

UNIONCAMERE

CAMERE DI COMMERCIO D'ITALIA



Camera di Commercio
Ferrara



MEDIOBANCA
Banca di Credito Finanziario S.p.A.

LE MEDIE IMPRESE INDUSTRIALI ITALIANE

I risultati dell'indagine sui bilanci curata da Mediobanca e Unioncamere

PERCORSI DI CRESCITA E STRATEGIE PER SUPERARE LA CRISI: LE PROSPETTIVE PER L'ECONOMIA DI FERRARA

Claudio Gagliardi - Centro Studi Unioncamere

**7^a GIORNATA
DELL'ECONOMIA**
8 MAGGIO 2009 
UNIONCAMERE
CAMERE DI COMMERCIO D'ITALIA

Ferrara, 8 maggio 2009

LO SCENARIO DI RIFERIMENTO E LE QUESTIONI DA AFFRONTARE

1 La più grave crisi economica internazionale degli ultimi 80 anni, dalla durata ancora imprevedibile, per il 2009 dovrebbe comportare un arretramento del PIL italiano, che sarà pari a **-4,2%** (-3,8 nel Nord Est e **-3,7%** in Emilia Romagna).

2 Anche le medie imprese, che dai Rapporti Mediobanca-Unioncamere emergono quale modello di solidità e competitività, sentono gli effetti della crisi, amplificati dal grado di esposizione sui mercati esteri.

3 È importante cercare di capire quali sono le strategie che le medie imprese e le loro filiere stanno adottando per affrontare e superare la crisi. Unioncamere e Camera di Commercio di Ferrara hanno realizzato a questo scopo una apposita indagine.

COME INDIVIDUARE L'EVOLUZIONE DEL POSIZIONAMENTO COMPETITIVO DELLE PMI MANIFATTURIERE E LE STRATEGIE ADOTTATE PER SUPERARE LA CRISI?

**Indagine svolta tra marzo e aprile 2009
su un campione rappresentativo dell'universo
(sul totale interviste: errore massimo=0,02 con $\alpha/2=0,05$) per analizzare:**

- **LE PERFORMANCE SUI MERCATI NAZIONALI E INTERNAZIONALI**
- **I PROGETTI DI INVESTIMENTO E LE CONDIZIONI DEL CREDITO**
- **OCCUPAZIONE E STRATEGIE DI LOCALIZZAZIONE**
- **RAPPORTI DI FILIERA E TERRITORIO**
- **I FATTORI COMPETITIVI E L'EVOLUZIONE DEL POSIZIONAMENTO DI MERCATO**
- **LE STRATEGIE MESSE IN CAMPO PER SUPERARE LA CRISI**



LE MEDIE IMPRESE INDUSTRIALI DEL NORD EST

**LA CONGIUNTURA 2008-2009
PER LE MEDIE IMPRESE
DEL NORD EST**

MEDIE IMPRESE CHE AUMENTANO/DIMINUISCONO FATTURATO, EXPORT E OCCUPAZIONE

in % sul totale delle medie imprese del Nord Est

DIMINUIZIONE

STABILITA'

AUMENTO

ANDAMENTO DEL FATTURATO 2008

34,1

25,0

40,9

PREVISIONE DEL FATTURATO 2009

62,1

29,2

8,7

ANDAMENTO DELL'EXPORT 2008

19,4

39,5

41,1

PREVISIONE DEGLI ORDINI ESTERI 2009

54,8

37,4

7,8

ANDAMENTO OCCUPAZIONE ITALIA NEL 2008

24,3

50,1

25,6

% IMPRESE CHE PREVEDONO ESUBERI NEL 2009

SI
35,1

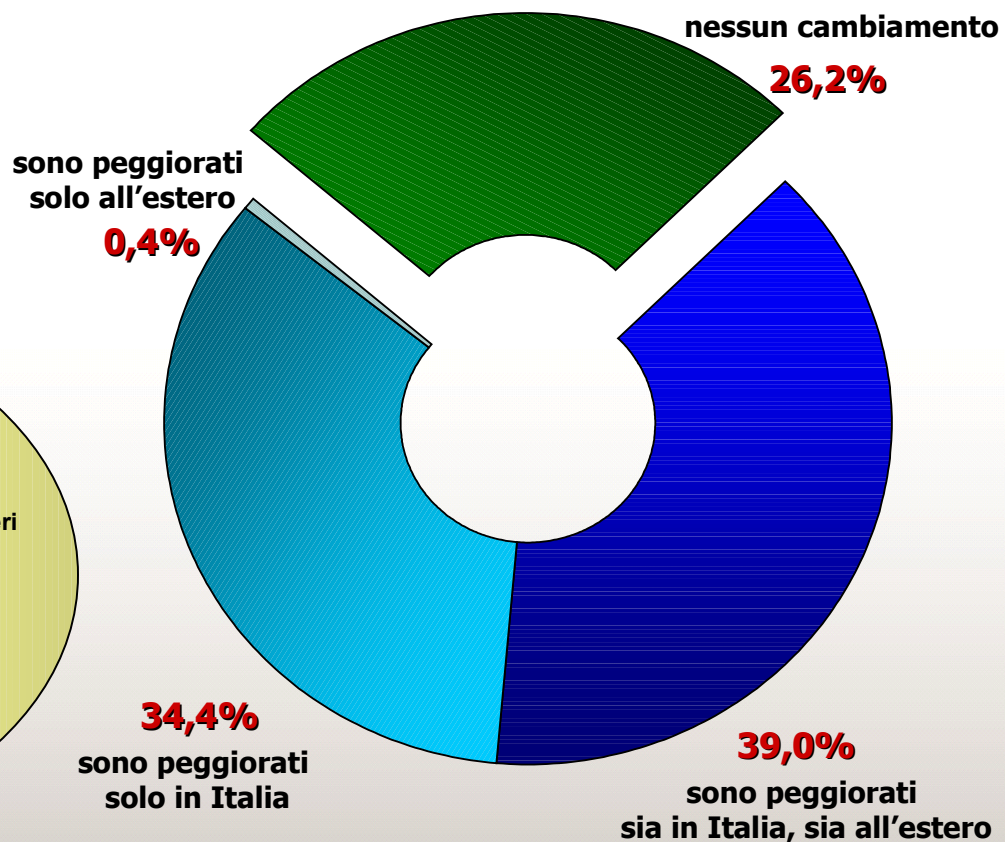
NO
64,9

TEMPI DI PAGAMENTO E RISCHI DI TENUTA PER LE FILIERE DEL NORD EST

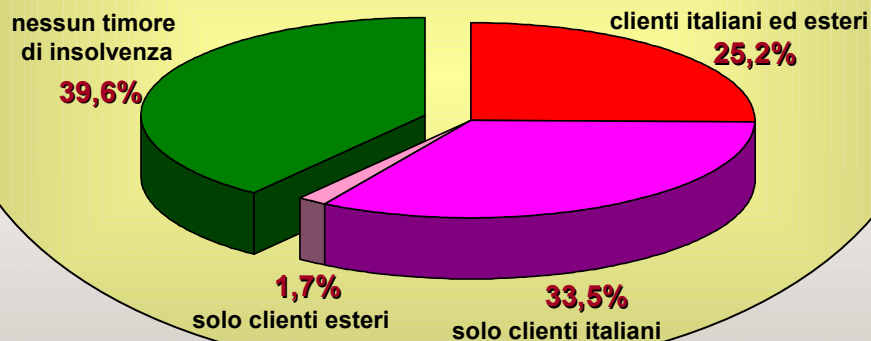
QUASI PER I TRE QUARTI DELLE MEDIE IMPRESE DEL NORD EST SONO PEGGIORATI I TEMPI DI INCASSO DEI CREDITI, soprattutto da parte di:

