

## Confartigianato Lombardia

Rapporto 2014

Osservatorio Artigianato e MPI

PARTIAMO DA QUI.

VERSO IL NUOVO LAVORO ARTIGIANO

Presentazione di Enrico Quintavalle e Licia Redolfi

09 maggio 2013

ore 10.30

Presentazione Rapporto 2014 Osservatorio Artigianato e MPI

## **PARTIAMO DA QUI. VERSO IL NUOVO LAVORO ARTIGIANO**

Interventi

**Roberto Maroni**, Presidente Regione Lombardia

**Eugenio Massetti**, Presidente Confartigianato Lombardia

**Enrico Quintavalle**, Direttore Scientifico Osservatorio Artigianato e MPI

**Licia Redolfi**, Ricercatore Osservatorio MPI Confartigianato Lombardia

**Alberto Brugnoli**, Direttore Generale Èupolis Lombardia

**Dino Piero Giarda**, Presidente Consiglio di Sorveglianza Banca Popolare di Milano

**Mauro Magatti**, Preside Facoltà Sociologia Università Cattolica

**Andrea Granelli**, Presidente Associazione Archivio Storico Adriano Olivetti

**Cesare Fumagalli**, Segretario Generale Confartigianato

Responsabile Osservatorio : **Vincenzo Mamoli**, Segretario Generale Confartigianato Lombardia

