

21 Settembre 2023



Analisi degli indicatori economici e sociali e del loro impatto

Tiziano Galeazzi

Capodicastero Consulenza e gestione

Dr. Giorgio Maric

Responsabile Statistica urbana

Lorenzo Barisone

Data Scientist

Città di Lugano

Statistica Urbana



Città di Lugano
Servizio Statistica Urbana

Analisi degli indicatori economici e sociali e del loro impatto

Introduzione

Analisi degli indicatori economici e sociali e del loro impatto



- **L'evoluzione negativa del contesto geopolitico** sta compromettendo l'assetto economico europeo, incidendo anche sulla qualità di vita dei cittadini e sullo sviluppo economico delle imprese del nostro Paese.
- Per questa ragione è necessario **studiare dettagliatamente** la dinamica degli sviluppi e il loro potenziale impatto anche **su scala regionale**.
- Sulla base dei dati e dell'evoluzione degli indicatori analizzati siamo in grado di **comprendere la dinamica** in atto e **agire** di conseguenza **in caso di peggioramento delle condizioni quadro**.
- Grazie a questo secondo studio, il Municipio sta ideando un **pacchetto di misure** necessarie per **supportare e rinforzare il processo decisionale** e **intervenire laddove possibile**.



Città di Lugano
Servizio Statistica Urbana

Analisi degli indicatori economici e sociali e del loro impatto

Obiettivi e metodologia



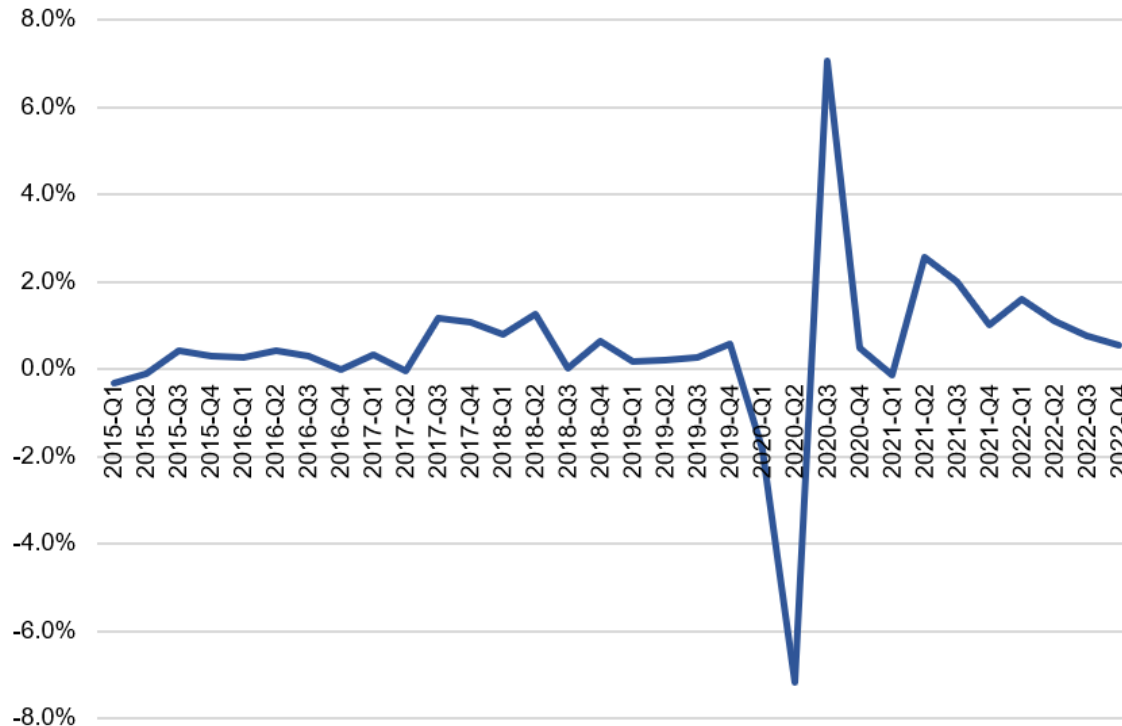
- Questo studio ha l'obiettivo **di fornire al Municipio** e all'amministrazione pubblica uno **strumento informativo** autorevole **su cui basare le politiche socio-economiche della Città** in un contesto dinamico e globale che richiede uno sguardo d'insieme per la sua corretta interpretazione.
- In questa nuova edizione dell'analisi degli indicatori socioeconomici a livello regionale, **monitoriamo l'evoluzione dei principali dati economici, finanziari e sociali** al fine di comprendere gli sviluppi del contesto in atto.
- L'obiettivo di questo studio è **aggiornare le valutazioni della prima edizione** alla luce dell'evoluzione dei principali indicatori.
- La metodologia si basa **sull'utilizzo dei dati ufficiali**, applicando i **criteri della statistica pubblica** in sede di analisi. L'approccio è quello di analizzare la situazione utilizzando «il dato giusto e non qualsiasi dato».
- Tale studio permette di monitorare l'evoluzione degli indicatori, garantendo la **paragonabilità con l'edizione precedente** e al tempo stesso con le pubblicazioni degli **istituti autorevoli preposti a livello svizzero ed europeo**.
- Nella **prima parte** vengono analizzati alcuni **dati macroeconomici** per la Svizzera e il Ticino, mentre nella **seconda parte** dello studio vengono presi in esame alcuni **indicatori specifici per Lugano**.



Città di Lugano
Servizio Statistica Urbana

Analisi degli indicatori economici e sociali e del loro impatto

L'evoluzione del PIL



Evoluzione del tasso di crescita del PIL ai prezzi correnti
(Fonte: SECO)

- Negli ultimi trimestri il **PIL svizzero è cresciuto** con costanza anche se a un **tasso inferiore rispetto al 2021** e all'inizio dello scorso anno.
- Le valutazioni della SECO per il **2023** dimostrano che **nel primo trimestre il PIL è aumentato dello 0.9%**, mentre nel secondo è rimasto invariato.
- A contribuire a questa **stagnazione** vi è l'andamento negativo nel **settore manifatturiero**, nell'industria **chimico-farmaceutica** e **metalmecanica** e nel **settore edile**; tali settori costituiscono il **12.3%** delle imprese a Lugano.

Prospettive di crescita del PIL

Anno	2023		2024	
	al 15/06/2023	al 16/03/2023	al 15/06/2023	al 16/03/2023
PIL	0.8%	0.8%	1.8%	1.8%
PIL corretto	1.1%	1.1%	1.5%	1.5%
Consumi privati	1.8%	1.5%	1.2%	1.2%
Consumi pubbl.	0.0%	-0.6%	-2.1%	-1.8%
Invest. in costruzioni	-1.2%	-1.3%	0.7%	0.2%
Investimenti in beni d'equipagg.	2.0%	1.7%	1.1%	1.3%
Export	3.2%	3.5%	4.2%	4.4%
Import	3.9%	3.7%	3.6%	3.8%

- La **crescita del PIL** nel primo semestre del 2023 in Svizzera è **stata minore di quanto ci si aspettasse nel 2022.**

Previsioni crescita PIL per la Svizzera (Fonte: SECO)

	Crescita PIL 2023		Crescita PIL 2024	
	Swiss Life	Consensus	Swiss Life	Consensus
Stati Uniti	0.9%	1.3%	0.6%	0.5%
Eurozona	0.4%	0.6%	0.8%	0.9%
Regno Unito	0.0%	0.1%	0.4%	0.8%
Svizzera	0.7%	0.7%	1.5%	1.4%
Giappone	1.2%	1.1%	0.7%	1.0%
Cina	5.8%	5.7%	5.2%	4.9%

- Nella **zona euro**, il **PIL** nei primi due trimestri del 2023 è **creciuto** dello 0.3%, **al di sotto delle previsioni**. La **Germania** affronta una fase di **stagnazione** (crescita prevista 2023: **-0.4%**) mentre i **Paesi Bassi** sono in **recessione tecnica**.

Previsioni crescita del PIL
Swiss Life e Consensus (Fonte: Swiss Life AM)



Città di Lugano
Servizio Statistica Urbana

Analisi degli indicatori economici e sociali e del loro impatto

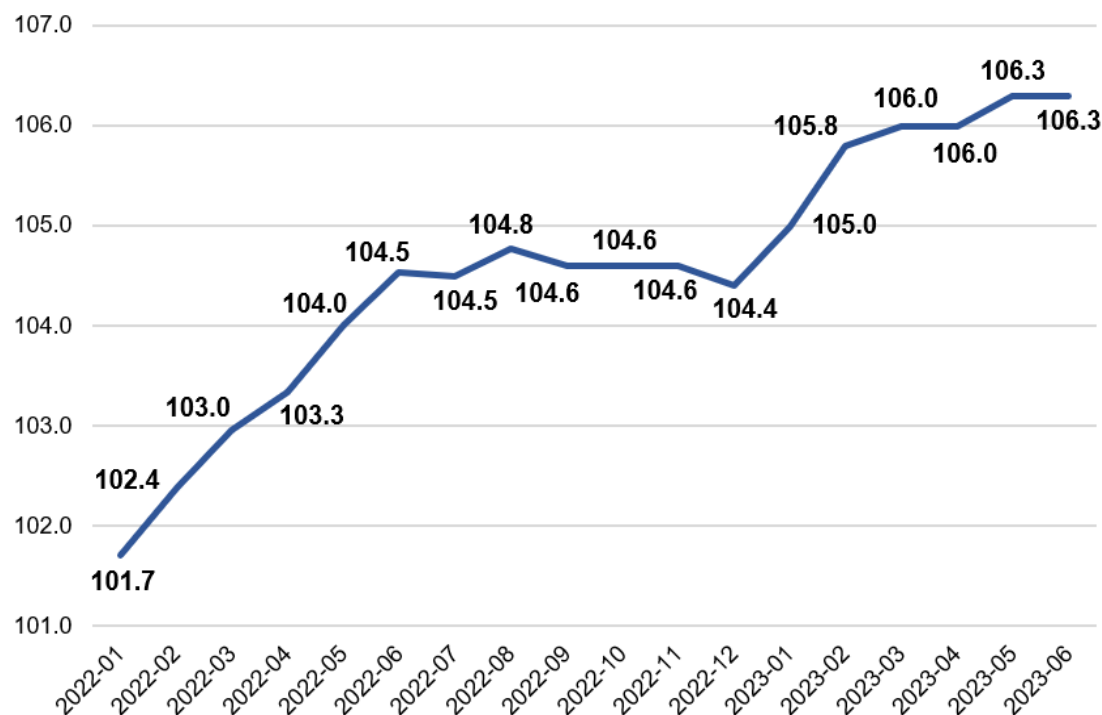
L'inflazione



- Il tasso di crescita annuale dell'IPC è tornato ad aumentare all'inizio del 2023. A dicembre 2022 infatti era al 2.8%, mentre nei primi tre mesi di quest'anno è stato del 3.3%, 3.4% e del 2.9%; a giugno il tasso di crescita è diminuito arrivando a 1.7%.

