

---

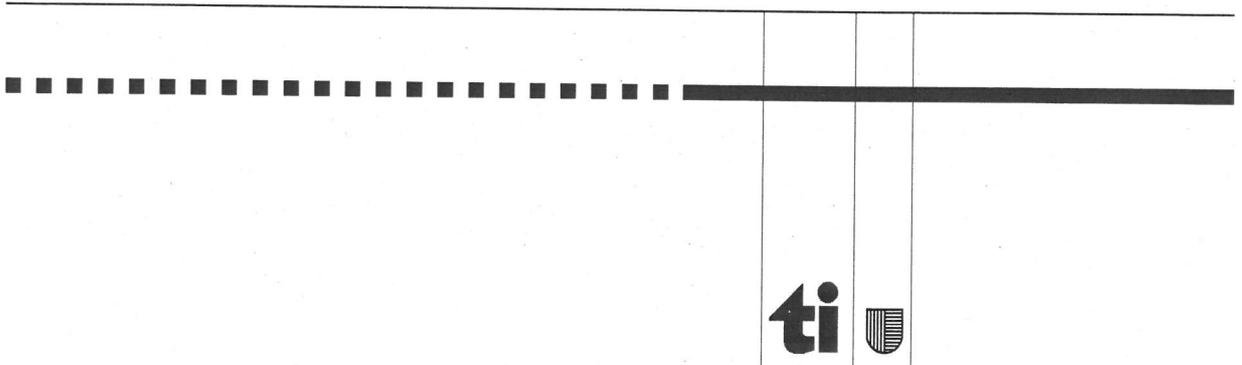
# Relazione di revisione

Università della Svizzera italiana

Esercizio 2021

Controllo cantonale delle finanze  
Telefono 091 814 42 92  
Fax 091 814 44 93  
ccf@ti.ch

Bellinzona, 24 maggio 2022





## Relazione dell'Ufficio di revisione Al Gran Consiglio e al Consiglio di Stato

### Relazione dell'Ufficio di revisione sul conto annuale

In qualità di Ufficio di revisione, ai sensi dell'art. 3, cpv. 3 della Legge sull'Università della Svizzera italiana e sulla Scuola universitaria professionale della Svizzera italiana del 03.10.1995, e su mandato affidatoci dal Consiglio di Stato con ris. gov. n. 5573 del 10.11.2021, abbiamo svolto la revisione dell'annesso conto annuale (bilancio, conto economico, conto dei flussi di mezzi, allegato e prospetto dell'evoluzione del capitale proprio) dell'Università della Svizzera italiana per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021.

#### *Responsabilità del Consiglio dell'Università*

Il Consiglio dell'Università è responsabile dell'allestimento del conto annuale in conformità alle disposizioni legali e regolamentari. Questa responsabilità comprende la concezione, l'implementazione e il mantenimento di un sistema di controllo interno relativamente all'allestimento di un conto annuale che sia esente da anomalie significative imputabili a frodi o errori. Il Consiglio dell'Università è inoltre responsabile della scelta e dell'applicazione di appropriate norme contabili, nonché dell'esecuzione di stime adeguate.

#### *Responsabilità dell'Ufficio di revisione*

La nostra responsabilità consiste nell'esprimere un giudizio sul conto annuale sulla base della nostra revisione. Abbiamo svolto la nostra revisione conformemente alla Legge svizzera e agli Standard svizzeri di revisione. Tali Standard richiedono di pianificare e svolgere la revisione in maniera tale da ottenere una ragionevole sicurezza che il conto annuale non contenga anomalie significative.

Una revisione comprende l'esecuzione di procedure di revisione volte a ottenere elementi probativi per i valori e le informazioni contenuti nel conto annuale. La scelta delle procedure di revisione compete al giudizio professionale del Revisore, inclusa la valutazione dei rischi che il conto annuale contenga anomalie significative imputabili a frodi o errori. Nella valutazione di questi rischi il Revisore tiene conto del sistema di controllo interno, nella misura in cui esso è rilevante per l'allestimento del conto annuale, allo scopo di definire le procedure di revisione appropriate alle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del sistema di controllo interno. La revisione comprende inoltre la valutazione dell'adeguatezza delle norme contabili adottate, della plausibilità delle stime contabili effettuate, nonché un apprezzamento della presentazione del conto annuale nel suo complesso. Riteniamo che gli elementi probativi, da noi ottenuti, costituiscano una base sufficiente e appropriata su cui fondare il nostro giudizio.

#### *Giudizio di revisione*

A nostro giudizio il conto annuale per l'esercizio chiuso al 31.12.2021 è conforme alle disposizioni legali e regolamentari.

### Relazione in base ad altre disposizioni legali

Confermiamo di adempiere i requisiti legali relativi all'abilitazione professionale secondo la Legge sui revisori (LSR) e all'indipendenza (art. 728 CO), come pure che non sussiste alcuna fattispecie incompatibile con la nostra indipendenza.

Conformemente all'art. 728a cpv. 1 cifra 3 CO e allo Standard svizzero di revisione 890, confermiamo, con riserva, l'esistenza di un sistema di controllo interno (SCI) per l'allestimento del conto annuale concepito secondo le direttive del Consiglio dell'Università.

A nostro giudizio esiste un SCI per la maggior parte dei processi dell'Università giudicati importanti in relazione alla tenuta della contabilità e all'allestimento del conto annuale, tuttavia la documentazione del SCI per alcuni processi importanti è assente.

Confermiamo inoltre che la proposta d'impiego dell'utile di bilancio è conforme alle disposizioni legali e regolamentari e raccomandiamo di approvare il presente conto annuale, che chiude con un avanzo di esercizio complessivo di CHF 4'998'440.10.

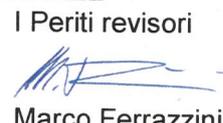
Facciamo presente che è stata elaborata anche una relazione dettagliata, redatta all'attenzione del Consiglio dell'Università, del Rettore, del Comitato di transizione, del Direttore del Dipartimento dell'educazione, della cultura e dello sport e della Direttrice della Divisione della cultura e degli studi universitari.