Direzione scientifica: **Enrico Quintavalle**, Direttore Scientifico Ufficio Studi Confartigianato

Referente regionale del progetto, **Sandro Corti**.

Il Rapporto è stato predisposto da **Enrico Quintavalle** e **Licia Redolfi** ricercatore dell' Osservatorio di Confartigianato Lombardia.

La comunicazione con i media è curata da **Michela Fumagalli**

Al percorso di analisi e ricerca hanno collaborato:

Lavoro: **Eugenio Valoroso**, Responsabile Area Politiche del Lavoro;

Fisco e studi di settore: **Gloriana Villa**, Coordinatore Commissione Tributaria e Studi di Settore;

Credito: **Andrea Bianchi**, Direttore Artigianfidi Lombardia;

Formazione: **Claudio Sciuccati**, Direttore Ente Lombardo per la Formazione d'Impresa (ELFI);

Ambiente e Sicurezza: **Carlo Piccinato**, Coordinatore Commissione Ambiente e Sicurezza;

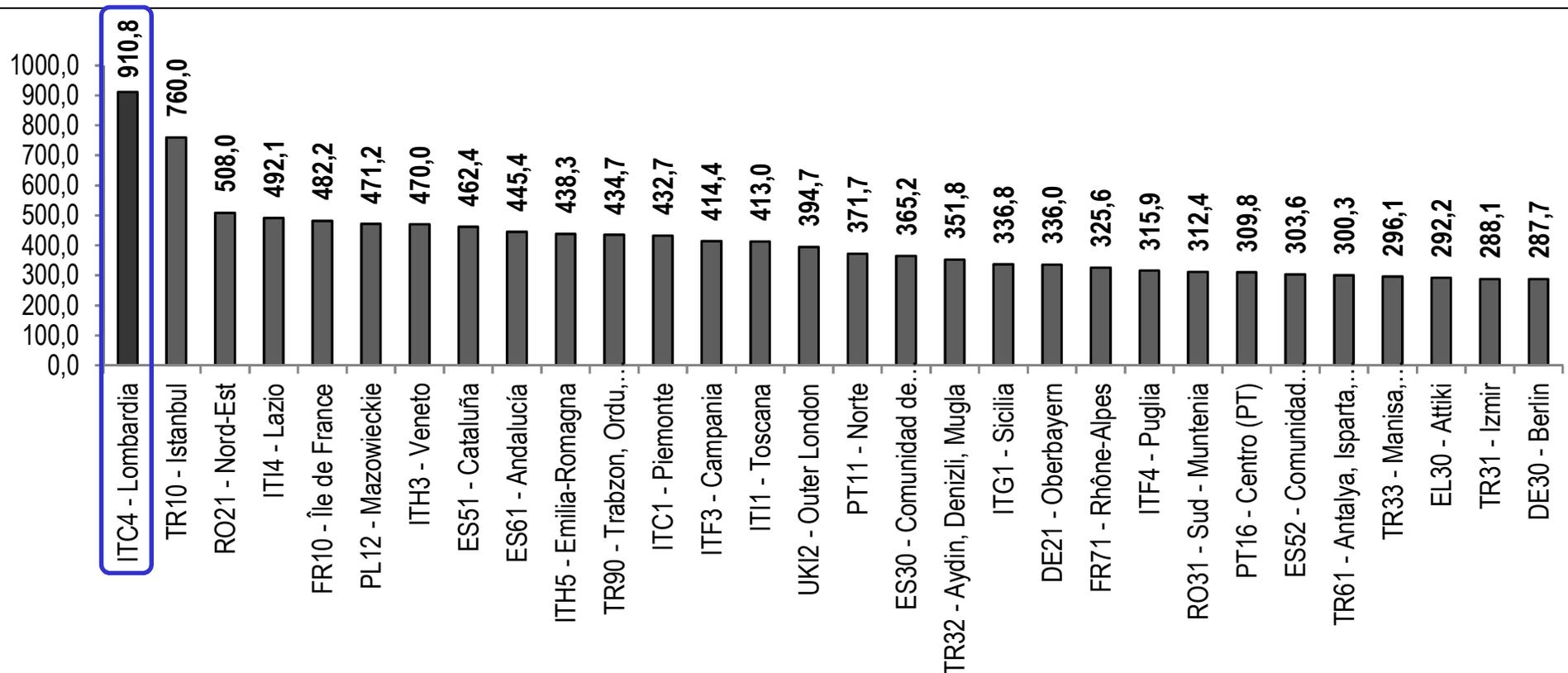
Politiche economiche: **Vincenzo Mamoli**, Segretario Confartigianato Lombardia;