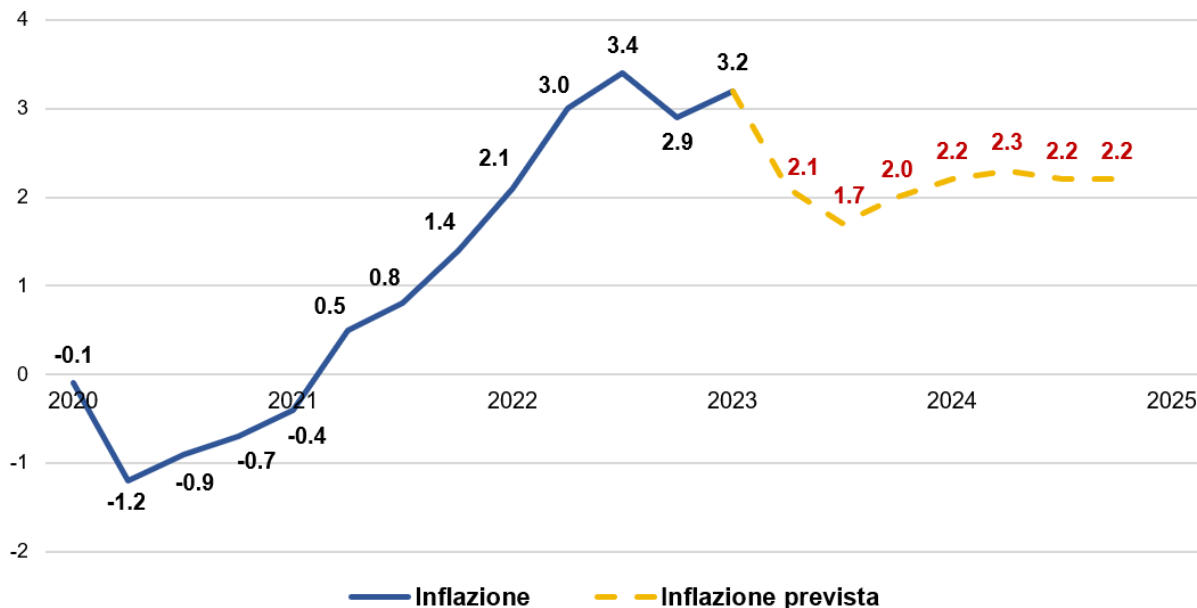
	Giugno 2023	Dicembre 2022	Giugno 2022
Generi alimentari	107.67	102.57 ↑	102.40 ↑
Abbigliamento	104.38	103.03 ↑	102.89 ↑
Affitti	103.73	103.03 ↑	102.36 ↑
Trasporti privati	113.76	114.80 ↓	119.60 ↓
Trasporti pubblici	113.61	105.81 ↑	110.42 ↑

Indice dei prezzi al consumo per alcuni beni (base 2020 = 100 punti)
(Fonte: Ufficio Federale di Statistica)



Indice dei Prezzi al Consumo, IPC (base 2020 = 100 punti)
(Fonte: Ufficio Federale di Statistica)

- Nell'analisi della variazione dei prezzi, acquisisce particolare rilevanza il **monitoraggio dei beni di prima necessità**.
- I **generi alimentari** sono cresciuti di 5.1 punti base (p.b.) tra dicembre 2022 e giugno 2023 e di **5.27 p.b.** rispetto all'anno precedente.
- I **prezzi dell'abbigliamento** sono cresciuti dell'**1.3%** rispetto a dicembre e dell'**1.5%** rispetto all'anno precedente.
- I **trasporti pubblici**, invece, erano rimasti costanti nel corso 2022 per poi aumentare del **7.4%** nei primi sei mesi del 2023.



Inflazione prevista in Svizzera
(Fonte: BNS)

- Per le stime degli istituti privati l'inflazione svizzera dovrebbe essere **tra il 2.1% e il 2.4%** nel **2023** e **tra l'1.4% e l'1.6%** per il **2024**. Nel confronto internazionale, **l'inflazione in Svizzera sarà più contenuta rispetto a Stati Uniti, Eurozona, Giappone e Regno Unito.**

- In base alle valutazioni della BNS, **l'inflazione dovrebbe scendere** progressivamente nel corso del **2023**, arrivando a quota **2.2%** a fine anno e stabilizzandosi **tra il 2.2% e il 2.3%** nel corso del **2024**. Le **previsioni di un anno fa** attestavano l'inflazione a fine 2023 all'**1.9%**.
- Tuttavia, tali previsioni potrebbero variare a seconda dell'**andamento del conflitto bellico** in corso.

	Inflazione 2023		Inflazione 2024	
	Swiss Life	Consensus	Swiss Life	Consensus
Stati Uniti	4.1%	4.1%	2.5%	2.6%
Eurozona	5.5%	5.4%	2.4%	2.4%
Regno Unito	7.4%	7.3%	2.8%	3.2%
Svizzera	2.1%	2.4%	1.6%	1.4%
Giappone	2.7%	2.8%	1.2%	1.5%
Cina	1.2%	1.3%	2.0%	2.3%

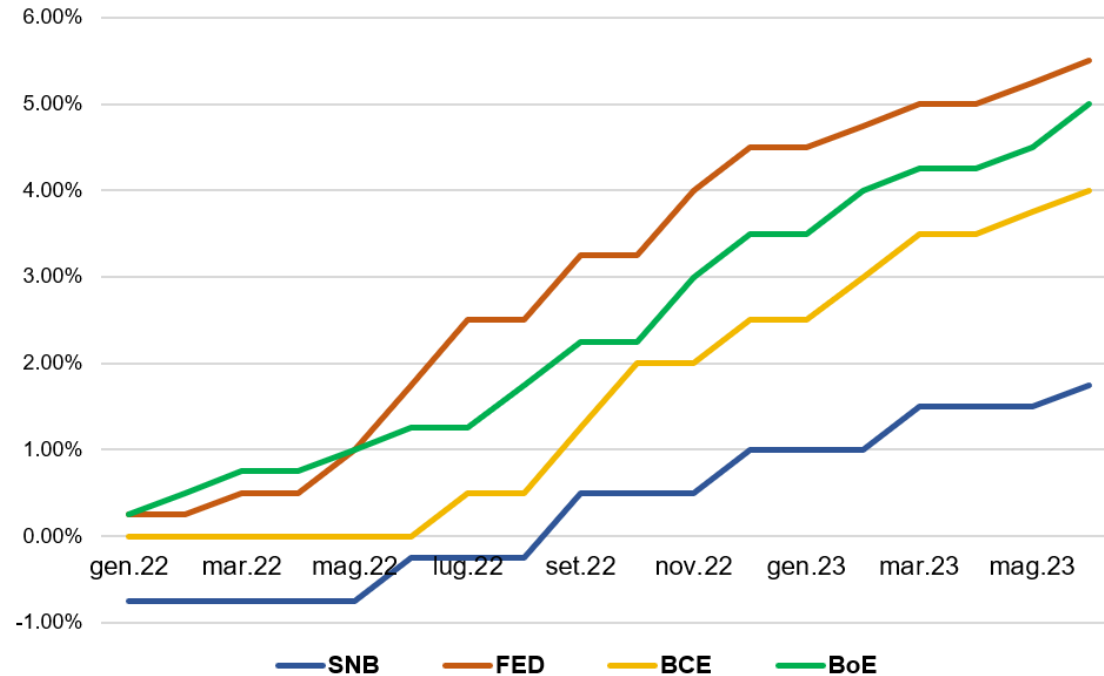
Previsioni inflazione Swiss Life e Consensus
(Fonte: Swiss Life AM)



Città di Lugano
Servizio Statistica Urbana

Analisi degli indicatori economici e sociali e del loro impatto

Tassi d'interesse e mercato immobiliare



Tassi d'interesse delle principali Banche Centrali (Fonte: BNS)

- Tale trend al rialzo sta cominciando a comportare un **relativo guadagno sugli attivi** dei consumatori e delle imprese, controbilanciando, anche se solo minimamente, gli incrementi dei tassi ipotecari avvenuti negli scorsi mesi.
- Conseguentemente, **anche i tassi ipotecari stanno continuando ad aumentare**, limitando le possibilità d'investimento delle imprese, dei consumatori e delle amministrazioni pubbliche.