Bellinzona, 24 maggio 2022

CONTROLLO CANTONALE DELLE FINANZE

Il Direttore  
  
Giovanni Cavallero

Il Capo settore  
  
Luca Vitali  
Revisore responsabile

I Periti revisori  
  
Marco Ferrazzini

  
Sanja Pejic

(Firme autenticate da Swiss Government Enhanced CA01 ai sensi della OAPuE; RS 211.435.1)

Allegato: conto annuale 2021 (bilancio, conto economico, conto dei flussi di mezzi, allegato e prospetto dell'evoluzione del capitale proprio)

Destinato a: - lod. Gran Consiglio del Cantone Ticino per il tramite del Segr. gen. T. Veronelli (sgc@ti.ch)  
- lod. Consiglio di Stato del Cantone Ticino per il tramite del Canc. A. Coduri (can-sc@ti.ch)

Copia p.c.: - sig.ri Membri del Consiglio dell'Università per il tramite della Pres. M. Duca Widmer (monica.duca.widmer@usi.ch)  
- sig. L. Cantoni, Rettore a.i. USI (lorenzo.cantoni@usi.ch)  
- sig.ri Membri del Comitato di transizione per il tramite della sig.ra C. Largader (cristina.largader@usi.ch)  
- sig.ra R. Castagnola Rossini, Dir. Divisione della cultura e degli studi universitari (raffaella.castagnola-rossini@ti.ch)  
- sig. S. Simone, Capo Ufficio dei controlli (salvatore.simone@ti.ch)

# BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2021

(e confronto con bilancio al 31 dicembre 2020)

	Importi in Franchi Svizzeri		Note
	31.12.2021	31.12.2020	
<b>ATTIVO</b>			
Liquidità	50'499'257.97	29'299'376.91	2.1
Crediti per tasse	663'388.15	932'449.52	2.2
Altri crediti	3'526'290.55	4'323'138.39	2.3
Ratei e risconti attivi	2'973'345.86	2'010'426.89	2.4
<b>Attivo circolante</b>	<b>57'662'282.53</b>	<b>36'565'391.71</b>	
Finanziamenti a Fondazione USI	1'194'768.15	1'900'000.00	
Altri immobilizzi finanziari	403'632.26	461'282.03	2.5
Partecipazioni	20'003.00	20'003.00	
Immobilizzi Mendrisio	13'974'864.65	22'165'493.36	2.6
Immobilizzi Lugano	3'010'110.59	3'162'370.62	2.7
Altri immobilizzi materiali	2'341.50	3'122.00	2.8
<b>Attivo fisso</b>	<b>18'605'720.15</b>	<b>27'712'271.01</b>	
<b>Totale attivo</b>	<b>76'268'002.68</b>	<b>64'277'662.72</b>	
<b>PASSIVO</b>			
Debiti per forniture e prestazioni	7'689'503.01	5'056'503.70	2.9
Debito verso Fondazione Archivio del Moderno	0.00	13'603.90	
Debito verso Fondazione IRB e IOR	332'656.97	49'155.60	
Debito verso Consorzio USI-SUPSI	1'800'000.00	0.00	
Conto corrente bancario passivo	50'817.78	0.00	
Altri debiti	190'048.37	67'010.62	2.10
Fondi progetti di ricerca	20'776'037.59	21'794'937.55	2.11
Fondi borse di studio	824'464.36	670'515.04	2.12
Fondi Fond. CH - Mobility / Erasmus	424'322.77	301'978.04	2.13
Fondi facoltà e istituti	8'816'175.20	8'207'623.55	2.14
Altri fondi	2'362'931.34	1'184'866.06	2.15
Anticipi fissi Banca Raiffeisen	100'000.00	100'000.00	
Ratei e risconti passivi	7'402'921.88	6'342'341.41	2.16
Accantonamenti a breve termine	438'082.84	230'886.36	2.17
<b>Capitale di terzi a breve termine</b>	<b>51'207'962.11</b>	<b>44'019'421.83</b>	
Anticipi fissi Banca Raiffeisen	3'550'000.00	3'650'000.00	
Deposito cauzioni studenti + posteggi	156'736.81	135'150.23	
<b>Capitale di terzi a lungo termine</b>	<b>3'706'736.81</b>	<b>3'785'150.23</b>	
Capitale di dotazione	11'000'000.00	11'000'000.00	
Fondo compensazioni rischi	3'500'000.00	0.00	
Fondo riacquisto cassa pensione professori	1'500'000.00	1'500'000.00	
Fondo donazione Tonella (Facoltà Lugano)	318'058.85	436'285.85	
Avanzo (disavanzo) esercizi precedenti	36'804.81	(142'248.81)	
<b>Avanzo d'esercizio</b>	<b>4'998'440.10</b>	<b>3'679'053.62</b>	
<b>Capitale proprio</b>	<b>21'353'303.76</b>	<b>16'473'090.66</b>	
<b>Totale passivo</b>	<b>76'268'002.68</b>	<b>64'277'662.72</b>	

## CONTO ECONOMICO ESERCIZIO 2021

(e confronto con conto economico esercizio 2020)

	Importi in Franchi Svizzeri		Note
	2021	2020	
Contributi Canton Ticino	26'688'310.08	22'068'611.00	
Contributi accordo intercantonale	18'257'212.25	13'632'090.57	
Contributi federali LPSU	30'199'371.00	28'972'961.00	
Tasse studenti, dottorandi e uditori	15'984'457.52	15'589'190.83	
Progetti di ricerca	14'315'074.15	13'660'293.96	
Prestazioni di servizio e diverse	4'905'412.55	6'015'720.95	
Ricavi istituti	254'068.00	5'112'310.72	
Ricavi diversi	4'148'829.25	3'803'829.08	2.18
Finanziamento borse di studio	1'162'000.00	944'276.00	
Imputazioni interne	(206'657.09)	(2'120'480.88)	
<b>TOTALE RICAVI D'ESERCIZIO</b>	<b>115'708'077.71</b>	<b>107'678'803.23</b>	
Stipendi corpo docenti	28'419'776.66	28'921'328.97	
Stipendi corpo intermedio	27'018'039.28	23'257'136.33	
Stipendi biblioteca	1'807'860.50	1'891'394.85	
Stipendi personale amministrativo	14'512'271.55	13'659'238.50	
Oneri sociali	10'833'685.32	10'535'405.13	
Indennità e altri costi del personale	144'727.72	169'424.93	
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>82'736'361.03</b>	<b>78'433'928.71</b>	
Materiale d'ufficio e stampati	871'988.98	836'300.10	
Acquisto mobilio e macchine	1'434'129.08	1'320'122.77	
Affitti e noleggi	4'009'453.33	3'615'193.49	
Elettricità, acqua e riscaldamento	884'564.03	789'910.84	
Materiale di consumo	246'481.82	179'489.80	
Manutenzione immobili e attrezzature	1'503'275.55	1'527'604.44	
Rimborsi costi di trasferta	725'301.26	728'104.89	
Prestazioni terzi e onorari	7'679'506.09	6'459'989.08	
Conferenze, marketing e esposizioni	540'081.95	375'697.37	
Costi generali biblioteca	1'568'438.55	1'380'048.94	
Finanziamenti a Enti e Istituti diversi	355'958.00	1'688'599.70	
Contributi a Istituti affiliati	3'491'583.00	3'406'287.00	
Altri costi generali	1'415'237.87	1'208'585.81	
Finanziamento borse di studio	1'328'600.00	1'155'276.00	
<b>Totale altri costi d'esercizio</b>	<b>26'054'599.51</b>	<b>24'671'210.23</b>	
<b>RISULTATO D'ESERCIZIO PRIMA DI AMMORTAMENTI E RISULTATO ACCESSORIO</b>	<b>6'917'117.17</b>	<b>4'573'664.29</b>	
Ammortamenti	1'835'143.98	1'519'313.06	
<b>RISULTATO OPERATIVO</b>	<b>5'081'973.19</b>	<b>3'054'351.23</b>	
Costi finanziari	151'528.08	200'414.71	
Ricavi finanziari	(13'243.13)	(11'345.02)	
Costi straordinari	213'816.27	255'423.89	11
Ricavi straordinari	(268'568.13)	(1'069'195.97)	11
<b>RISULTATO ACCESSORIO</b>	<b>83'533.09</b>	<b>(624'702.39)</b>	
<b>AVANZO D'ESERCIZIO</b>	<b>4'998'440.10</b>	<b>3'679'053.62</b>	