Imprese e mercati: **Sandro Corti**, Responsabile Area delle Politiche del Mercato e delle Imprese.

# LOMBARDIA NEL CUORE D'EUROPA

# Lombardia prima in Europa con 910.800 imprenditori e lavoratori autonomi

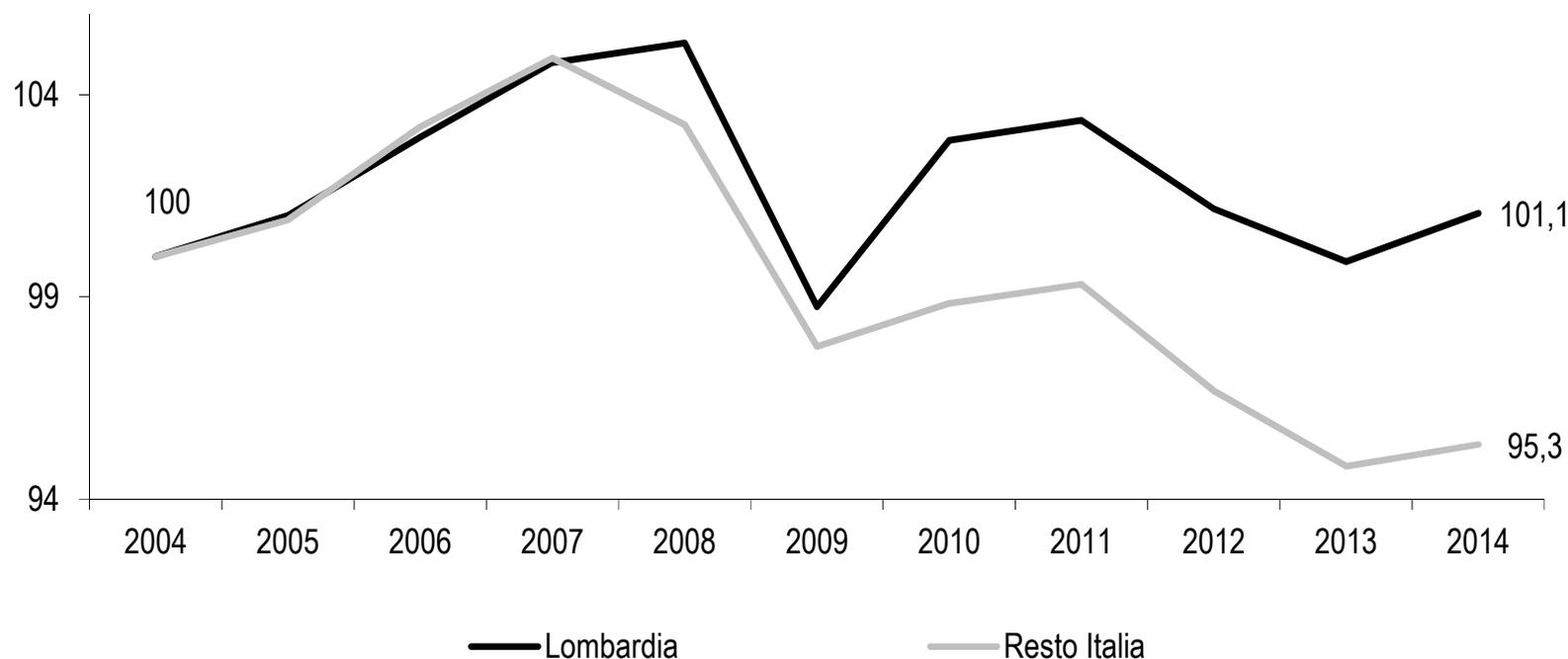
Lombardia prima regione europea per numero di imprenditori e lavoratori autonomi  
anno 2012 - migliaia unità - prime 30 su 314 regioni europee Nuts 2