Variazione percentuale tra il primo trimestre 2023 e il quarto trimestre 2022	Agglomerati urbani di medie dimensioni	Aree rurali	Affitti
Proprietà residenziale	-0.3%	-3.2%	+0.4%
Case unifamiliari	-0.2%	-4.5%	
Appartamenti	-0.4%	-1.4%	

Variazione percentuale su base trimestrale negli indici dei prezzi immobiliari e degli affitti

- Il **tasso ipotecario di riferimento nei contratti di locazione** è stato aumentato dall'UFAB in giugno; quindi si assisterà a un'ulteriore **crescita degli affitti fino al 3%**. Pertanto, da un lato la **rendita immobiliare aumenterà**, ma dall'altro si **riduce il vantaggio relativo della locazione** sulla proprietà. In aggiunta, vi sarà un ulteriore **rialzo dell'inflazione**.
- Da non sottovalutare anche l'**evoluzione futura**: l'UFAB ha dichiarato che qualora la situazione globale non dovesse migliorare, il **tasso ipotecario di riferimento potrebbe aumentare ancora** entro il 2026.



Città di Lugano
Servizio Statistica Urbana

Analisi degli indicatori economici e sociali e del loro impatto

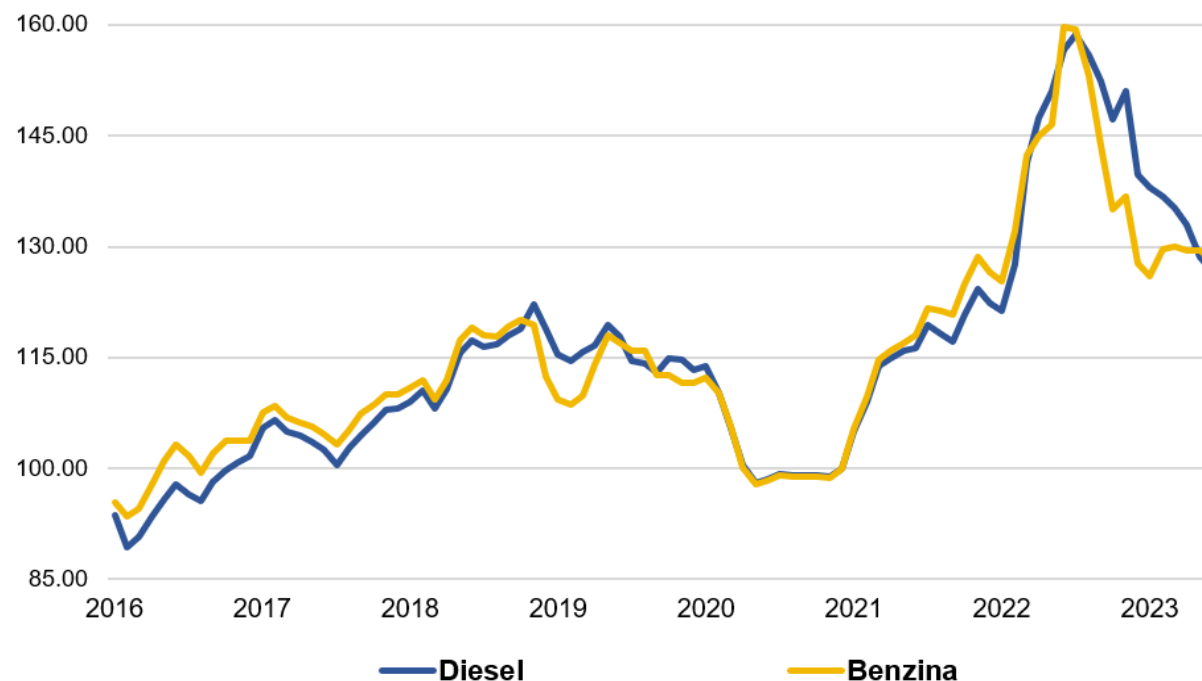
Prezzi del carburante



- Già dalla seconda metà del 2022 si constata una moderata **stabilizzazione dei prezzi del carburante**.
- Ciononostante, il settore teme una **riduzione delle accise in Italia** che potrebbe comportare uno **spostamento della domanda oltre confine**, con conseguente **riduzione del fatturato** per i distributori ticinesi.

Analisi degli indicatori economici e sociali e del loro impatto

Prezzi del carburante



Indice dei prezzi del carburante (base 2020 = 100 punti)
(Fonte: Ufficio Federale di Statistica)



Città di Lugano
Servizio Statistica Urbana

Analisi degli indicatori economici e sociali e del loro impatto

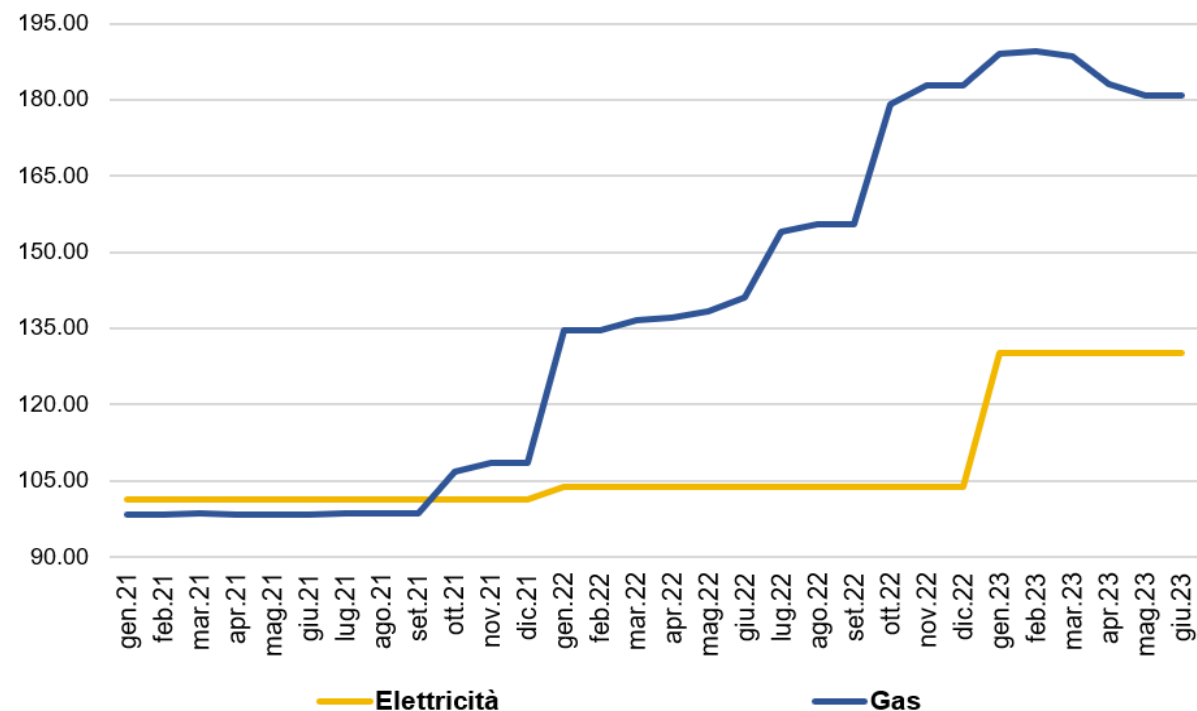
Il mercato energetico



- In relazione all'**elettricità**, essa ha subito a gennaio 2023 un **aumento di circa il 26%** rispetto allo scorso anno.
- Il prezzo del **gas** si è stabilizzato da inizio anno dopo gli incisivi aumenti verificatisi nel 2022: rispetto a dicembre 2021, oggi il prezzo del gas è **più elevato di circa il 65%**.
- Nel mese di aprile il gestore della rete elettrica svizzera Swissgrid ha constatato un **raddoppio delle spese di gestione** della rete elettrica che si tradurrà in un **incremento medio del 18%** a livello svizzero per le tariffe delle famiglie nel 2024. Inoltre, gli incrementi tariffali non escludono il pericolo di blackout e di **rischi per l'erogazione**.

Analisi degli indicatori economici e sociali e del loro impatto

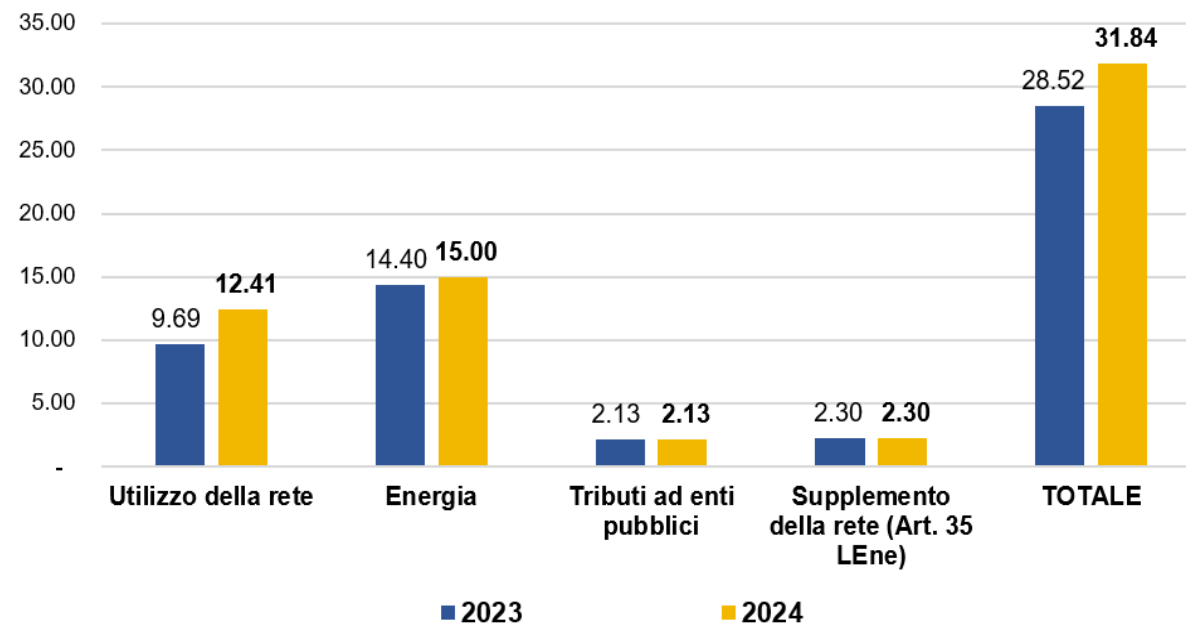
Il mercato energetico



Indice dei prezzi del gas e dell'elettricità (base 2020 = 100 punti)
(Fonte: Ufficio Federale di Statistica)