- ☀️ piccole e medie imprese industriali (49,4%)
- ☀️ grandi imprese industriali (22,0%)
- ☀️ piccola e grande distrib.commerciale (19,7%)

GIUDIZIO DELLE MEDIE IMPRESE DEL NORD EST CIRCA IL CAMBIAMENTO DEI TEMPI DI PAGAMENTO

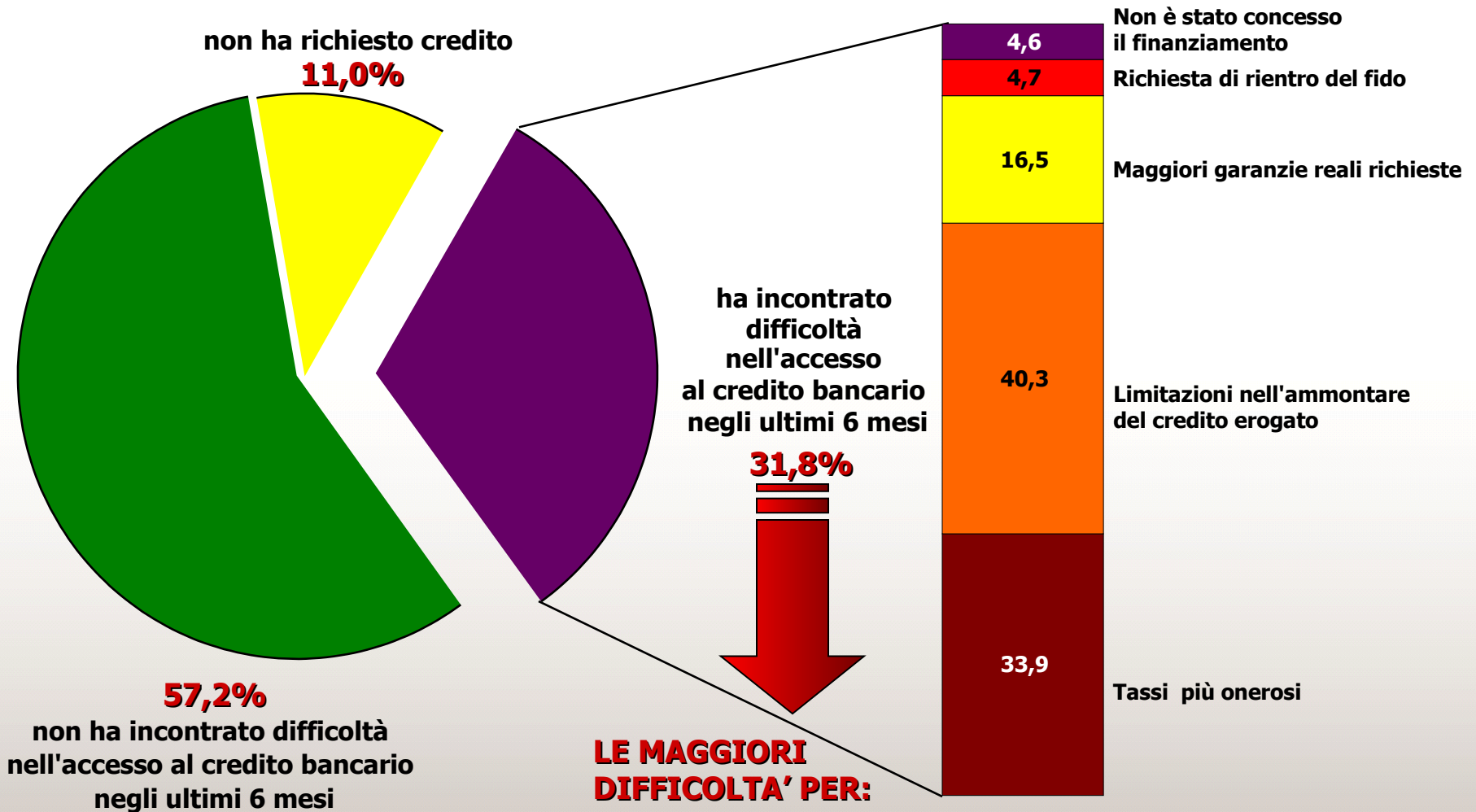


IL 60% DELLE MEDIE IMPRESE TEME INSOLVENZE PER POSSIBILE FALLIMENTO DEI CLIENTI



IL 22% DELLE MEDIE IMPRESE RICORRE A DILAZIONI DI PAGAMENTO VERSO I FORNITORI. IL 25% HA LA PERCEZIONE CHE CI SIANO FORNITORI A RISCHIO DI FALLIMENTO

LE DIFFICOLTA' DI ACCESSO AL CREDITO PER LE MEDIE IMPRESE DEL NORD EST



- imprese con ordinativi esteri 2009 in calo (40%)
- imprese con fatturato 2008 in diminuzione (37%)
- imprese che nel 2008 non hanno investito (35%)

LE MEDIE IMPRESE INDUSTRIALI DEL NORD EST

**PUNTI DI FORZA E STRATEGIE
PER AFFRONTARE LA CRISI**

I PUNTI DI FORZA PERCEPITI

VANTAGGI COMPETITIVI DELLE MEDIE IMPRESE DEL NORD EST NEL 2006

- 1 **Qualità, design, innovazione: 50,0%**
- 2 **Assistenza al cliente: 16,4%**
- 3 **Personalizzazione: 12,0%**
- 4 **Canali distributivi: 9,2%**
- 5 **Marchio aziendale: 8,2%**

VANTAGGI COMPETITIVI DELLE MEDIE IMPRESE DEL NORD EST NEL 2008

- 1 **Qualità, design, innovazione: 56,9%**
- 2 **Marchio aziendale: 20,1%**
- 3 **Personalizzazione: 10,9%**
- 4 **Assistenza al cliente: 6,2%**
- 5 **Canali distributivi: 1,4%**