## CONTO DEI FLUSSI DI MEZZI

	Importi in Franchi Svizzeri	
	2021	2020
<b><u>Attività operativa</u></b>		
Risultato d'esercizio	4'998'440	3'679'054
Ammortamenti	1'835'144	1'519'313
Variazione fondi progetti di ricerca	(1'018'900)	3'709'886
Variazione fondo borse di studio	153'949	173'221
Variazione fondi CH-mobility / Erasmus	122'345	88'305
Variazione fondi facoltà e istituti	608'552	2'046'312
Variazione fondo Tonella	(118'227)	(17'105)
Variazione altri fondi	1'178'065	294'123
Variazione crediti per tasse	269'061	146'272
Variazione altri crediti	796'848	(2'291'842)
Variazione magazzino AdM	0	20'080
Variazione ratei e risconti attivi	(962'919)	1'711'934
Variazione debiti per forniture e prestazioni	2'632'999	(683'078)
Variazione debiti onerosi a breve termine	50'818	0
Variazione altri debiti	123'038	0
Variazione ratei e risconti passivi	1'060'580	2'386'700
Variazione accantonamenti	207'196	(495'824)
Variazione debiti verso IRB e IOR	283'501	(3'360'862)
Variazione debiti verso Consorzio USI-SUPSI	1'800'000	0
Variazione finanziamenti FAM e c/c USI/FAM	(13'604)	6'798
<b><i>Flusso finanziario netto dell'attività operativa</i></b>	<b>14'006'888</b>	<b>8'933'288</b>
<b><u>Attività d'investimento</u></b>		
Finanziamento Fondazione USI (netto anticipi Campus)	705'232	100'000
Altri immobilizzi finanziari	57'650	(130'822)
Immobilizzi Mendrisio	7'382'188	(2'635'782)
Immobilizzi Lugano	(874'443)	(1'575'521)
Altri immobilizzi materiali	781	0
<b><i>Flusso finanziario netto dell'attività di investimento</i></b>	<b>7'271'407</b>	<b>(4'242'125)</b>
<b><u>Attività di finanziamento</u></b>		
Finanziamento Banca Raiffeisen	(100'000)	(3'950'000)
Contributi cantonali ristrutturazione Turconi	0	431'000
Deposito cauzioni studenti e posteggi	21'587	(83'200)
<b><i>Flusso finanziario netto dell'attività di finanziamento</i></b>	<b>(78'413)</b>	<b>(3'602'200)</b>
<b>Variazione netta dei mezzi liquidi</b>	<b>21'199'881</b>	<b>1'088'962</b>
<b><u>Verifica variazione mezzi liquidi</u></b>		
Mezzi liquidi al 1. gennaio	29'299'377	28'210'415
Mezzi liquidi al 31 dicembre	50'499'258	29'299'377
<b>Variazione mezzi liquidi</b>	<b>21'199'881</b>	<b>1'088'962</b>

## ALLEGATO AI CONTI FINANZIARI ESERCIZIO 2021

### Appendice

#### Ragione sociale, personalità giuridica, sede e scopo

L'Università della Svizzera Italiana (USI) è un ente pubblico di diritto privato con una propria personalità giuridica con sede sociale a Lugano in Via Giuseppe Buffi 13, con facoltà a Lugano e Mendrisio.

L'USI è regolata dalla Legge sull'Università della Svizzera Italiana e sulla Scuola Universitaria Professionale della Svizzera Italiana.

Scopo sociale dell'USI è "l'insegnamento e la ricerca scientifica, per il tramite di facoltà e di istituti propri, o integrati nella sua struttura accademica e l'inserimento del Ticino e della Svizzera Italiana nella politica confederale universitaria e della ricerca".

L'USI è stata costituita il 3 ottobre 1995. (Statuto aggiornato al 30 marzo 2020.)

L'USI gode di un'esenzione fiscale sulla base del suo mandato di utilità pubblica.

<u>Presidente del Consiglio</u>	Duca Widmer Monica	firma collettiva a due
<u>Vicepresidente del Consiglio</u>	Bassi Davide	firma collettiva a due
<u>Membri del Consiglio</u>	Bertoli Manuele Petruzzella Alberto Togni Antonio Tallacchini Mariachiara Brändli Glenda Krasna Beth Santini Silvia Wezel Filippo Pantaleo Giuseppe Peter Henry	senza diritto di firma senza diritto di firma
<u>Decani delle facoltà</u>	Giovanni Pedrazzini, Blumer Riccardo, Langheinrich Marc, Gianluca Colombo, Luca Visconti (senza diritto di firma)	
<u>Rettore</u>	Boas Erez	firma collettiva a due
<u>Prorettore</u>	Lorenzo Cantoni	firma collettiva a due
<u>Segretario generale</u>	Giovanni Zavaritt	firma collettiva a due
<u>Direttore amministrativo</u>	Cristina Largader	firma collettiva a due
<u>Direttore amministrativo aggiunto</u>	Antoine Turner	firma collettiva a due
<u>Procuratori</u>	Manuela Casanova Christiane Schröder	firma collettiva a due firma collettiva a due
<u>Ufficio di Revisione</u>	Controllo cantonale delle finanze del Cantone Ticino, Bellinzona	

Modifiche successive alla chiusura dei conti indicate al punto 12.