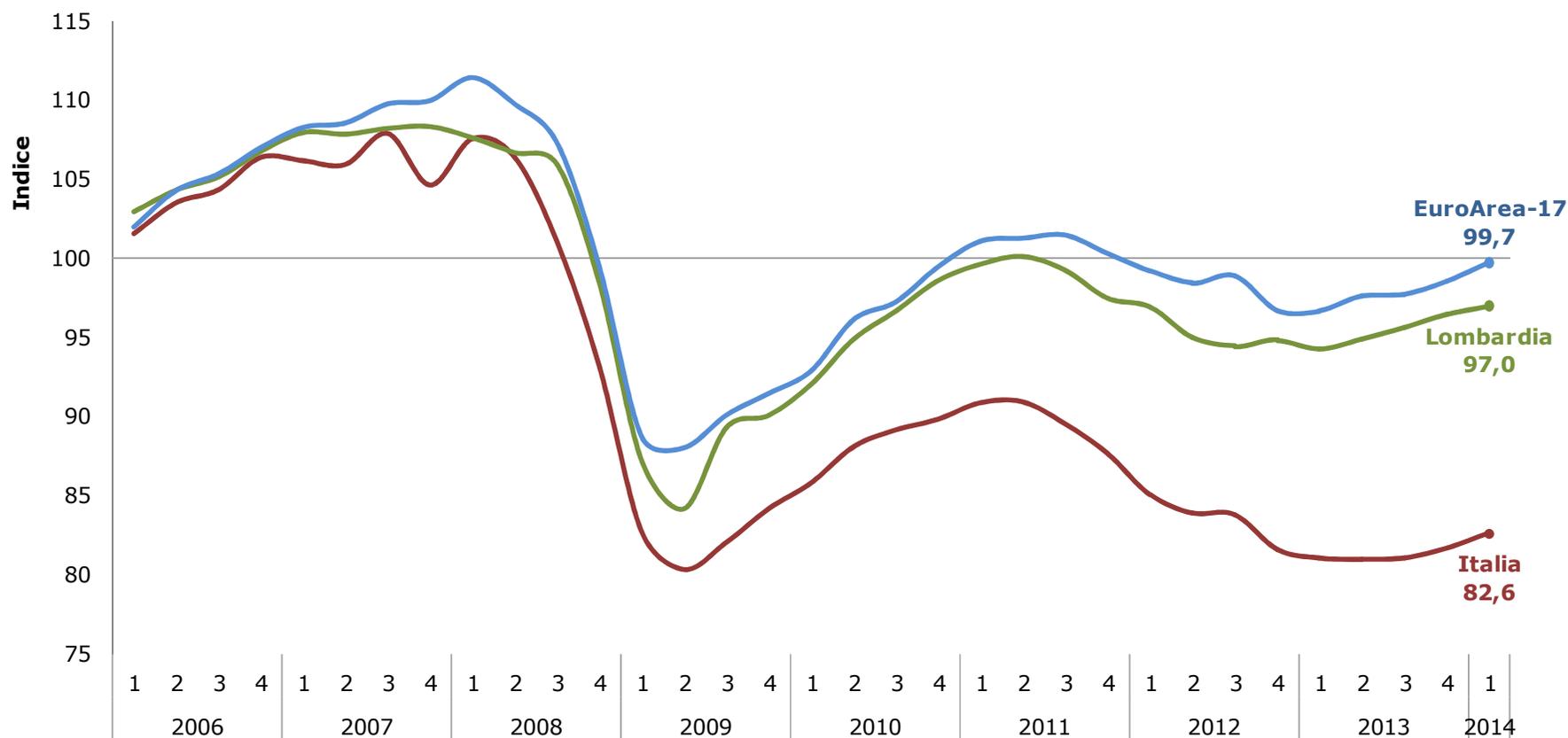
# In 10 anni la Lombardia cresce dell'1,1%, il resto dell'Italia perde il 4,7%