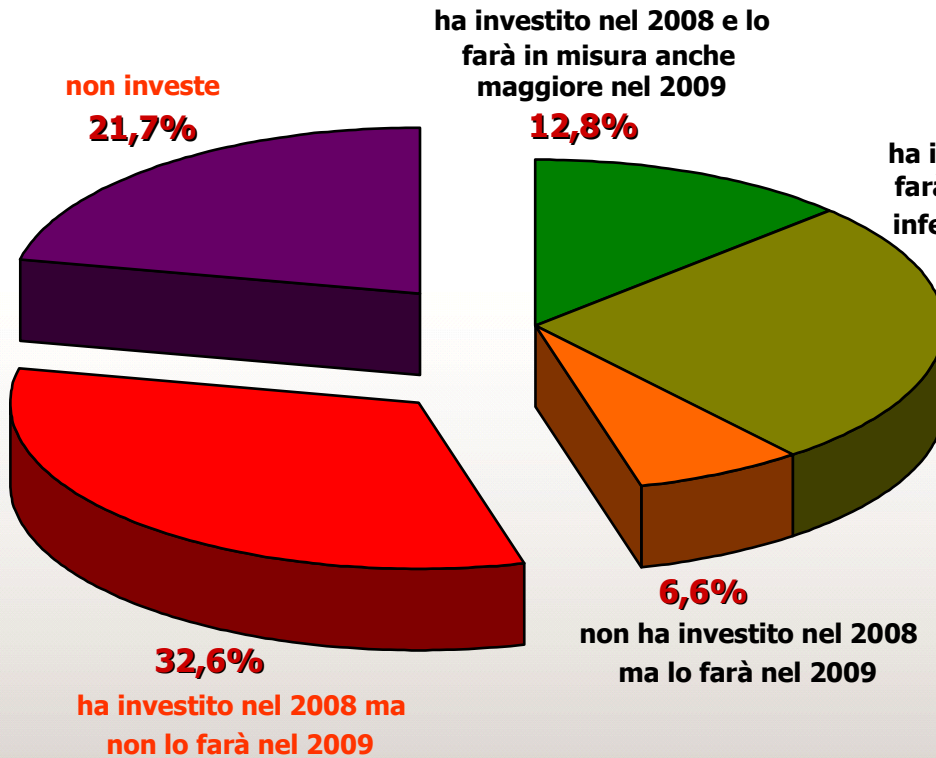
**DIFFERENZA DI PREZZO DEL PRODOTTO PRINCIPALE
RISPETTO ALLO STESSO PRODOTTO DI FASCIA "STANDARD"**

**2006
+22%**

**2008
+3,7%**

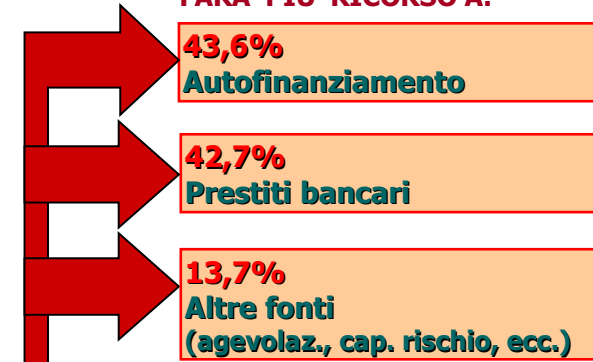
LE PROSPETTIVE DI INVESTIMENTO

IL 71,9% DELLE MEDIE IMPRESE DEL NORD EST HA INVESTITO NEL 2008, MENTRE...

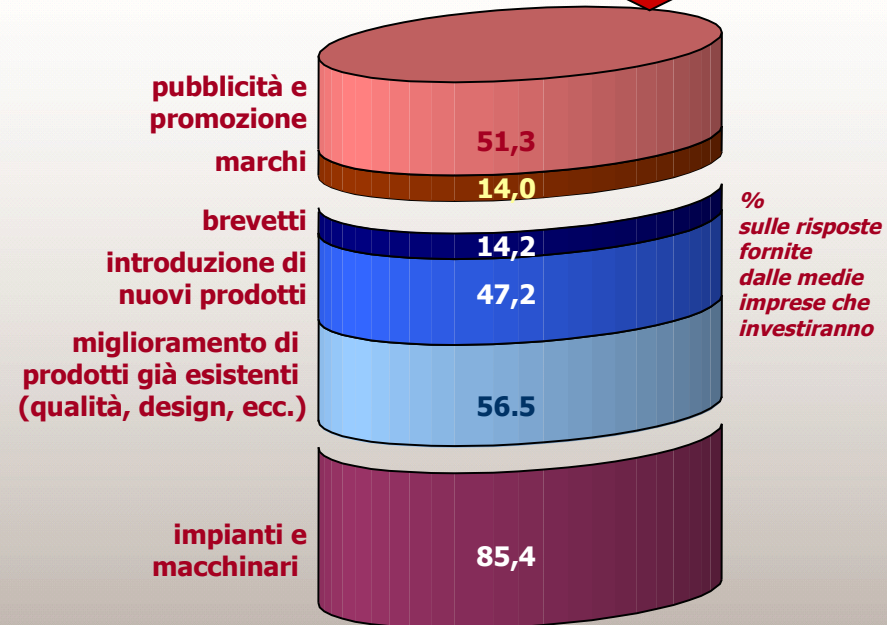


54,3%
LE IMPRESE CHE NON INVESTONO NEL 2009

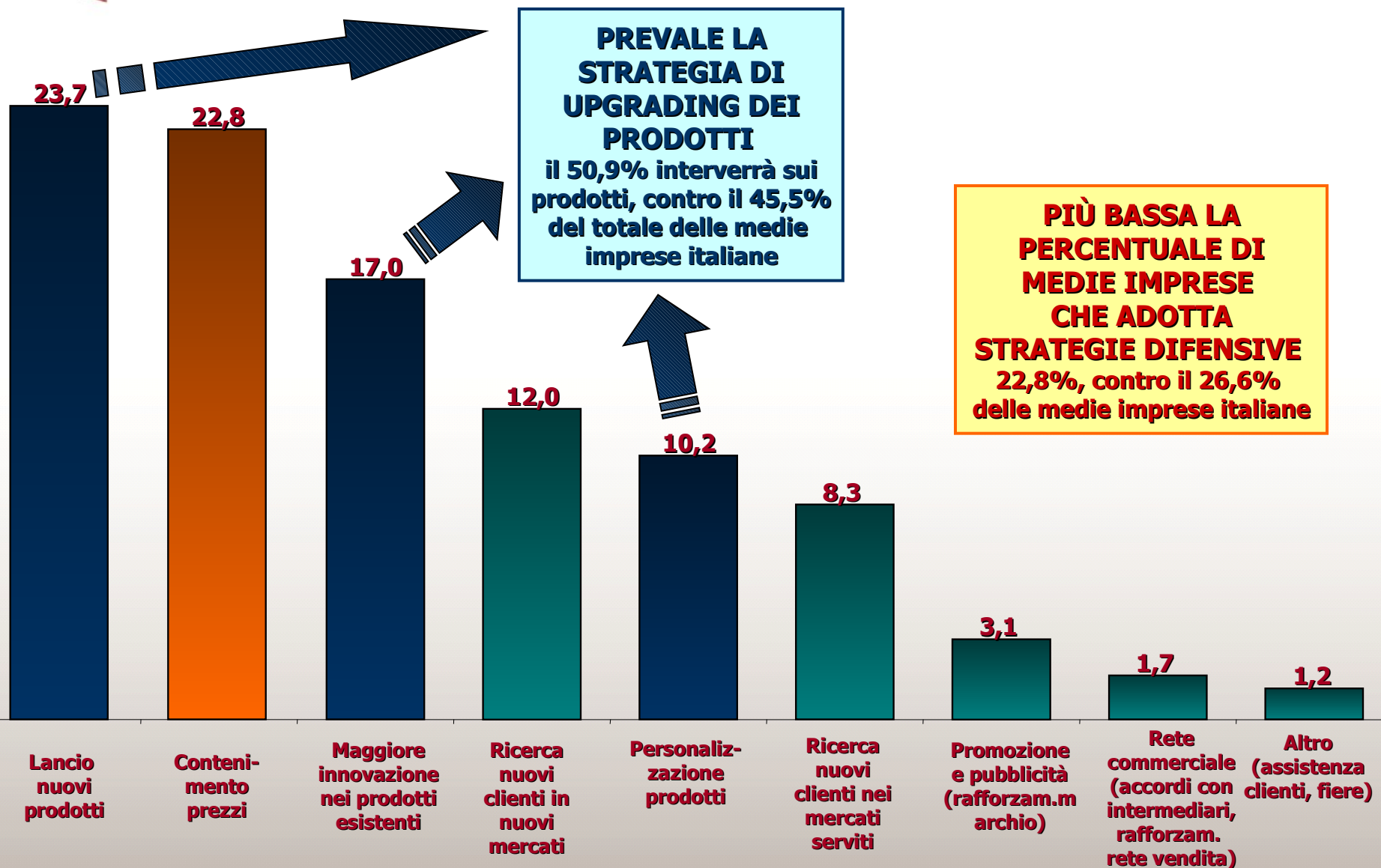
PER REALIZZARE GLI INVESTIMENTI, FARA' PIU' RICORSO A:



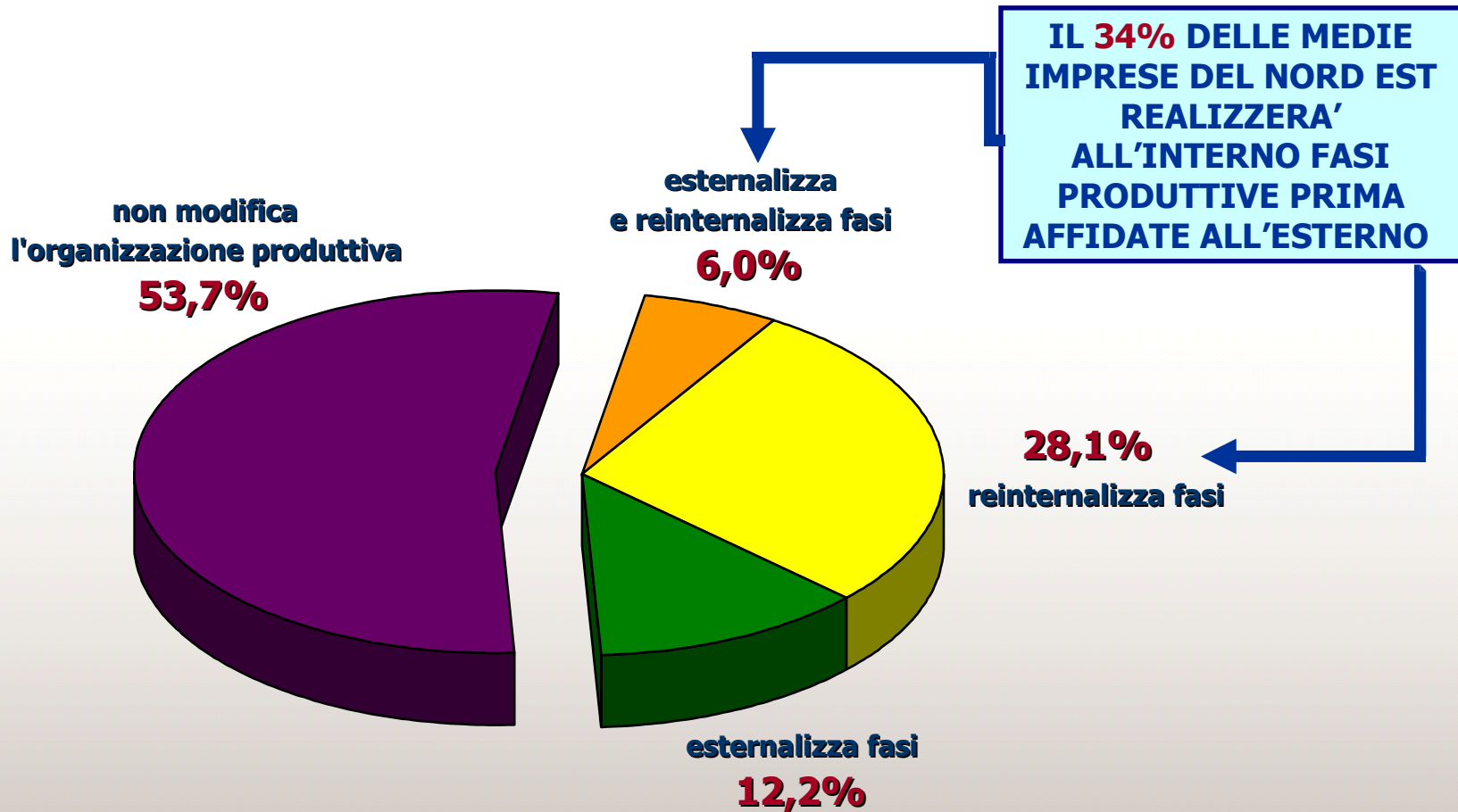
...IL 45,7% INVESTIRA' NEL 2009, IN:



LE STRATEGIE DI PRODOTTO E DI MERCATO CHE LE MEDIE IMPRESE ADOTTERANNO PER AFFRONTARE LA CRISI



LE STRATEGIE ORGANIZZATIVE CHE LE MEDIE IMPRESE ADOTTERANNO PER AFFRONTARE LA CRISI



STRATEGIE DI FILIERA E TERRITORIO

Il 92% delle medie imprese ha fornitori industriali "stabili" di componenti, semilavorati e fasi di lavorazione