- L'anno prossimo un'economia domestica a livello svizzero standard pagherà, in media, **32.14** centesimi per chilowattora (ct/kWh), pari a un **aumento di 4.94 ct/kWh**.
- Le **variazioni per Lugano** sono leggermente **al di sotto della media**.
- Complessivamente, la **tariffa standard a Lugano** nel 2024 sarà pari a **31.84 ct/kWh**, ovvero **l'11.64%** in più rispetto al 2023.
- A contribuire maggiormente al rincaro abbiamo i **costi di utilizzo della rete e dell'energia** che aumentano rispettivamente del **28.07%** e del **4.17%**; rimangono invariati i tributi agli enti pubblici e il supplemento della rete.
- A Lugano **dall'inizio della guerra in Europa** il costo dell'energia elettrica è **aumentato del 47.5%**.



Variazione 2023-2024 tariffa energia elettrica a Lugano



Città di Lugano
Servizio Statistica Urbana

Analisi degli indicatori economici e sociali e del loro impatto

Costi di cassa malati



- Durante il mese di agosto, le **associazioni di categoria degli assicuratori sanitari** hanno annunciato un elevato **incremento dei costi sanitari** durante gli ultimi mesi del 2023 che comporteranno, con tutta probabilità, un ulteriore aumento dei premi di cassa malati dal 2024.
- Si sono registrati **aumenti** nei costi delle assicurazioni **tra il 5% e l'8% a livello svizzero** e circa **del 10% in Ticino**.
- A contribuire a tali incrementi sono le maggiorazioni registrate in particolare negli ambiti della **fisioterapia (+6%)**, **cure ospedaliere stazionarie (+5.4%)**, **cure a domicilio (+5.4%)**, **case di cura (+5%)** e dei **medicamenti (+4.6%)**.
- Dopo gli **incrementi dei premi nel 2023** (pari a circa il **10% in Ticino**) si attende un **ulteriore rincaro per l'anno prossimo**.
- Tale fattore è critico sia per l'**evoluzione inflazionistica** sia per l'andamento delle **richieste di aiuto sociale** in materia di **copertura dei costi sanitari**, per le quali è prevedibile un aumento.

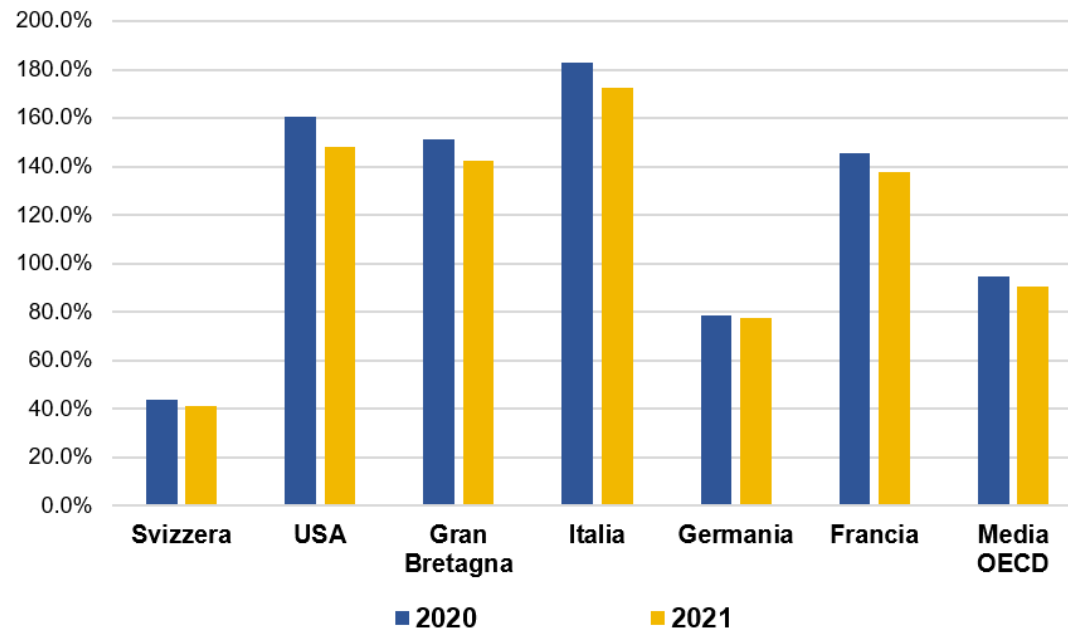


Città di Lugano
Servizio Statistica Urbana

Analisi degli indicatori economici e sociali e del loro impatto

Il rapporto debito-PIL

- Nonostante la pandemia, tutti gli Stati considerati hanno visto una **diminuzione** (più o meno evidente) del loro **debito pubblico**.
- Per i dati **2022 è prevedibile un andamento al rialzo**: l'aumento dei prezzi avvenuto l'anno scorso ha conseguentemente incrementato i **costi di gestione anche delle istituzioni pubbliche** e, quindi, il debito pubblico.
- In aggiunta, va tenuta in considerazione l'evoluzione della **situazione statunitense**. Il **Congressional Budget Office**, l'ufficio di bilancio non partitico del Parlamento americano, ha stimato una **potenziale evoluzione negativa nel lungo periodo del debito pubblico americano**. Secondo le previsioni, il **debito statunitense potrebbe crescere di 19'000 miliardi di dollari** nei prossimi dieci anni. Ovvero di **3'000 miliardi in più di quanto finora previsto**.



Rapporto debito-PIL principali Paesi OCSE
(Fonte: OECD)



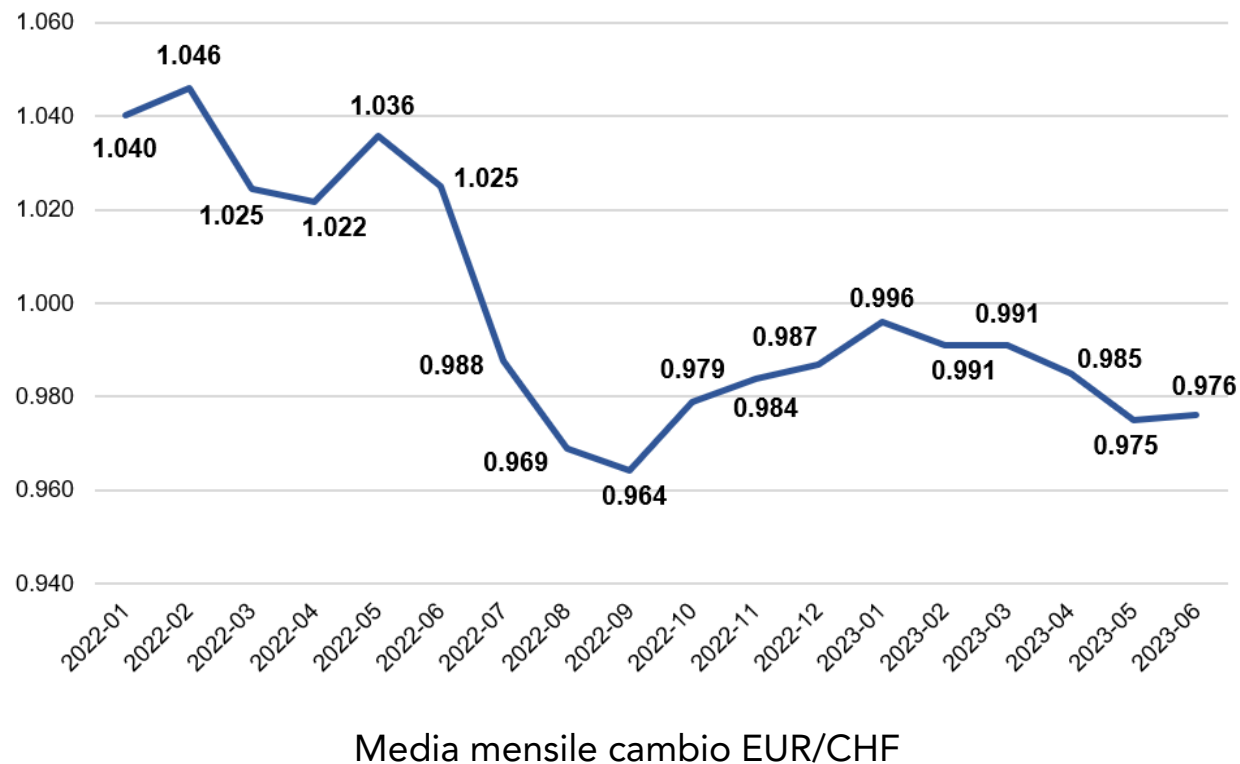
Città di Lugano
Servizio Statistica Urbana

Analisi degli indicatori economici e sociali e del loro impatto

Il mercato dei tassi di cambio



- Tra ottobre 2022 e gennaio 2023, il franco si è deprezzato rispetto all'euro, raggiungendo una **stabile parità tra le due valute**.
- Tale evoluzione dovrebbe **ridurre le problematiche sulla bilancia commerciale**, limitando conseguentemente la differenza tra import ed export. La **bilancia commerciale internazionale** risulta, infatti, **positiva da due trimestri**.
- Tale situazione **ammortizza** parzialmente l'innalzamento dell'**inflazione**.