## 1. Informazioni sui principi applicati nel conto annuale

Il presente conto annuale è stato allestito secondo le prescrizioni della legge svizzera, in particolare gli articoli relativi alla contabilità e alla presentazione dei conti del Codice delle obbligazioni (artt. 957 - 962).

### Presentazione del conto annuale

Al fine di migliorare la chiarezza e la trasparenza del conto annuale, sono state modificate alcune voci e la presentazione dell'esercizio precedente modificata di conseguenza.

Nel conto annuale sono stati applicati i principi seguenti:

#### Crediti per tasse

Le tasse incassate dagli studenti per la partecipazione al semestre autunnale 2021/22 sono delimitate nella misura di 4/5 nell'anno 2021 e di 1/5 nell'anno 2022. Il delcredere è stato stimato nella misura del 5% del totale dei crediti svizzeri, 10% dei crediti esteri e 100% dei crediti da tasse da edizioni chiuse degli Executive Master.

#### Altri crediti

Tutti i progetti di ricerca e i mandati che hanno una scadenza oltre il 31 dicembre sono assestati in base ai costi effettivamente sostenuti fino al 31 dicembre. Un eventuale saldo dare viene esposto all'attivo negli altri crediti, un eventuale saldo avere al passivo nel gruppo Fondi progetti di ricerca. Il delcredere sugli altri crediti è stato stimato nella misura del 5% del totale degli altri crediti svizzeri e 10% degli esteri, escluso i crediti verso le parti correlate e i progetti di ricerca finanziati.

#### Partecipazioni

Le partecipazioni sottoscritte in Fondazioni sono esposte a bilancio al valore promemoria di CHF 1.--. Le partecipazioni di società sono esposte al valore nominale (cfr. punto 5).

#### Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali vengono ammortizzate in modo diretto. Gli ammortamenti avvengono secondo il metodo lineare, con i seguenti principi:

- Stabile ex laboratorio cantonale Lugano	ammortamento lineare su 30 anni
- Stabile Galleria Canavée	ammortamento lineare su 15 anni
- Investimenti informatici	ammortamento lineare su 3 anni
- Uffici Via Balestra 22	ammortamento lineare su 5 anni (durata locazione)
- Quartiere Maghetti - Litorale	ammortamento lineare su 5 anni (durata locazione)
- Veicoli	ammortamento lineare su 4 anni
- Vignetta	ammortamento lineare su 30 anni
- Teatro dell'Architettura - spazi espositivi	ammortamento lineare su 30 anni
- Teatro dell'Architettura - spazi didattici	ammortamento lineare su 30 anni
- Biblioteca	ammortamento lineare su 30 anni
- Turconi	I criteri di ammortamento saranno definiti al termine dei lavori

#### Fondo compensazione rischi

Fondo costituito nel 2012 conformemente all'art. 24 del contratto di prestazioni sottoscritto con il Canton Ticino, apportando quale saldo iniziale l'avere del Fondo strategico di CHF 2'000'000. Lo scopo del fondo è quello di contribuire a un equilibrio finanziario sul medio termine. Questo fondo è stato ricostituito in base alla decisione del CU relativa all'impiego dell'avanzo d'esercizio 2020.

#### Fondo riacquisto cassa pensione

Il fondo è stato costituito con lo scopo di supportare eventuali riacquisti di annualità nella cassa pensione per professori di ruolo provenienti dall'estero.

#### Fondi progetti di ricerca

I progetti di ricerca sono finanziati dal FNRS, dall'UE, dalla Conferenza Universitaria Svizzera, dal programma di cooperazione transfrontaliera (Interreg), dall'Innosuisse, dallo Swiss Finance Institut e da altri enti svizzeri e internazionali.

#### Altri fondi

Sono composti da fondi particolari non classificati nelle precedenti categorie.

A partire dall'esercizio 2019 i risultati degli executive master non sono più assestati a fine anno e il relativo risultato viene imputato all'anno di competenza.

#### Imputazioni interne

Le imputazioni interne sono composte da due voci: dall'assestamento e attribuzioni dei fondi e - in misura minore - da giroconti interni

## 2. Informazioni inerenti a poste del bilancio e del conto economico

### 2.1. LIQUIDITA'

	31.12.2021		31.12.2020	
Casse	CHF	25'770.17	CHF	40'245.95
Conti correnti postali	CHF	700'819.16	CHF	585'845.61
Banche	CHF	49'772'668.64	CHF	28'673'285.35
<b>Totale liquidità</b>	<b>CHF</b>	<b>50'499'257.97</b>	<b>CHF</b>	<b>29'299'376.91</b>

#### *Di cui mezzi liquidi vincolati per obiettivi specifici*

	31.12.2021		31.12.2020	
Fondi di ricerca FNRS (intestati all'USI)	CHF	8'572'514.63	CHF	10'214'581.86
Fondi di ricerca FNRS (intestati a terzi)	CHF	6'229'581.69	CHF	5'737'567.48
Fondi diversi (borse di studio, istituti e progetti ricerca)	CHF	16'220'518.95	CHF	15'163'261.92
Garanzia carte di credito - banca UBS	CHF	40'000.00	CHF	40'000.00

### 2.2. CREDITI PER TASSE

	31.12.2021		31.12.2020	
Tasse studenti Accademia	CHF	12'150.00	CHF	25'800.00
Tasse studenti Comunicazione	CHF	25'082.60	CHF	22'862.09
Tasse studenti Economia	CHF	30'050.00	CHF	24'206.84
Tasse studenti Informatica	CHF	45'895.00	CHF	36'650.00
Tasse studenti Biomedicina	CHF	500.00	CHF	0.00
Crediti per tasse executive	CHF	1'124'423.25	CHF	1'353'503.59
./. Delcredere generale su tasse	CHF	(574'712.70)	CHF	(530'573.00)
<b>Totale crediti per tasse</b>	<b>CHF</b>	<b>663'388.15</b>	<b>CHF</b>	<b>932'449.52</b>