MEDIE IMPRESE DEL NORD EST

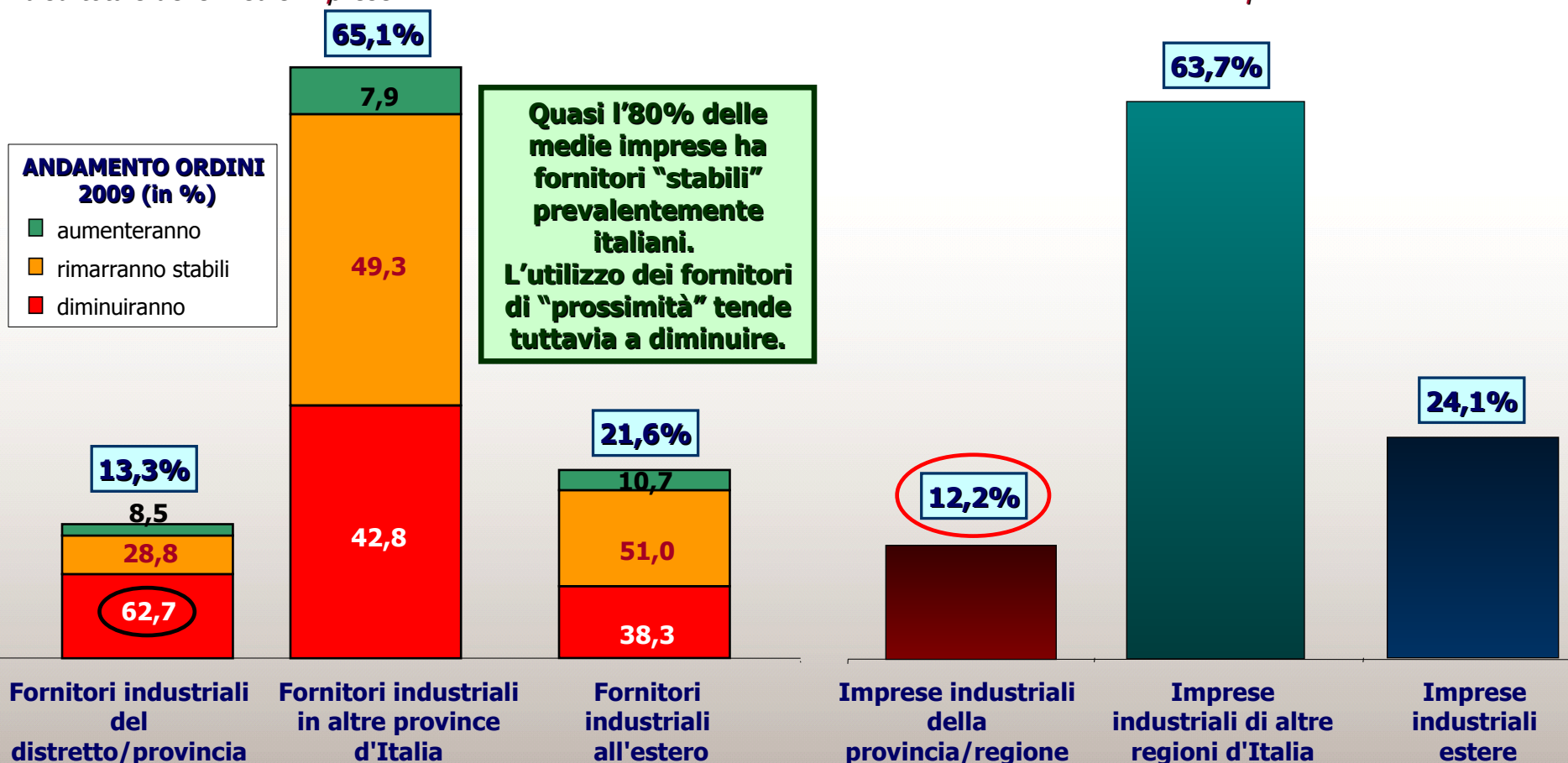
Il 47,1% delle medie imprese ha come cliente principale altre imprese industriali

La localizzazione dei fornitori industriali.....

% su totale delle medie imprese

...e la localizzazione dei clienti industriali

% su totale delle medie imprese con clienti industriali



QUANTO "VALE" LA LOCALIZZAZIONE NEL DISTRETTO PER LE IMPRESE DEL NORD EST?

MEDIE IMPRESE
(50-499 dipendenti)

PICCOLE IMPRESE
(20-49 dipendenti)

DISTRETTI INDUSTRIALI

-52,0

**SALDO FRA % IMPRESE
CON AUMENTO E DIMINUIZIONE FATTURATO**
(previsione 2009)

-55,6

-46,1

**SALDO FRA % IMPRESE
CON AUMENTO E DIMINUIZIONE ORDINI EXPORT**
(previsione 2009)

-40,6

AREE NON DISTRETTUALI

-54,2

**SALDO FRA % IMPRESE
CON AUMENTO E DIMINUIZIONE FATTURATO**
(previsione 2009)

-62,6

-47,7

**SALDO FRA % IMPRESE
CON AUMENTO E DIMINUIZIONE ORDINI EXPORT**
(previsione 2009)

-51,8

PICCOLE E MEDIE IMPRESE DEL NORD EST A CONFRONTO

**MEDIE IMPRESE
(50-499 dipendenti)**

**PICCOLE IMPRESE
(20-49 dipendenti)**

-53,3

**SALDO FRA % IMPRESE
CON AUMENTO E DIMINUIZIONE FATTURATO**
(previsione 2009)

-60,8

-47,1

**SALDO FRA % IMPRESE
CON AUMENTO E DIMINUIZIONE ORDINI EXPORT**
(previsione 2009)

-49,1

45,7%

IMPRESE CHE INVESTIRANNO 2009
(% sul totale)

23,9%

STRATEGIE PER SVILUPPARE LE VENDITE DEI PRODOTTI NEL 2009

22,8%

CONTENIMENTO PREZZI
(% sul totale)

27,2%

50,8%

SVILUPPO PRODOTTI
(% sul totale)

40,1%

26,5%

SVILUPPO MERCATI
(% sul totale)

32,5%

**PERCORSI DI CRESCITA E STRATEGIE
PER SUPERARE LA CRISI:
LE PROSPETTIVE PER L'ECONOMIA DI FERRARA**

**PICCOLE E MEDIE IMPRESE DI FERRARA
CHE AFFRONTANO LA CRISI**

PICCOLE E MEDIE IMPRESE DI FERRARA A CONFRONTO

**MEDIE IMPRESE
(50-499 dipendenti)**

**TOTALE PMI
(20-499 dipendenti)**

**PICCOLE IMPRESE
(20-49 dipendenti)**

**SALDO FRA % IMPRESE
CON AUMENTO E DIMINUIZIONE FATTURATO**
(previsione 2009)

-73,7

-50,3

-46,9

**SALDO FRA % IMPRESE
CON AUMENTO E DIMINUIZIONE PRODUZIONE**
(previsione 2009)

-73,7

-51,2

-47,8

**SALDO FRA % IMPRESE
CON AUMENTO E DIMINUIZIONE ORDINI EXPORT**
(previsione 2009)

-70,7

-27,8

-11,4

IMPRESE CHE INVESTIRANNO NEL 2009
(% sul totale)

58,9%

24,6%

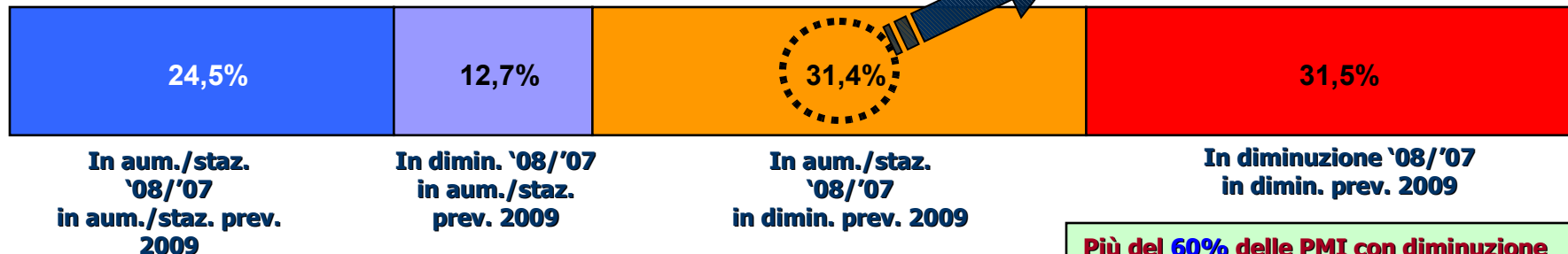
19,2%

Gli andamenti congiunturali

UN CONFRONTO TRA I RISULTATI DEL 2008 E LE PREVISIONI PER IL 2009

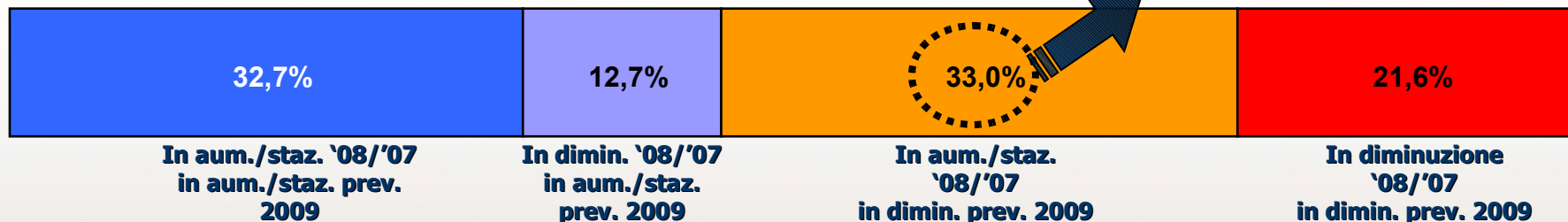
FATTURATO

Il 50% delle imprese che vedono diminuire il loro fatturato vengono da una situazione di aumento/stabilità nel periodo precedente