Città di Lugano
Servizio Statistica Urbana

Analisi degli indicatori economici e sociali e del loro impatto

La fiducia delle imprese e dei consumatori



	Luglio 2023	Giugno 2023	Variazione
PMI - Industria	38.5	44.9	-6.4
PMI - Servizi	42.7	49.6	-6.9
PMI - Piccole medie imprese	46.3	48.6	-2.3

Purchasing Managers Index (PMI) in Svizzera

- In base ai risultati dei sondaggi, **le imprese non sono per il momento intenzionate a ridurre gli organici.**
 - La diminuzione per le **piccole medie imprese** è dovuta al fatto che si è registrato un sostanziale **aumento delle scorte in magazzino** dovuto a una **diminuzione** molto intensa **della produzione** durante lo scorso mese.
 - Tali risultati indicano una **contrazione dell'attività economica** sia sul **piano settoriale** (industria e servizi) sia su quello **dimensionale** (piccole e medie imprese).
 - Questa tendenza è dovuta al **mutuale effetto dell'inflazione elevata e degli aumenti dei tassi d'interesse** che **limitano le possibilità d'investimento** e finanziamento delle imprese.
- Su base mensile viene effettuato un **sondaggio sul comportamento e le prospettive dei manager delle imprese**; dall'elaborazione delle risposte si calcola il **Purchasing Managers Index (PMI)**. Se tale indice è **sotto** il valore di **50** siamo in una situazione di **diminuzione dell'attività economica.**

- Anche sul piano del consumo si avverte una situazione di sfiducia. Come riportato dall'indicatore generale della fiducia dei consumatori della Segreteria di Stato dell'Economia, continua da ottobre 2022 un **clima di sfiducia da parte dei cittadini svizzeri in materia di consumo**.
- A destare particolare preoccupazione il dato relativo alla **propensione a effettuare grandi acquisti** che diminuisce rispetto al sondaggio precedente. Anche la **valutazione della propria situazione finanziaria futura** risulta in **peggioramento**.
- Un segnale che conferma tale trend negativo è il dato sull'**aumento dei precetti esecutivi nei confronti dei privati** nelle principali città svizzere; durante il primo semestre del 2023 si è registrato un incremento dei casi di esecuzione del 20% a Lucerna, del 17% a Coira, del 12.4% a San Gallo, del 9.5% a Zurigo, dell'8.4% a Basilea Città e del **5% in Ticino**. Variazioni simili dimostrano le crescenti difficoltà di pagamento di imprese e consumatori.

- Se il **problema sul mercato energetico** persiste, i **costi di produzione continueranno a salire** impattando sui prezzi e **vanificando qualsiasi tentativo delle banche centrali di contenere l'inflazione**.





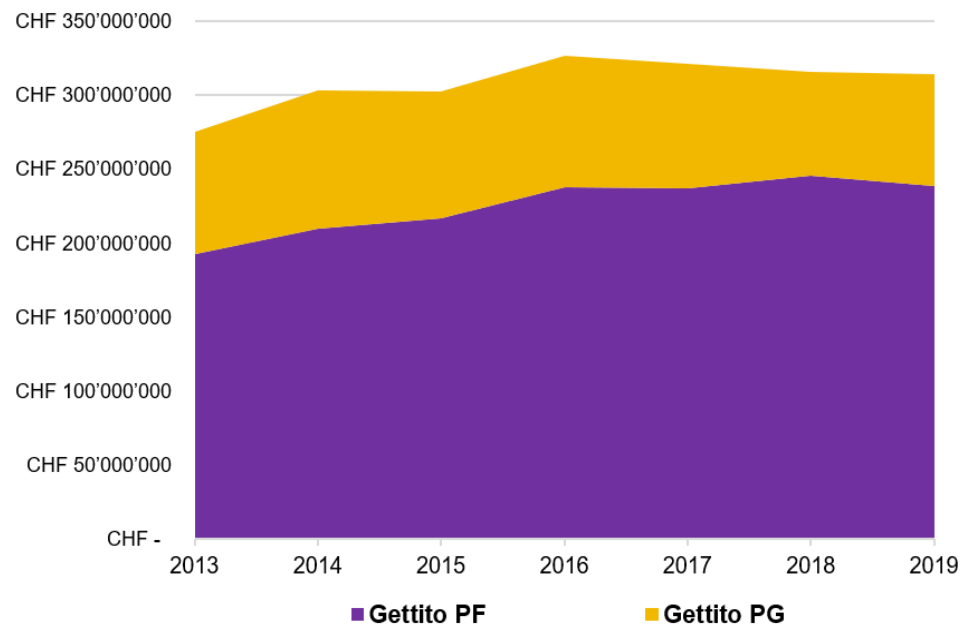
Città di Lugano
Servizio Statistica Urbana

Analisi degli indicatori economici e sociali e del loro impatto

L'andamento dell'economia della Città

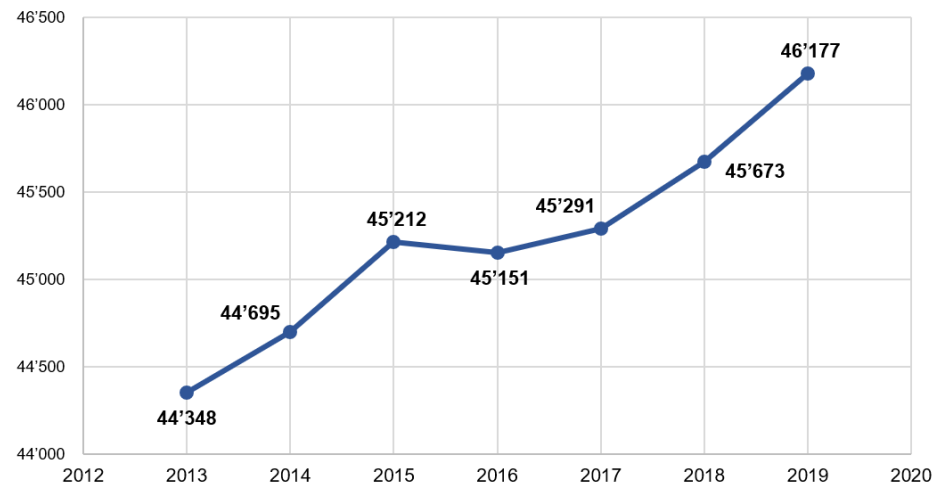


Evoluzione delle finanze pubbliche

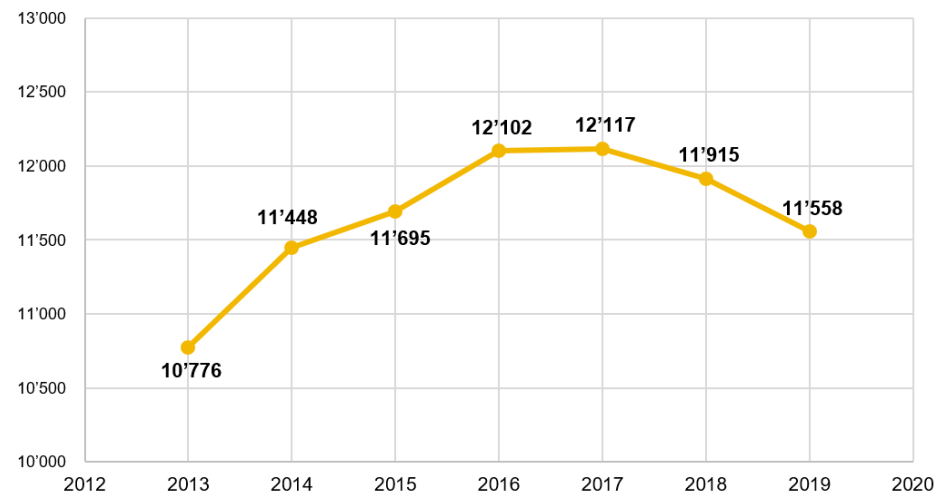


Evoluzione gettito fiscale

Analisi degli indicatori economici e sociali e del loro impatto L'andamento dell'economia della Città



