 mio) per il rimborso da AIL SA del consumo acqua 2003/2013 per le fontane di Piazza Rezzonico e Piazza Manzoni.

Le tasse per servizi amministrativi chiudono con un maggior ricavo di Fr. 0.41 mio, per tasse di cancelleria (+ Fr.0.28 mio) e tassa rilascio documenti d'identità (+ Fr.0.12 mio).

I ricavi ospedalieri chiudono, dal canto loro, con un maggior introito di Fr. 0.31 mio.

Confronto C2015/C2014

Per rapporto al consuntivo 2014 si evidenzia un maggior ricavo di Fr. 4.19 mio, da attribuire in modo importante ai ricavi ospedalieri (+ Fr. 1.50 mio), ad altre tasse d'utilizzazione e servizi (+ Fr. 2.25 mio, da tassa d'uso canalizzazione + Fr. 1.09 ,mio, da abbonamenti e biglietti d'ingresso + Fr. 1.04).

Contributi senza fine specifico

Natura	Nome Gruppo	Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Differenza % C2015/P2015	Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014	
					Sul gruppo		Assoluta	%
440	Partecipazione alle entrate della confederazione	115'258.50	1'200.00	114'058.50	9504.88%	86'630.30	28'628.20	33.05%
441	Partecipazione alle entrate del Cantone	8'951'132.15	4'009'200.00	4'941'932.15	123.26%	8'812'865.35	138'266.80	1.57%
444	Contributi cantonali	358'000.00	357'000.00	1'000.00	0.28%	357'000.00	1'000.00	0.28%
Totale 44 Contributi senza fine specifico		9'424'390.65	4'367'400.00	5'056'990.65	115.79%	9'256'495.65	167'895.00	1.81%

Confronto C2015/P2015

Il maggior ricavo complessivo di questo gruppo, rispetto al preventivo 2015, che si fissa in Fr. 5.057 mio è da attribuire in modo esclusivo alle partecipazioni alle entrate del Cantone (+ Fr. 4.94 mio) ed è riconducibile alla nostra partecipazione alla tassa sugli utili immobiliari (TUI) che ha generato un'entrata di Fr. 8.75 mio (+ Fr. 4.75 mio rispetto al preventivo).

Confronto C2015/C2014

Nessuna osservazione di rilievo, se non che, anche nel 2014, la TUI ha generato un introito equivalente a quello del 2015 (8.75 mio).

Rimborsi da enti pubblici

Natura	Nome Gruppo	Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Differenza % C2015/P2015	Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014	
					Sul gruppo		Assoluta	%
451	Partecipazione alle entrate della confederazione	809'244.60	961'000.00	-151'755.40	-15.79%	846'667.24	-37'422.64	-4.42%
452	Partecipazione alle entrate del Cantone	1'861'424.16	1'789'600.00	71'824.16	4.01%	1'638'411.27	223'012.89	13.61%
Totale 45 Rimborsi da enti pubblici		2'670'668.76	2'750'600.00	-79'931.24	-2.91%	2'485'078.51	185'590.25	7.47%

Confronto C2015/P2014

Nessuna segnalazione riguardo questo scostamento

Confronto C2015/C2014

Nessuna segnalazione riguardo questo scostamento.

Contributi per spese correnti

Natura	Nome Gruppo	Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Differenza % C2015/P2015	Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014	
					Sul gruppo		Assoluta	%
460	Confederazione	883'139.00	834'200.00	48'939.00	5.87%	903'138.00	-19'999.00	-2.21%
461	Cantoni	24'523'931.39	25'302'316.00	-778'384.61	-3.08%	33'451'229.71	-8'927'298.32	-26.69%
462	Comuni e consorzi comunali	692'168.00	707'800.00	-15'632.00	-2.21%	735'373.00	-43'205.00	-5.88%
469	Altri contributi per spese correnti	2'184'658.18	1'799'200.00	385'458.18	21.42%	1'697'003.55		
Totale 46 Contributi per spese correnti		28'283'896.57	28'643'516.00	-359'619.43	-1.26%	36'786'744.26	-8'502'847.69	-23.11%

Confronto C2015/P2015

Il minor ricavo di questo gruppo è da ricondurre ai rimborsi dal Cantone (- Fr. 0.78 mio), in modo particolare per quanto riguarda il contratto di prestazione DSS per gli istituti sociali (case anziani e asili nido), calcolato sulla base delle risultanze dell'anno di gestione ma che tiene conto anche del conguaglio degli anni precedenti.

Confronto C2015/C2014

Il minor ricavo di Fr. 8.50 mio è da attribuire all'incasso nel 2014 della seconda ed ultima rata del contributo cantonale per l'aggregazione 2013 di Fr. 8.6 mio.

Prelevamenti da finanziamenti speciali

Natura	Nome Gruppo	Consuntivo 2015	Preventivo 2015	Differenza C2015 / P2015	Differenza % C2015/P2015	Consuntivo 2014	Differenza C2015 / C2014	
					Sul gruppo		Assoluta	%
480	Accantonamenti per manutenzione straordinaria delle canalizzazioni	108'649.55	150'000.00	-41'350.45	-27.57%	150'000.00	-41'350.45	-27.57%
484	Fondi istituti sociali	450'513.06	346'840.00	103'673.06	29.89%	288'334.17	162'178.89	56.25%
Totale 48 Prelevamenti da finanziamenti speciali		559'162.61	496'840.00	62'322.61	12.54%	438'334.17	120'828.44	27.57%

Non ci sono osservazioni particolari rispetto a questo genere di ricavo, se non che, per quanto riguarda la questione dei "fondi istituti sociali" vi rimandiamo al commento del dicastero "Attività Sociali"

Per ogni altra informazione relativa ai singoli scostamenti si rimanda ai messaggi dei dicasteri interessati