Se il resto dell'Italia avesse avuto la stessa dinamica di crescita della Lombardia l'economia italiana registrerebbe un **'Pil di resilienza' superiore di 74.752 milioni ai livelli attuali.**

La resilienza dell'economia lombarda: Pil Lombardia e Resto d'Italia nell'arco di un decennio  
Indice 2004=100



**INDICE PRODUZIONE SETTORE MANIFATTURIERO**  
Base media anno 2005=100 - Dati trimestrali destagionalizzati

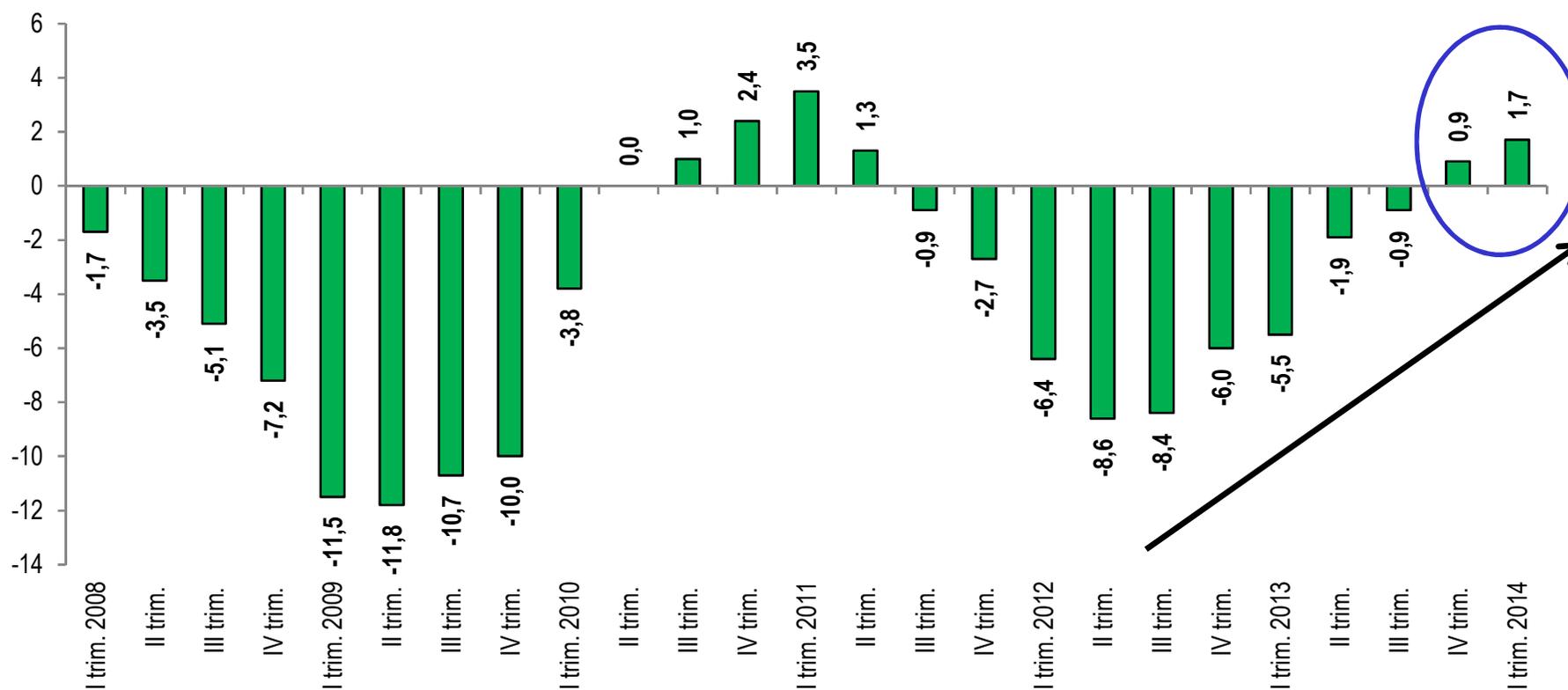


Fonte: Unioncamere Lombardia, Eurostat

# Il contributo dell'artigianato: dal IV trimestre 2013 la produzione torna a crescere

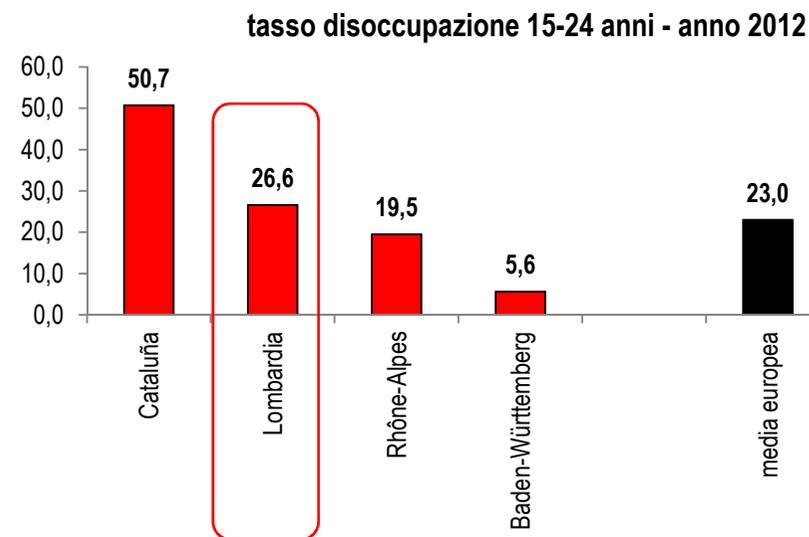
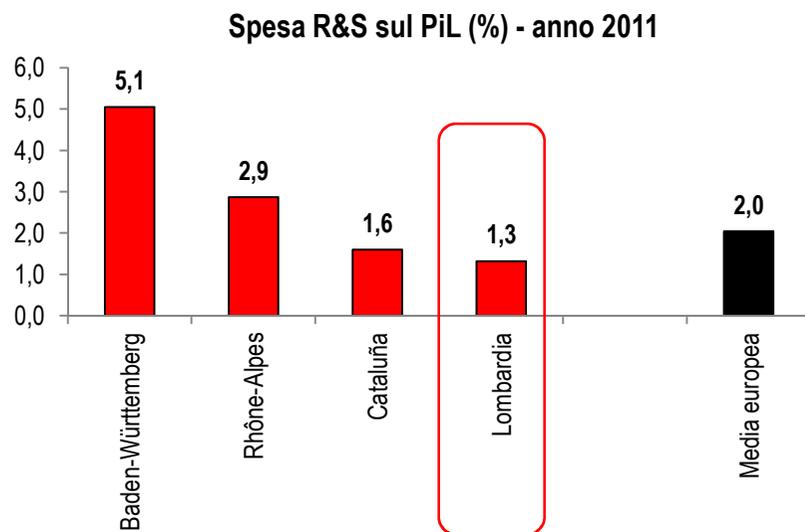
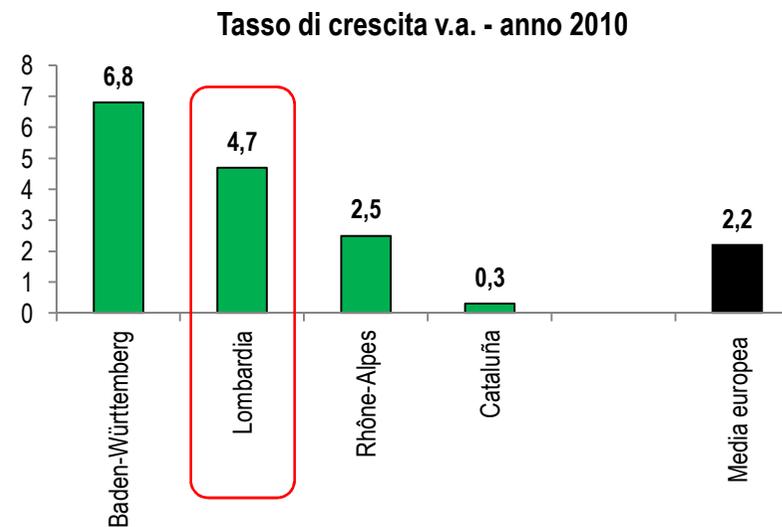
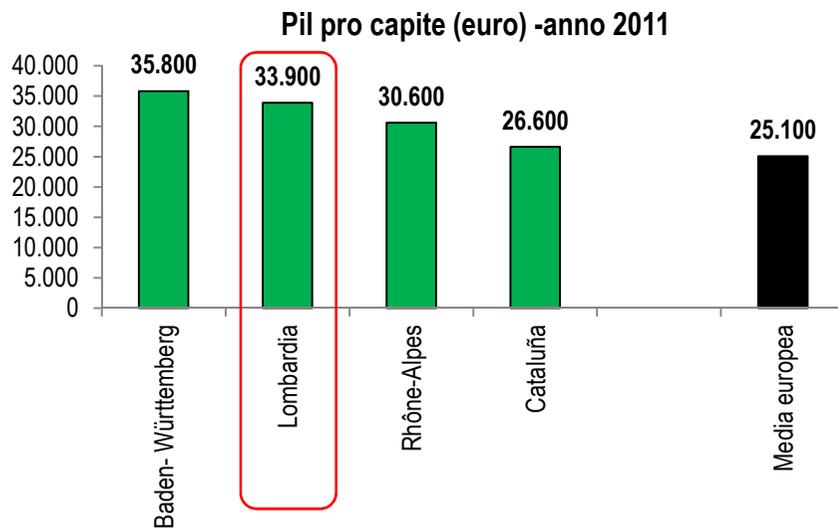
Dinamica produzione artigianato manifatturiero  
Dal I trim. 2008 al I trim. 2013 –variazione tendenziali