Evoluzione persone fisiche contribuenti

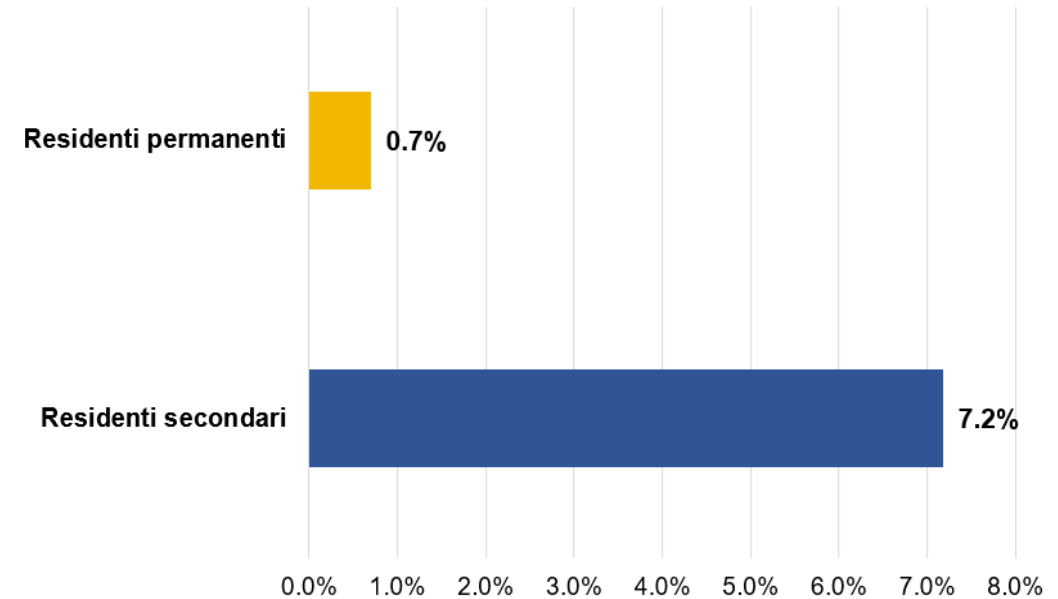


Evoluzione persone giuridiche contribuenti



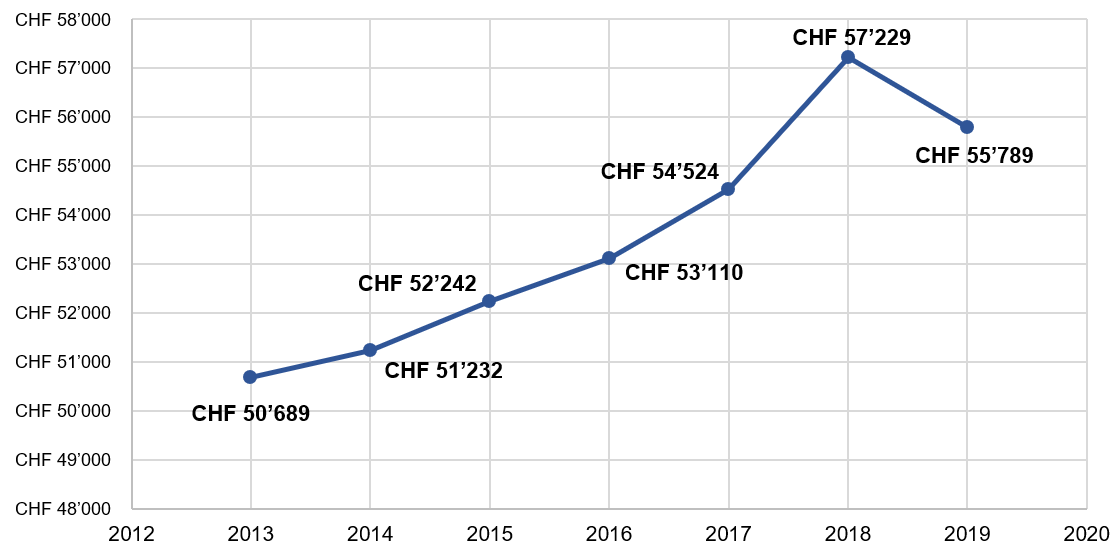
Evoluzione delle finanze pubbliche

- Si nota inoltre un **progressivo e rapido aumento di residenti secondari** negli ultimi anni, i quali non essendo imposti **riducono il potenziale gettito della Città.**