ORDINI EXPORT

Più del 60% delle PMI con diminuzione nelle esportazioni avevano una situazione più favorevole nel 2008



OCCUPAZIONE

Il 53% delle imprese non denuncia esuberi nel 2009 ma registrava stabilità occupazionale già nel 2008

Quasi il 75% delle PMI con esuberi nel 2009 avevano confermato o incrementato la struttura occupazionale nel 2008

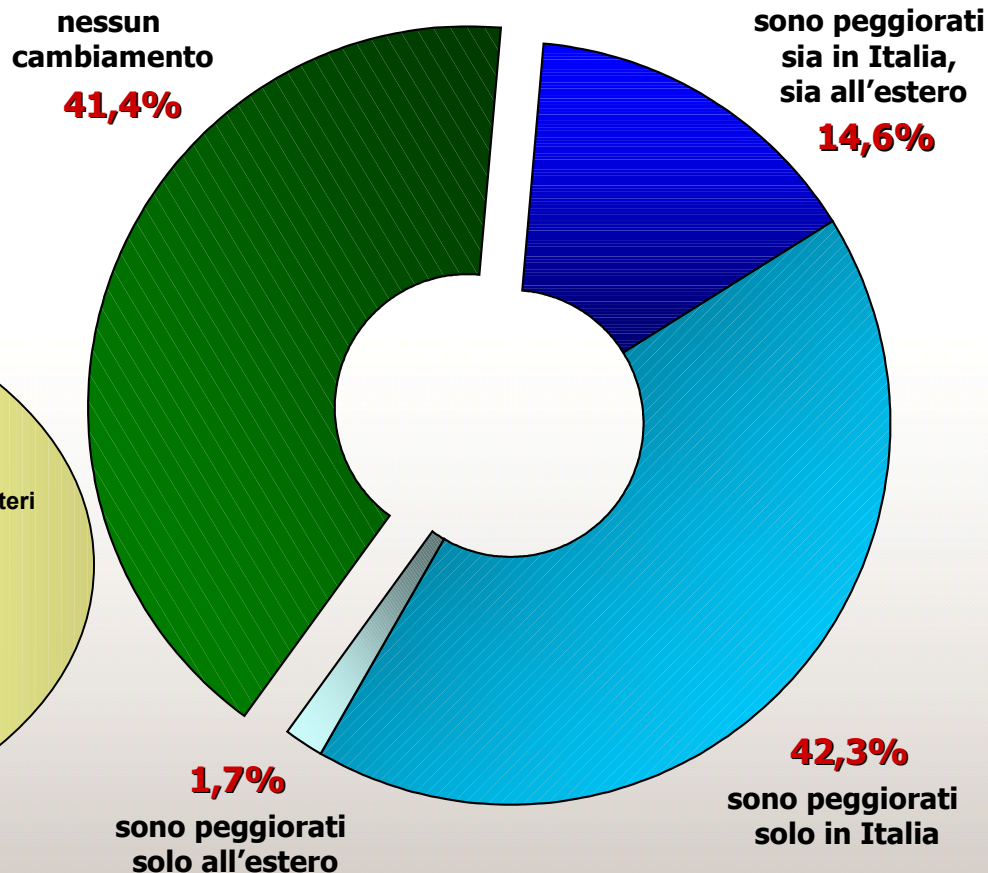


TEMPI DI PAGAMENTO E RISCHI DI TENUTA PER LE FILIERE DI FERRARA

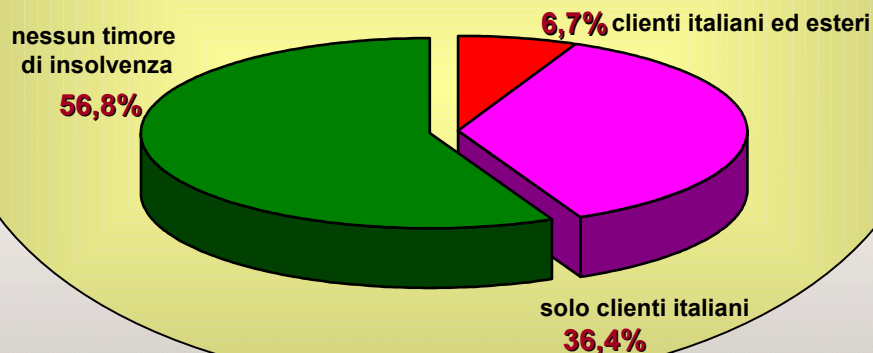
PER QUASI DUE TERZI DELLE PMI DI FERRARA SONO PEGGIORATI I TEMPI DI INCASSO DEI CREDITI, soprattutto da parte di:

- piccole e medie imprese industriali (48,4%)
- grandi imprese industriali (21,4%)
- piccola e grande distrib.commerciale (22,6%)