### 2.3. ALTRI CREDITI

	31.12.2021		31.12.2020	
<b><u>Altri crediti verso progetti di ricerca</u></b>				
Progetti FNRS	CHF	161'975.58	CHF	206'609.73
Progetti Innosuisse (ex KTI)	CHF	114'246.20	CHF	0.00
Progetti EU	CHF	275'583.51	CHF	378'206.73
Progetti Interreg	CHF	297'068.68	CHF	304'039.20
Progetti CUS	CHF	34'565.40	CHF	45'707.87
Progetti NCCR	CHF	632.45	CHF	32'635.15
Altri progetti di ricerca	CHF	24'790.55	CHF	167'949.57
	CHF	908'862.37	CHF	1'135'148.25
<b><u>Altri crediti su fondi facoltà e istituti</u></b>				
	CHF	215'728.36	CHF	0.00
<b><u>Altri crediti verso parti correlate</u></b>				
Fondazione Ricerca e Sviluppo	CHF	921'017.90	CHF	900'409.75
Rep. Cantone Ticino	CHF	183'028.00	CHF	148'233.10
EOC	CHF	0.00	CHF	6'636.20
SUPSI	CHF	170'207.00	CHF	692'232.05
Consorzio USI-SUPSI	CHF	47'852.75	CHF	130'873.80
IRB - IOR	CHF	106'403.28	CHF	226'651.45
SLSP	CHF	57'692.00	CHF	0.00
Facoltà di Teologia	CHF	12'552.05	CHF	2'823.10
	CHF	1'498'752.98	CHF	2'114'752.65
<b><u>Altri crediti verso terzi</u></b>				
	CHF	1'038'890.04	CHF	1'131'937.49
<b>./. Delcredere generale su crediti diversi</b>				
	CHF	(135'943.20)	CHF	(58'700.00)
<b>Totale altri crediti</b>	<b>CHF</b>	<b>3'526'290.55</b>	<b>CHF</b>	<b>4'323'138.39</b>

### 2.4. RATEI E RISCOINTI ATTIVI

	31.12.2021		31.12.2020	
<b><u>Ratei e risconti attivi verso parti correlate</u></b>				
SLSP	CHF	402'830.94	CHF	243'441.90
Rep. Cantone Ticino	CHF	2'943.00	CHF	0.00
Facoltà di Teologia	CHF	22'161.51	CHF	0.00
EOC	CHF	1'199.00	CHF	0.00
Fondazione Ricerca & Sviluppo	CHF	1'717.90	CHF	0.00
FFL	CHF	30'000.00	CHF	0.00
IRB-IOR - diverse prestazioni	CHF	522'755.50	CHF	415'617.80
SUPSI - diverse prestazioni	CHF	540'301.00	CHF	0.00
<b><u>Altri ratei e risconti attivi</u></b>				
	CHF	1'449'437.01	CHF	1'351'367.19
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	<b>CHF</b>	<b>2'973'345.86</b>	<b>CHF</b>	<b>2'010'426.89</b>

## 2.5. ALTRI IMMOBILIZZI FINANZIARI

Cauzione Magazzini Generali (BSCT)  
 Cauzione Fondazione Maghetti (Credit Suisse)  
 Finanziamenti SLSP AG (Swiss Library Platform)  
 Altri immobilizzi  
 Totale altri immobilizzi finanziari

	31.12.2021		31.12.2020
CHF	42'269.26	CHF	42'227.03
CHF	18'000.00	CHF	18'000.00
CHF	342'308.00	CHF	400'000.00
CHF	1'055.00	CHF	1'055.00
<b>CHF</b>	<b>403'632.26</b>	<b>CHF</b>	<b>461'282.03</b>

## 2.6. IMMOBILIZZI MENDRISIO

	Saldo al 1.1.2020	Investi- menti 2020	Contributi / Ammortamenti 2020	Saldo al 31.12.2020	Investimenti 2021	Contributi 2021	Ammortam enti 2021	Saldo al 31.12.2021
<b>Turconi 1</b>	1	0	0	1	0	0	0	1
<b>Biblioteca</b>	2'867'986	2'466'507	431'000	4'903'494	1'000'966	4'150'000	159'062	1'595'397
<b>Turconi 2</b>	1'338'463	7'992	0	1'346'455	0	0	0	1'346'455
<b>Archivio Moderno</b>	67'000	0	8'000	59'000	0	0	29'500	29'500
<b>Teatro dell'Architettura</b>								
<b>Spazi didattici</b>	8'215'165	12'510	274'674	7'953'000	0	0	274'241	7'678'759
<b>Spazi espositivi</b>	2'140'000	12'510	76'510	2'076'000	0	0	71'586	2'004'414
<b>Istallazioni</b>	197'000	9'858	20'858	186'000	1'939	0	26'810	161'129
	<u>10'552'165</u>	<u>34'878</u>	<u>372'043</u>	<u>10'215'000</u>	<u>1'939</u>	<u>0</u>	<u>372'638</u>	<u>9'844'301</u>
<b>Villa Argentina</b>	1			1		0		1
<b>Canavée</b>								
<b>Immobile</b>	170'201	0	9'400	160'801	0	0	9'459	151'342
<b>Galleria</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Terreni</b>	1'136'610	0	0	1'136'610	0	0	0	1'136'610
<b>Snack Bar</b>	417'000	0	51'700	365'300	0	0	52'186	313'114
<b>Vignetta</b>	3'980'000	0	118'000	3'862'000	0	0	124'630	3'737'370
<b>Infrastrutture</b>	64'224	34'776	43'254	55'746	254'902	0	47'312	263'336
<b>Arredo tecnologico</b>	0	91'629	30'543	61'086	4'006	0	13'656	51'437
<b>Sussidio cantonale da assegnare</b>						4'494'000		-4'494'000
	<u>20'593'651</u>	<u>2'544'154</u>	<u>1'033'397</u>	<u>22'165'493</u>	<u>1'261'812</u>	<u>8'644'000</u>	<u>808'441</u>	<u>13'974'865</u>

### Altre informazioni:

#### Turconi 1

Il valore di CHF 1.- p.m. rappresenta il diritto di superficie Turconi per sé stante e permanente part. Nr. 3228.

#### Biblioteca

Si tratta del progetto di ristrutturazione del palazzo Turconi per accogliere la biblioteca.

#### Teatro dell'Architettura

Gli investimenti per la costruzione del nuovo stabile sono iniziati nel corso del 2015. L'utilizzo dell'immobile è iniziato nel corso del 2020; si è quindi proceduto all'ammortamento, pur non avendo ancora ricevuto parte dei sussidi federali previsti. CHF 3'430'000 sono stati versati nel 2017 dalla NCKM Mendrisiotto SA quale contributo per gli spazi espositivi e CHF 1'000'000.- nel 2018 dalla Fondazione Tarchini.

#### Archivio Moderno

Si tratta degli investimenti per il trasloco e l'installazione dell'Archivio del Moderno nei nuovi spazi a Balerna

#### Villa Argentina

Il valore di CHF 1.- p.m. rappresenta il diritto di superficie del mappale nr. 1166, durata 30 anni, dal 31.3.1997 al 31.3.2027.