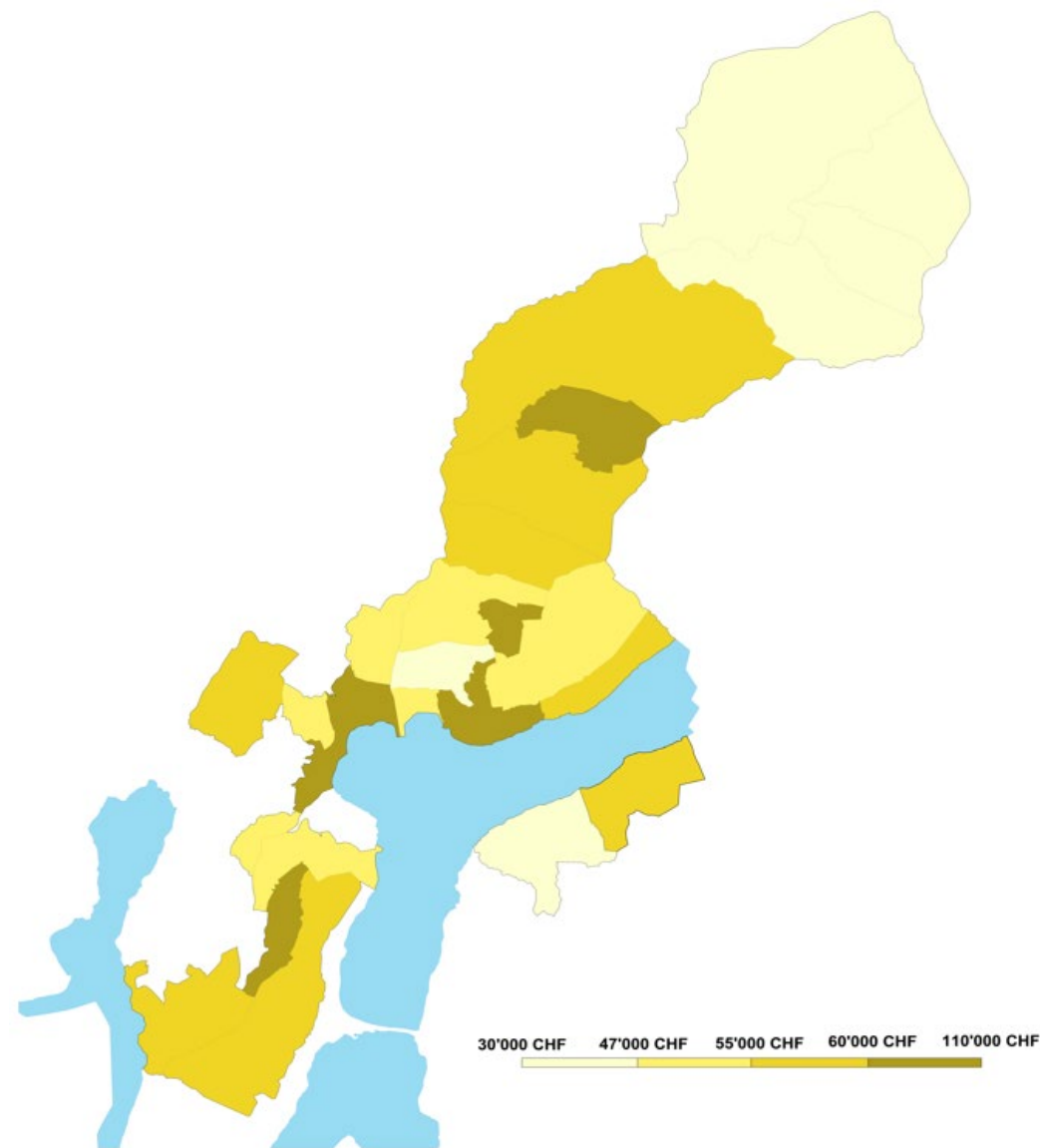


Tasso di crescita decennale (2013-2022) dei residenti secondari e permanenti

Evoluzione delle finanze pubbliche



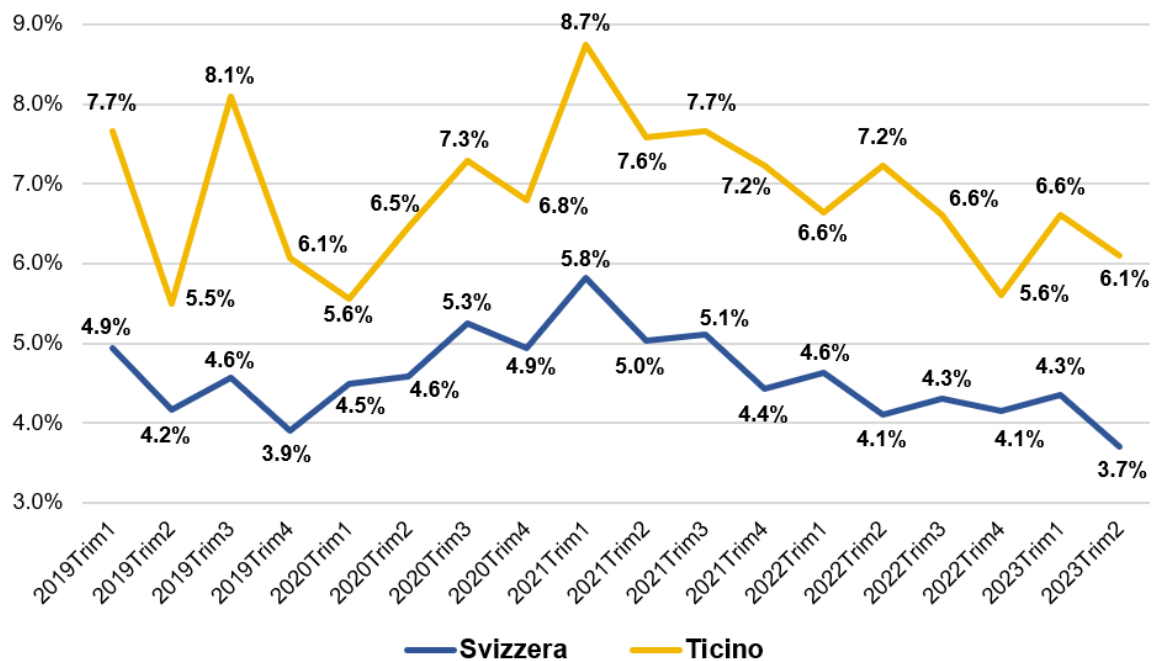
Evoluzione reddito imponibile medio



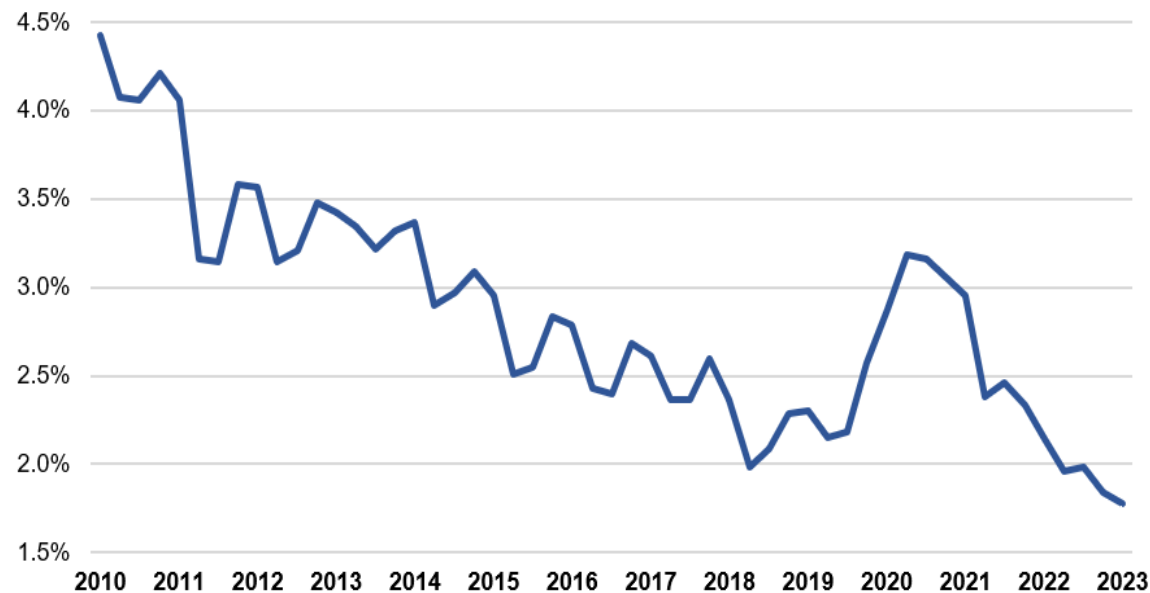
Reddito imponibile medio per quartiere



Mercato del lavoro



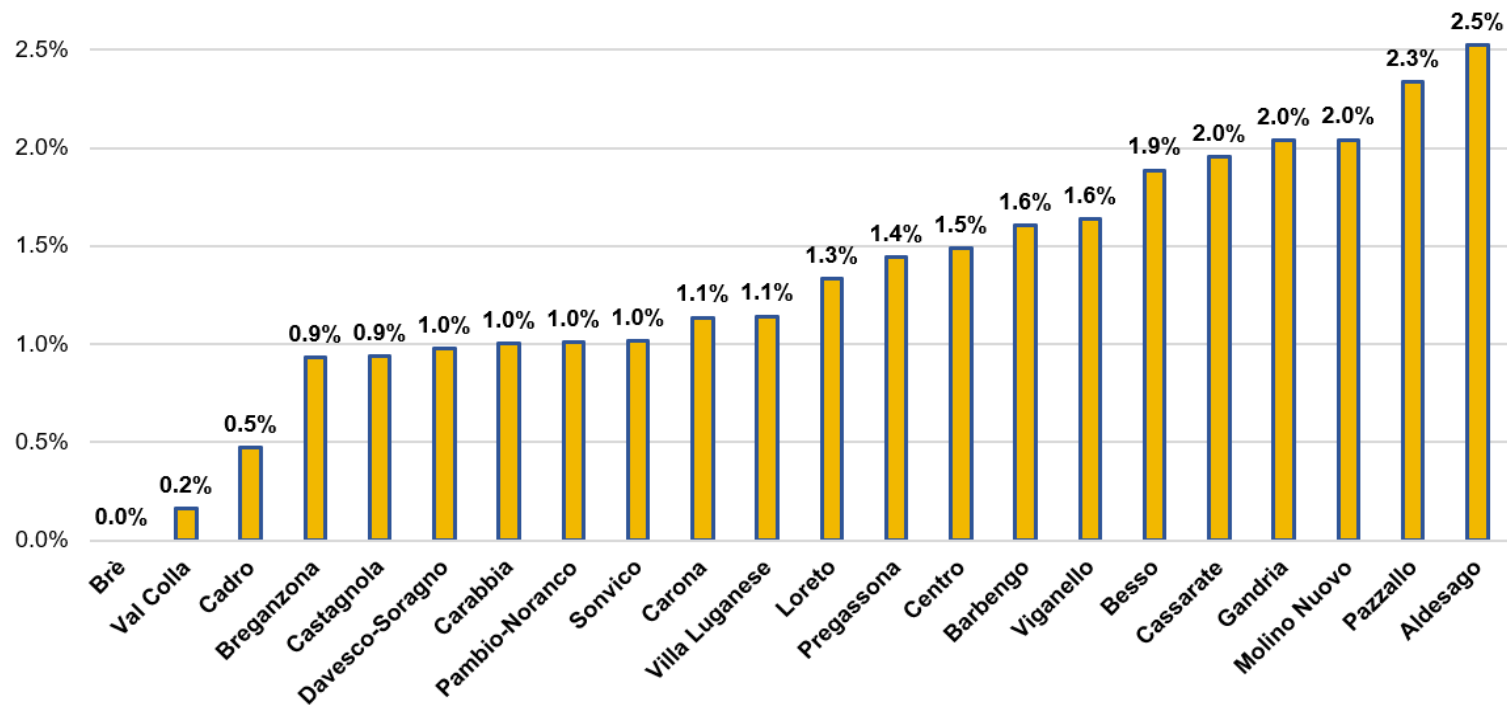
Tasso di disoccupazione ILO Svizzera e Ticino



	Marzo 2023	Dicembre 2022	Marzo 2022
Disoccupati	726	753 ↓	862 ↓
Popolazione attiva (pop. residente permanente 15-64)	40'881	40'877 ↑	40'210 ↑
Tasso di disoccupazione	1.8%	1.8% ↓	2.1% ↓
Tasso di disoccupazione giovanile	1.2%	0.9% ↑	1.3% ↓
Tasso di disoccupazione femminile	1.6%	1.7% ↓	1.9% ↓

Disoccupazione SECO a Lugano

Mercato del lavoro



Tasso di disoccupazione per quartiere a Lugano

- Nel corso di aprile, maggio, giugno e luglio i **disoccupati iscritti a Lugano sono progressivamente diminuiti** - 679, 658, 638 e 606 - mentre **in agosto si è osservato un leggero aumento** che ha portato il numero di disoccupati iscritti a 610.
- Considerando gli elevati decrementi dei mesi precedenti, tale **inversione di tendenza** rende necessario un **monitoraggio dettagliato dell'evoluzione della disoccupazione** nei prossimi mesi.