GIUDIZIO DELLE PMI CIRCA IL CAMBIAMENTO DEI TEMPI DI PAGAMENTO

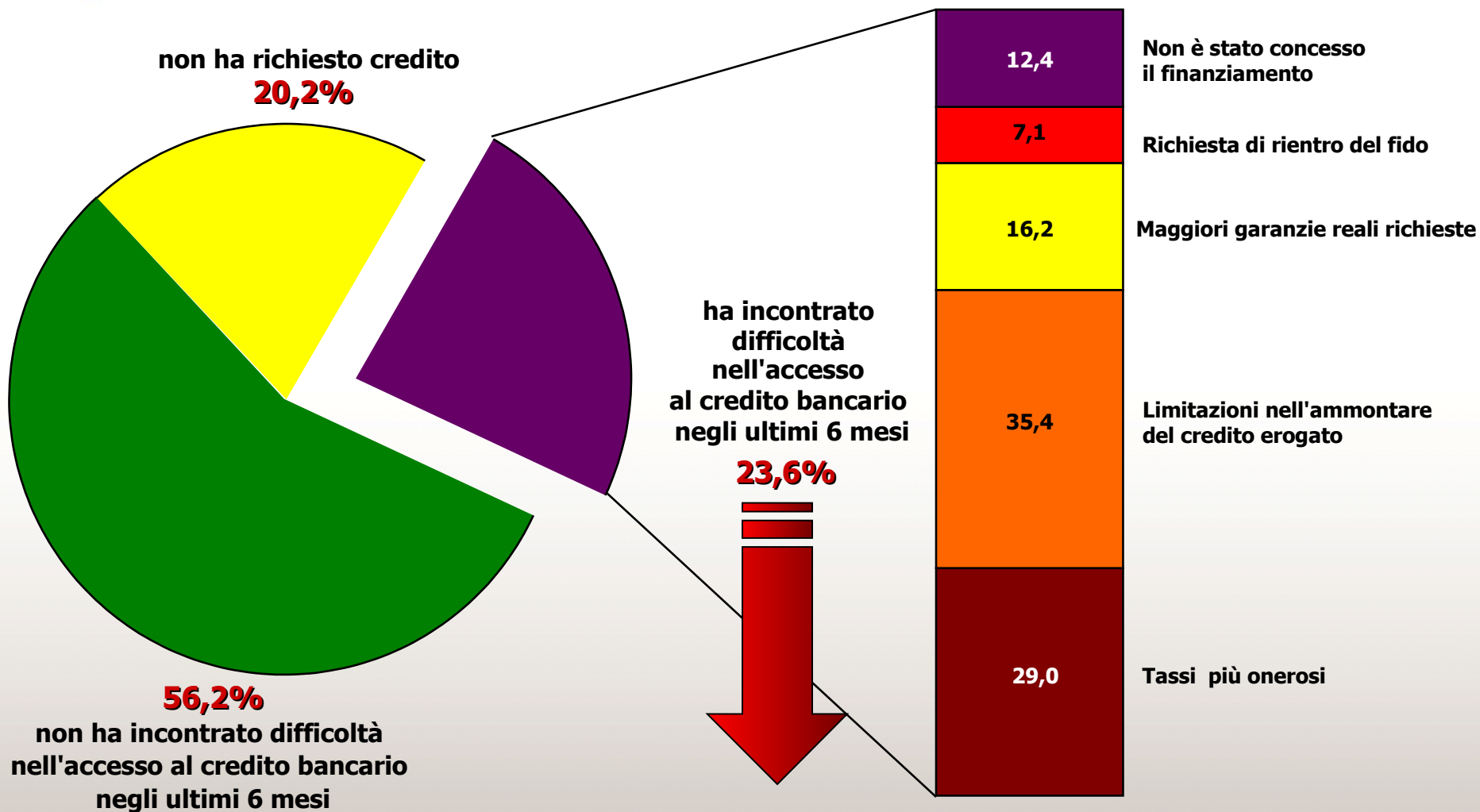


IL 43% DELLE PMI TEME INSOLVENZE PER POSSIBILE FALLIMENTO DEI CLIENTI



IL 32% DELLE PMI RICORRE A DILAZIONI DI PAGAMENTO VERSO I FORNITORI. IL 13% HA LA PERCEZIONE CHE CI SIANO FORNITORI A RISCHIO DI FALLIMENTO

LE DIFFICOLTA' DI ACCESSO AL CREDITO PER LE PMI DI FERRARA



☀ **MEDIE IMPRESE (18,3%)**

☀ **PICCOLE IMPRESE (24,4%)**

COME CONTRASTANO LA CRISI LE PMI FERRARESI?

VANTAGGI COMPETITIVI

Totale

Esportatrici

(41,6% del totale)

Qualità e design:

46,4% (medie imprese 54,5%)



41,2%

Marchio aziendale:

19,1% (medie imprese 21,3%)



16,4%

Personalizzazione:

10,1%



16,8%



(imprese 20-49 21,7%)

STRATEGIE

Contenimento prezzi:

25,2% (medie imprese 17,6%)



20,9%

Sviluppo prodotti:

44,2% (medie imprese 61,4%)



53,2%

Sviluppo mercati:

30,6% (imprese 20-49 32,3%)



25,9%



(imprese 20-49 31,6%)

PREMIUM PRICE

+4,8

(Alimentare +13,2%)

(Meccanico +1,2%)



+2,4

LE PROSPETTIVE DI INVESTIMENTO

Il 53,4% DELLE PMI DI FERRARA HA INVESTITO NEL 2008, MENTRE...

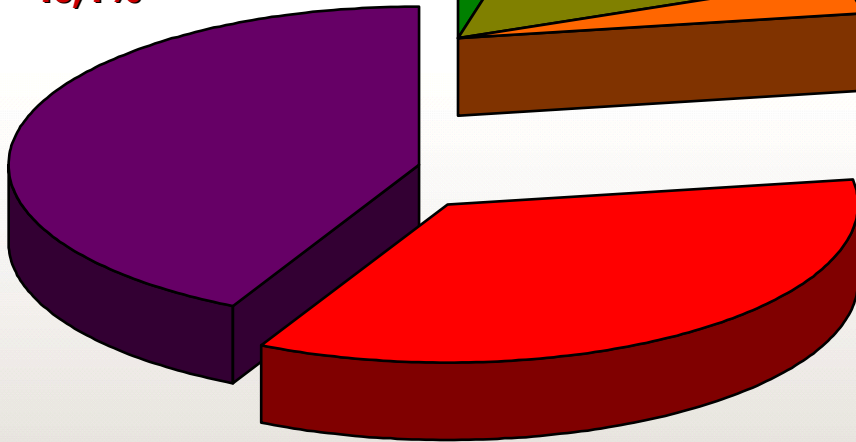
ha investito nel 2008 e lo farà in misura anche maggiore nel 2009

4,3%

ha investito nel 2008 e lo farà in misura uguale o inferiore anche nel 2009

16,4%

non investe
40,4%



non ha investito nel 2008 ma lo farà nel 2009
3,9%

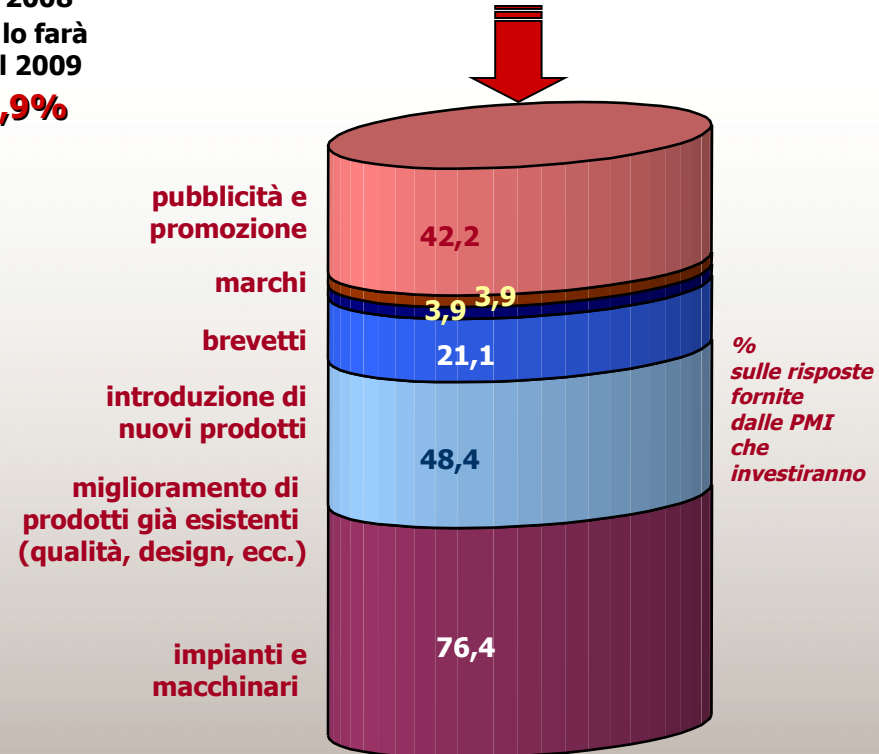
35,0%

ha investito nel 2008 ma non lo farà nel 2009

75,4%
LE IMPRESE CHE NON INVESTONO NEL 2009

**Le medie imprese di Ferrara investono più che nel resto d'Italia (58,9% vs. 47,9% della media nazionale).
Minore è, invece, la quota delle piccole imprese investitrici (19,2% vs. 28,0%)**