#### Canavée

##### Immobile

Il valore di CHF 1.- p.m. è composto da investimenti totali per CHF 35'854'100 dai quali sono stati dedotti sussidi federali per CHF 14'504'099 e contributi cantonali per CHF 21'350'000.

##### Terreni

Mappali 2952-2980-2985 RFD nel Comune di Mendrisio.

##### Vignetta

Mappale 1167 RFD del Comune di Mendrisio.

##### Infrastrutture

Composto da infrastrutture informatiche e sistemi di telecomunicazione.

## 2.7. IMMOBILIZZI LUGANO

	Saldo al 1.1.2020	Investi- menti 2020	Contributi / Ammortam- menti 2020	Saldo al 31.12.2020	Investimenti 2021	Contributi 2021	Ammortam enti 2021	Saldo al 31.12.2021
Ex - laboratorio	2'004'000	0	145'000	1'859'000	0	0	132'786	1'726'214
Maghetti	91'860	0	22'964	68'896	0	0	22'965	45'931
Infrastrutture	371'882	1'014'987	527'005	859'864	768'035	0	669'142	958'757
Mensa Ovest	0	34'200	6'840	27'360	0	0	6'840	20'520
Arredo tecnologico	0	297'143	99'912	197'232	61'521	0	108'245	150'509
Attrezzature sport	0	0	0	0	20'225	0	4'181	16'044
Tecno-medici	0	225'028	75'009	150'019	24'661	0	82'545	92'135
	<b>2'467'742</b>	<b>1'571'358</b>	<b>876'730</b>	<b>3'162'371</b>	<b>874'443</b>	<b>0</b>	<b>1'026'703</b>	<b>3'010'111</b>

### Altre informazioni:

#### Ex - laboratorio

L'investimento ha beneficiato di sussidi federali per l'importo di CHF 2'854'390.

#### Infrastrutture

Composto da infrastrutture informatiche dei servizi centrali, del campus di Lugano, dai sistemi di telecomunicazione e dal supercomputer Cray XE6m.

## 2.8. ALTRI IMMOBILIZZI MATERIALI

	Saldo al 1.1.2020	Investi- menti 2020	Contributi / Ammortam- menti 2020	Saldo al 31.12.2020	Investimenti 2021	Contributi 2021	Ammortam enti 2021	Saldo al 31.12.2021
Veicoli	8'603	4'163	9'643	3'122	0	0	781	2'342
	<b>8'603</b>	<b>4'163</b>	<b>9'643</b>	<b>3'122</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>2'342</b>

## 2.9. DEBITI PER FORNITURE E PRESTAZIONI

	31.12.2021	31.12.2020
Debiti per forniture e prestazioni verso terzi	CHF 3'743'867.50	CHF 3'575'749.28
<i>Debiti verso parti correlate</i>		
Rep. Cantone Ticino	CHF 1'493'558.45	CHF 767'577.35
EOC	CHF 2'004'390.00	CHF 118'076.30
SLSP	CHF 153'718.66	CHF 146'801.27
Commissione paritetica USI	CHF 1'770.00	CHF 0.00
SUPSI	CHF 292'198.40	CHF 448'299.50
	<b>CHF 3'945'635.51</b>	<b>CHF 1'480'754.42</b>
Totale Debiti per forniture e prestazioni	<b>CHF 7'689'503.01</b>	<b>CHF 5'056'503.70</b>

## 2.10. ALTRI DEBITI

	31.12.2021	31.12.2020
IVA dovuta	CHF 54'806.12	CHF 40'001.12
Debiti verso assicurazione malattia	CHF 13'919.10	CHF 10'802.40
Debiti verso assicurazione infortunio	CHF 18'508.70	CHF 16'207.10
Debiti verso istituti di previdenza	CHF 102'814.45	CHF 0.00
Totale Altri debiti	<b>CHF 190'048.37</b>	<b>CHF 67'010.62</b>

## 2.11. FONDI PROGETTI DI RICERCA

	31.12.2021	31.12.2020
Progetti FNRS	CHF 8'687'739.32	CHF 10'395'733.74
Progetti FNRS - esteri	CHF 6'276'965.03	CHF 5'763'025.33
Progetti EU	CHF 3'752'918.80	CHF 4'127'937.88
Progetti Innosuisse (ex KTI)	CHF 151'370.95	CHF 0.00
Progetti CUS	CHF 0.00	CHF 2'969.85
Altri progetti	CHF 1'907'043.49	CHF 1'505'270.75
Totale Fondi progetti di ricerca	<b>CHF 20'776'037.59</b>	<b>CHF 21'794'937.55</b>

## 2.12. FONDI BORSE DI STUDIO

### Borse di studio generali

	31.12.2021	31.12.2020
Saldo 1. gennaio	CHF 622'530.51	CHF 451'389.65
+ Accrediti	CHF 2'151'946.14	CHF 1'327'009.26
./. Pagamenti	CHF (1'994'641.60)	CHF (1'155'868.40)
Saldo al 31 dicembre	CHF 779'835.05	CHF 622'530.51

### Borse di studio Economia

Saldo 1. gennaio	CHF 3'000.00	CHF 1'500.00
+ Accrediti	CHF 0.00	CHF 40'000.00
./. Pagamenti	CHF (1'000.00)	CHF (38'500.00)
Saldo al 31 dicembre	CHF 2'000.00	CHF 3'000.00

### Borse di studio Accademia

Saldo 1. gennaio	CHF 44'984.53	CHF 44'404.32
+ Accrediti	CHF 602.29	CHF 2'508.61
./. Pagamenti	CHF (2'957.51)	CHF (1'928.40)
Saldo al 31 dicembre	CHF 42'629.31	CHF 44'984.53

Totale fondi borse di studio

<b>CHF 824'464.36</b>	<b>CHF 670'515.04</b>
-----------------------	-----------------------

## 2.13. FONDI FOND. CH - Swiss European Mobility Program

Fondazione CH - Borse Swiss European Mobility Program

	31.12.2021	31.12.2020
	CHF 424'322.77	CHF 301'978.04

Totale fondi Swiss European Mobility

<b>CHF 424'322.77</b>	<b>CHF 301'978.04</b>
-----------------------	-----------------------

## 2.14. FONDI FACOLTA' E ISTITUTI

Fondi facoltà di scienze economiche  
 Fondi facoltà di scienze della comunicazione  
 Fondi facoltà di informatica  
 Fondi accademia di architettura  
 Fondi facoltà di biomedicina  
 Fondi comuni