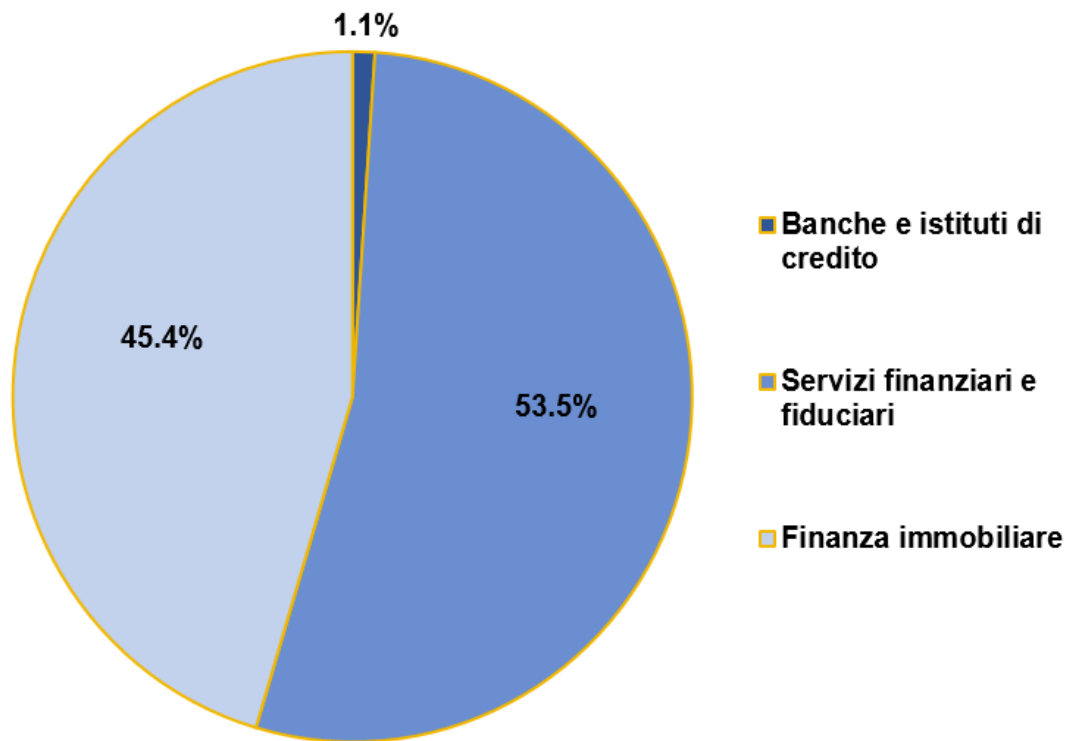


Assistenza sociale e povertà

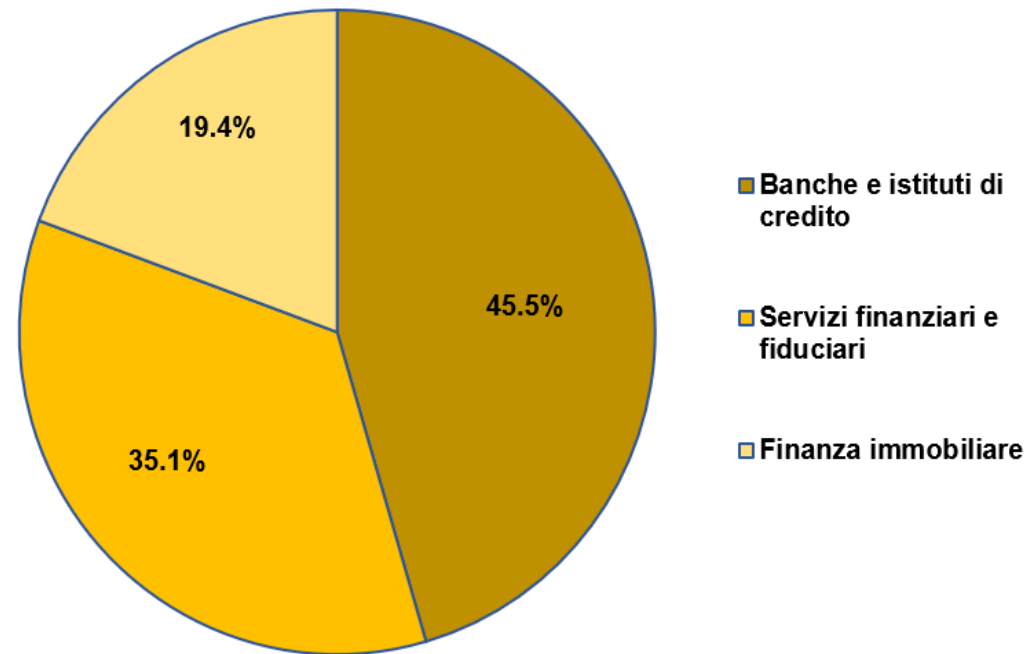
	Salario mensile mediano	Reddito disponibile equivalente mediano	Indicatore S80/S20	Tasso di povertà	Rischio di povertà
Svizzera	6'665 CHF	50'308 CHF	4.7	8.5%	14.6%
Regione del Lemano	6'731 CHF	47'184 CHF	5.8	13.1%	21.0%
Espace Mittelland	6'600 CHF	47'316 CHF	3.6	7.3%	13.3%
Svizzera nordoccidentale	6'789 CHF	53'670 CHF	4.5	11.1%	13.1%
Zurigo	7'113 CHF	57'295 CHF	5.4	6.3%	11.5%
Svizzera orientale	6'274 CHF	50'959 CHF	3.9	5.3%	13.6%
Svizzera centrale	6'585 CHF	53'483 CHF	4.8	5.1%	10.3%
Ticino (variazione % rispetto alla Svizzera)	5'546 CHF (-16.8%)	40'460 CHF (-19.6%)	4.1 (-12.5%)	14.5% (+70.0%)	23.3% (+59.7%)

- Dal “Report trimestrale gennaio-marzo 2023” della Sezione del sostegno sociale del Canton Ticino emerge che nel primo trimestre del 2023 si è registrato un **aumento** su base annua dell’**11.5%** nel numero di **domande di sostegno sociale inoltrate** e del **30.8%** in quelle **accettate**, a fronte di una **riduzione** dell’**11%** nel numero di **domande chiuse**.
- Gli operatori dei servizi sociali notano nelle **cause principali un’inefficiente gestione dell’economia domestica e l’elevato rischio d’impresa di alcune nuove attività economiche imprenditoriali** indipendenti; entrambi i fattori sono riconducibili a una **migliorabile educazione finanziaria** di alcune fasce della popolazione.

Caso Credit Suisse a Lugano



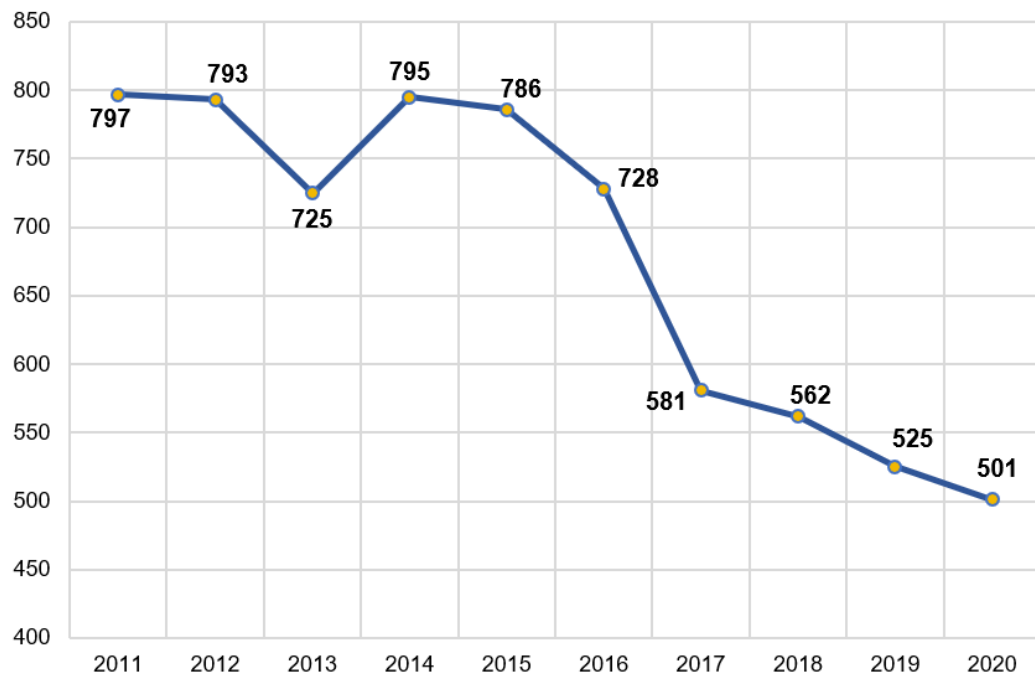
Ripartizione degli operatori dei servizi finanziari per sotto-settore



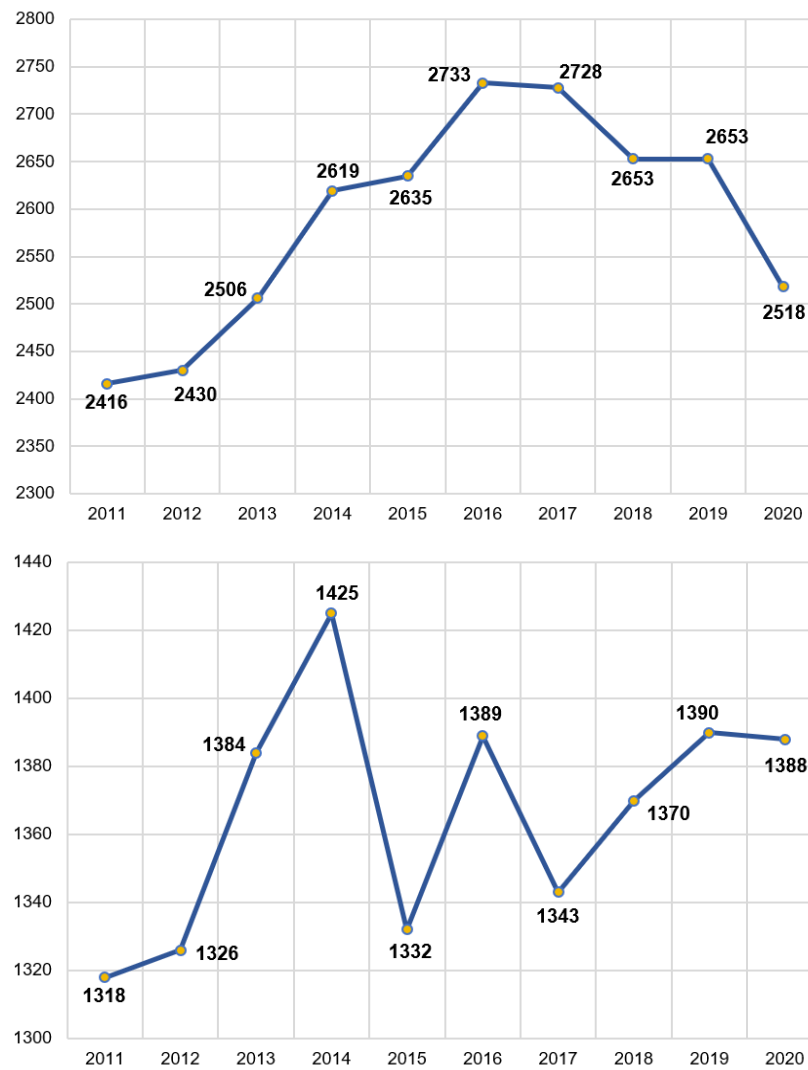
Ripartizione degli addetti dei servizi finanziari per sotto-settore



Caso Credit Suisse a Lugano



Evoluzione del numero di addetti impiegati nelle grandi banche a Lugano



Evoluzione del numero di addetti impiegati nei servizi finanziari e fiduciari (sopra) e nella finanza immobiliare (sotto) a Lugano



Caso Credit Suisse a Lugano

- La **crisi di Credit Suisse** si inquadra a Lugano in un **contesto occupazionale bancario ridimensionato**, dove la forza lavoro è diminuita progressivamente nel tempo.
- Se a livello svizzero è plausibile ipotizzare un riassorbimento in altri settori, la **composizione del tessuto economico ticinese** rende tale epilogo più **aleatorio**.
- In agosto la dirigenza del nuovo gruppo ha annunciato circa 3'000 licenziamenti a livello svizzero; **non è ancora, tuttavia, conosciuto l'impatto in Ticino e a Lugano**.



Città di Lugano
Servizio Statistica Urbana

Analisi degli indicatori economici e sociali e del loro impatto

Per maggiori informazioni:

**Città di Lugano
Statistica Urbana**

Via della Posta 8
6900 Lugano
Svizzera

t. +41 58 866 71 08
statistica@lugano.ch
statistica.lugano.ch



**Grazie per
l'attenzione.**

Città di Lugano
Statistica Urbana