...IL 24,6% INVESTIRA' NEL 2009, IN:



STRATEGIE DI FILIERA E TERRITORIO

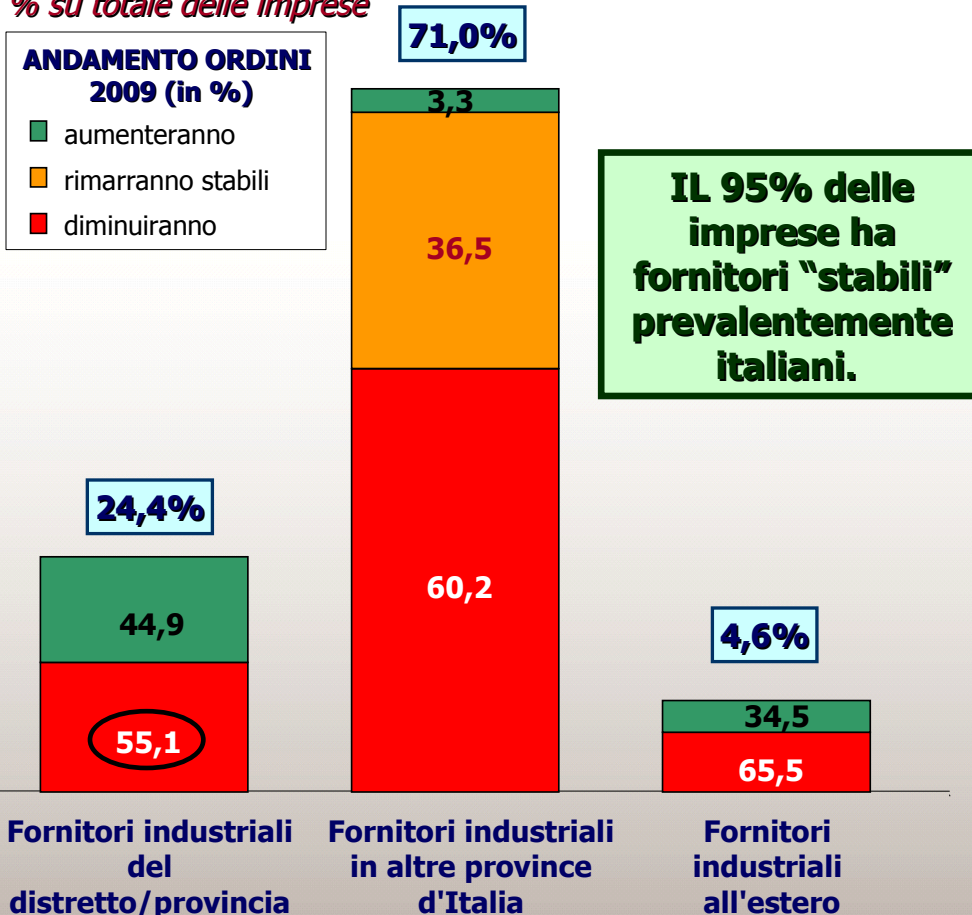
Il 90% delle imprese ha fornitori industriali "stabili" di componenti, semilavorati e fasi di lavorazione

PMI FERRARARESI (20-499 dip.)

Il 57% delle imprese ha come cliente principale altre imprese industriali

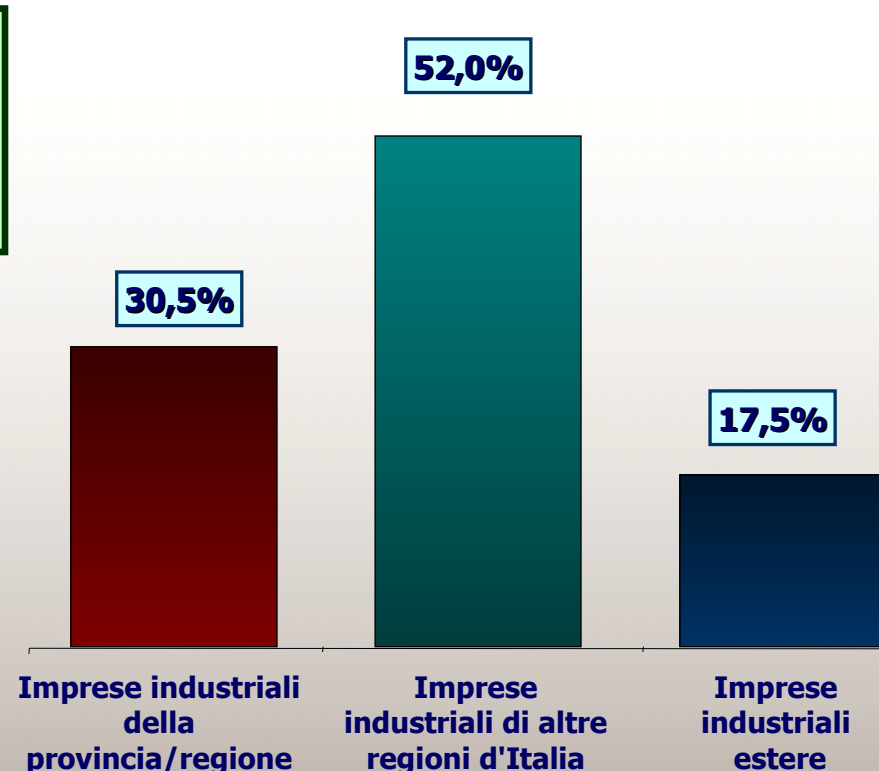
La localizzazione dei fornitori industriali.....

% su totale delle imprese





...e la localizzazione dei clienti industriali

% su totale delle imprese con clienti industriali



LE PREVISIONI OCCUPAZIONALI DELLE IMPRESE DELL'INDUSTRIA E DEI SERVIZI

	Ferrara		Emilia Romagna		Italia	
	2008	2009	2008	2009	2008	2009
Tassi di variazione rispetto allo stock degli occupati dipendenti						
INDUSTRIA MANIFATTURIERA	-0,5	-3,1 	0,7	-2,4	0,3	-2,5
COSTRUZIONI	0,8	-2,7	0,4	-3,4	1,5	-2,6
COMMERCIO	0,4	-1,9	1,1	-2,0	1,6	-1,4
ALTRI SERVIZI	1,1	-1,2	1,5	-1,5	1,2	-1,4
TOTALE	0,3	-2,2 	1,0	-2,1	1,0	-1,9

Assunzioni di personale qualificato (in % sul totale)

Quota assunzioni di personale <i>high skill</i>	18,5	18,2	21,2	22,3	20,8	21,6
Quota assunzioni di Laureati	7,2	9,6 	11,0	10,9	10,6	11,6
Quota assunzioni di Diplomati	42,9	40,1	42,3	41,9	40,5	43,3

Centro Studi Unioncamere

www.unioncamere.it

www.starnet.unioncamere.it



CAMERE DI COMMERCIO D'ITALIA