	31.12.2021	31.12.2020
Fondi facoltà di scienze economiche	CHF 1'126'910.71	CHF 977'473.67
Fondi facoltà di scienze della comunicazione	CHF 825'020.05	CHF 755'588.37
Fondi facoltà di informatica	CHF 3'547'041.83	CHF 3'399'592.56
Fondi accademia di architettura	CHF 874'858.03	CHF 870'215.60
Fondi facoltà di biomedicina	CHF 1'153'582.42	CHF 1'129'873.72
Fondi comuni	CHF 1'288'762.16	CHF 1'074'879.63

Totale fondi facoltà e istituti

<b>CHF 8'816'175.20</b>	<b>CHF 8'207'623.55</b>
-------------------------	-------------------------

## 2.15. ALTRI FONDI

Fondo overheads FNRS

Saldo al 1.1.	CHF 0.00	CHF 449'188.74
+ Accrediti FNRS (al netto Istituti)	CHF 0.00	CHF 0.00
./. Utilizzo per incentivi	CHF 0.00	CHF 0.00
./. Scioglimento fondo	CHF 0.00	CHF (449'188.74)
Saldo al 31.12	CHF 0.00	CHF 0.00

Fondo Istituzionale per la ricerca

Saldo al 1.1.	CHF 724'005.14	CHF 0.00
+ Accrediti	CHF 696'674.00	CHF 724'005.14
./. Utilizzo per incentivi	CHF 0.00	CHF 0.00
./. Scioglimento fondo	CHF 0.00	CHF 0.00
Saldo al 31.12	CHF 1'420'679.14	CHF 724'005.14

Fondo manutenzione straordinaria Campus EST

CHF 422'473.00	CHF 0.00
----------------	----------

Altri fondi non vincolati

CHF 519'779.20	CHF 460'860.92
----------------	----------------

Totale altri fondi

<b>CHF 2'362'931.34</b>	<b>CHF 1'184'866.06</b>
-------------------------	-------------------------

**2.16. RATEI E RISCOINTI PASSIVI**

	31.12.2021		31.12.2020
<b><u>Ratei e risconti passivi con parti correlate</u></b>			
SUPSI	CHF 10'000.00	CHF	215'208.00
Consorzio USI-SUPSI	CHF 1'218'049.21	CHF	150'000.00
EOC	CHF 2'800'000.00	CHF	2'427'264.00
<b><u>Ratei e risconti passivi verso terzi</u></b>			
Ratei e risconti passivi verso terzi	CHF 3'374'872.67	CHF	3'549'869.41
Totale ratei e risconti passivi	<b>CHF 7'402'921.88</b>	CHF	<b>6'342'341.41</b>

**2.17. ACCANTONAMENTI A BREVE TERMINE**

	31.12.2021		31.12.2020
<b><u>Accantonamenti con parti correlate</u></b>			
SUPSI	CHF 59'507.00	CHF	0.00
Rep. Cantone Ticino	CHF 43'500.00	CHF	43'500.00
	CHF 103'007.00	CHF	43'500.00
<b><u>Altri accantonamenti</u></b>			
Accantonamento cause legali	CHF 120'000.00	CHF	0.00
Altri accantonamenti	CHF 215'075.84	CHF	187'386.36
Totale accantonamenti	<b>CHF 438'082.84</b>	CHF	<b>230'886.36</b>

**2.18. RICAVI DIVERSI**

	2021		2020
Contributi comunali	CHF 59'888.00	CHF	119'102.20
Contributo da Istituti di formazione	CHF 289'484.39	CHF	205'700.15
Contributi da privati	CHF 2'579'679.11	CHF	2'319'029.28
Ricuperi da Fondo Incentivi (Overhead FNR)	CHF 1'140'683.62	CHF	1'180'864.58
Overhead Innosuisse	CHF 80'154.40	CHF	-11'357.58
Perdite su debitori	CHF -1'060.27	CHF	-9'509.55
Totale ricavi diversi	<b>CHF 4'148'829.25</b>	CHF	<b>3'803'829.08</b>

**3. Ammontare netto dallo scioglimento delle riserve latenti**

Nessuno scioglimento di riserve latenti.

**4. Numero di collaboratori**

La media annua dei posti di lavoro a tempo pieno è superiore in entrambi gli anni a 250.

**5. Partecipazioni****Fondazione Archivio del Moderno**

Sottoscrizione nel 2004 del capitale di dotazione di CHF 100'000.-

Ammortizzato nell'esercizio 2004 per CHF 99'999.-, valore residuo CHF 1.-

**Fondazione Ricerca & Sviluppo**

Sottoscrizione nel 2002 del capitale di dotazione di CHF 100'000.-

Ammortizzato nell'esercizio 2004 per CHF 99'999.-, valore residuo CHF 1.-

**Fondazione Centro Biologia Alpina**

Versamento nel 2001 del capitale di dotazione di CHF 20'000.- (Fam. Peduzzi); registrato nei conti USI nel 2013 per CHF 1.-

**SLSP Swiss Library Serv e Platform AG, Zurigo**

Sottoscrizione nel 2017 di una quota di CHF 20'000.- del capitale azionario della società, corrispondente a una quota del 3.85 %.

## 6. Saldo dei debiti derivanti da contratti di leasing e affitto

<b>Contratti di locazione a lungo termine:</b>	<b>Scadenza</b>	<b>Importo annuale</b>	
- Fondazione per le Facoltà di Lugano dell'USI	Indeterminata	CHF	1'850'000.00
- OCST, V. Lambertenghi 1	Indeterminata	CHF	292'200.00
- Sandra Comolatti, V. Lambertenghi 10a, 3° e 4° piano foresteria	01.01.2025	CHF	82'000.00
- Amministrazione stabili Tibiletti, V. Buffi 8	Indeterminata	CHF	16'380.00
- Swisscom Immobilien AG, V. Beroldingen, Mendrisio	Indeterminata	CHF	24'477.00
- Comune di Mendrisio, diritto di superficie Villa Argentina	2027	CHF	166'774.00
- Magazzini Generali con punto franco, Archivio del Moderno	Archivio 31.12.2027	CHF	135'429.00
- Magazzini Generali con punto franco, Archivio del Moderno	Uffici 31.12.2023	CHF	56'571.00
- Fondazione Maghetti, Piazza San Rocco Lugano	30.11.2023	CHF	72'000.00

## 7. Debiti nei confronti di istituti di previdenza

	<b>31.12.2021</b>		<b>31.12.2020</b>	
Fondazione Ticinese 2. pilastro	CHF	102'814.45	CHF	0.00
Cassa Cantonale AVS	CHF	870'994.60	CHF	153'247.60

Ad eccezione di una decina di collaboratori affiliati all'Istituto di previdenza del Canton Ticino, tutti i dipendenti sono affiliati alla Fondazione Ticinese per il Il Pilastro, Fondazione che presenta al 31 dicembre 2020 un grado di copertura del 106.99 %. L'Istituto di previdenza del Canton Ticino presenta un grado di copertura negativo, ma è garantito dallo Stato.  
L'USI partecipa con un contributo di risanamento del 2% calcolato sulla massa salariale dei collaboratori affiliati, come previsto dal messaggio governativo no. 6666 del 10 luglio 2012.

## 8. Importo totale delle garanzie costituite per i debiti di terzi

Non applicabile.

## 9. Importo totale degli attivi utilizzati a garanzia dei debiti dell'impresa

Non applicabile.

## 10. Altri impegni condizionali

Non applicabile.

11. Spiegazioni inerenti a poste del conto economico straordinarie, uniche o relative ad altri periodi contabili

		31.12.2021		31.12.2020
<b>COSTI STRAORDINARI</b>				
Accantonamento cause legali	CHF	120'000.00	CHF	0.00
Azzeramento progetti con saldi negativi	CHF	64'363.37	CHF	0.00
Ripristino fondo Tonella - disconoscimento di copertura costi MEM 2018-2019	CHF	0.00	CHF	92'888.64
Penale apertura posticipata mensa	CHF	0.00	CHF	80'000.00
Penale rimborso anticipato dell'anticipo fisso	CHF	0.00	CHF	56'561.40
Altri costi	CHF	29'452.90	CHF	25'973.85
<b>Totale costi straordinari</b>	<b>CHF</b>	<b>213'816.27</b>	<b>CHF</b>	<b>255'423.89</b>

**RICAVI STRAORDINARI**

Conguagli AIU 2018-19 e 2019-20	CHF	207'898.19	CHF	0.00
Avanzo di gestione HLOG10 2020	CHF	29'443.57	CHF	0.00
Finanziamento progetto libro 2020	CHF	20'000.00	CHF	0.00
Scioglimento accantonamento tassa di collegamento	CHF	0.00	CHF	264'372.34
Scioglimento accantonamento perdita di cambio EUR	CHF	0.00	CHF	150'000.00
Scioglimento fondo overhead anni precedenti	CHF	0.00	CHF	449'188.74
Contributo straordinario FFL	CHF	0.00	CHF	200'000.00
Altri ricavi	CHF	11'226.37	CHF	5'634.89
<b>Totale ricavi straordinari</b>	<b>CHF</b>	<b>268'568.13</b>	<b>CHF</b>	<b>1'069'195.97</b>

12. Eventi importanti successivi alla data di chiusura del bilancio

In data 30 marzo 2022 il Consiglio dell'USI ha approvato un nuovo organigramma dei servizi amministrativi che ha portato alla sospensione di alcune funzioni e alla nomina di un Comitato di transizione a cui è stato assegnato il compito di garantire l'amministrazione corrente fino all'implementazione della nuova organizzazione. Dal 9 maggio 2022 il Prof. Boas Erez non ricopre più la funzione di Rettore, temporaneamente ricoperta dal Prorettore L. Cantoni.

13. Scadenza debiti a lungo termine

		31.12.2021		31.12.2020
Scadenza entro 1 - 5 anni	Deposito cauzioni studenti CHF	156'736.81	CHF	135'150.23

Il finanziamento della Banca Raiffeisen di CHF 3'650'000 per il Teatro dell'architettura è suddiviso in 2 tranches di CHF 1'875'000 con scadenze 21.10.2025 / 2028 con un ammortamento annuo di CHF 100'000.

14. Onorari corrisposti all'ufficio di revisione

		2021		2020
Onorario revisione d'esercizio	CHF	43'500.00	CHF	43'500.00

15. Altre informazioni prescritte dalla legge

Non applicabile.

## Evoluzione capitale proprio e proposta d'impiego del risultato

	Saldi al 31.12.2021		Saldi al 1.1.2021	
Capitale di dotazione	CHF	11'000'000.00	CHF	11'000'000.00
Fondo compensazioni rischi	CHF	0.00	CHF	0.00
+ Attribuzione nell'esercizio	CHF	3'500'000.00	CHF	0.00
Saldo fondo compensazione rischi	CHF	3'500'000.00	CHF	0.00
Fondo riacquisto CP professori	CHF	1'500'000.00	CHF	1'500'000.00
./ Utilizzo durante l'esercizio	CHF	0.00	CHF	0.00
+ Attribuzione nell'esercizio	CHF	0.00	CHF	0.00
Saldo fondo riacquisto CP professori	CHF	1'500'000.00	CHF	1'500'000.00
Fondo donazione Tonella	CHF	436'285.85	CHF	453'390.72
Attribuzione e ripristino Fondo Tonella	CHF	0.00	CHF	215'072.74
./ Utilizzo durante l'esercizio	CHF	(118'227.00)	CHF	0.00
./ Finanziamento CATMEM	CHF	0.00	CHF	(232'177.61)
Saldo fondo donazione Tonella	CHF	318'058.85	CHF	436'285.85
Avanzo (Disavanzo) esercizi precedenti	CHF	3'536'804.81	CHF	(142'248.81)
./ Attribuzione al fondo compensazione rischi	CHF	(3'500'000.00)	CHF	0.00
Avanzo esercizio 2021	CHF	4'998'440.10	CHF	3'679'053.62
Avanzo riportato	CHF	5'035'244.91	CHF	3'536'804.81
<b>Capitale proprio a fine esercizio</b>	<b>CHF</b>	<b>21'353'303.76</b>	<b>CHF</b>	<b>16'473'090.66</b>

## Proposta di impiego del risultato

Si propone al Consiglio dell'USI la seguente proposta di impiego del risultato:

Avanzo esercizi precedenti (prima dell'attribuzione del risultato d'esercizio)	CHF	36'804.81
Avanzo esercizio 2021	CHF	4'998'440.10
<b>Avanzo prima dell'attribuzione del risultato</b>	<b>CHF</b>	<b>5'035'244.91</b>
- Attribuzione al Fondo compensazione rischi	CHF	(1'500'000.00)
- Costituzione Fondo manutenzioni straordinarie e upgrade tecnologico	CHF	(2'200'000.00)
- Costituzione Fondo progetti legati alla digitalizzazione e all'innovazione	CHF	(1'300'000.00)
<b>Ripporto a nuovo nella voce Avanzo esercizi precedenti</b>		<b>35'244.91</b>