Al primo trimestre 2014 la dinamica imprenditoriale dell'artigianato lombardo registra ancora una dinamica negativa ma il calo è meno intenso: -1,3%



# Il confronto con l'Europa

Divari tra Lombardia, Europa e i 5 Motori d'Europa  
Valori, unità di misura e periodo di riferimento



# LA COMPETIZIONE GLOBALE AI TEMPI DELLA CRISI DEL DEBITO SOVRANO

# Crescita Lombardia, fattore chiave della sostenibilità della finanza pubblica e del welfare

- Crescita da sostenibilità agli indicatori di finanza pubblica
- Peso della componente anziana della società
- Perequazione basata su 'patto fiscale' → Minore pressione fiscale e spesa pubblica più efficiente

## Finanza pubblica: alcuni indicatori per la Lombardia

valori assoluti in milioni di euro; per abitante in euro

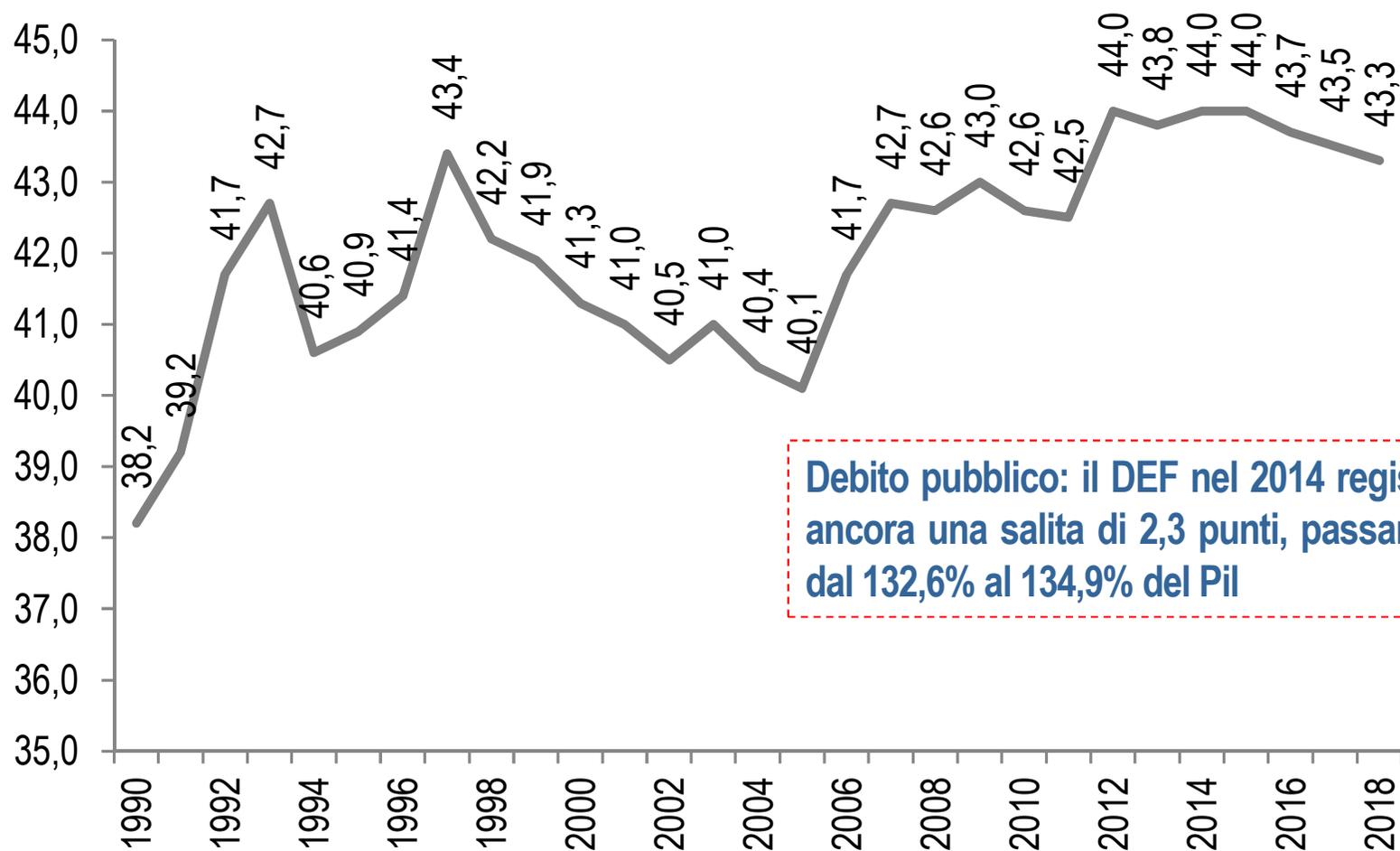
variabile	val. ass (mln)	% Pil	per abitante (euro)
Debito pubblico pro quota	345.791	104,3	35.304
Spesa pensionistica	46.987	14,2	4.797
Spesa sanitaria	18.682	5,6	1.907
<i>Welfare pensionistico e sanitario</i>	<i>65.670</i>	<i>19,8</i>	<i>6.705</i>
Prelievo fiscale da Lombardia	170.176	51,3	17.375
Spesa primaria erogata in Lombardia	116.198	35,1	11.864
Differenza	53.978	16,3	5.511

Elaborazione Osservatorio MPI Confartigianato Lombardia su dati Istat, Banca d'Italia, Mef-DPS

# La pressione fiscale nel 2014 e 2015 persiste sui livelli massimi: 44,0%

## Pressione fiscale in Italia

1990-2012 consuntivo Istat, 2013-2018 DEF 8 aprile

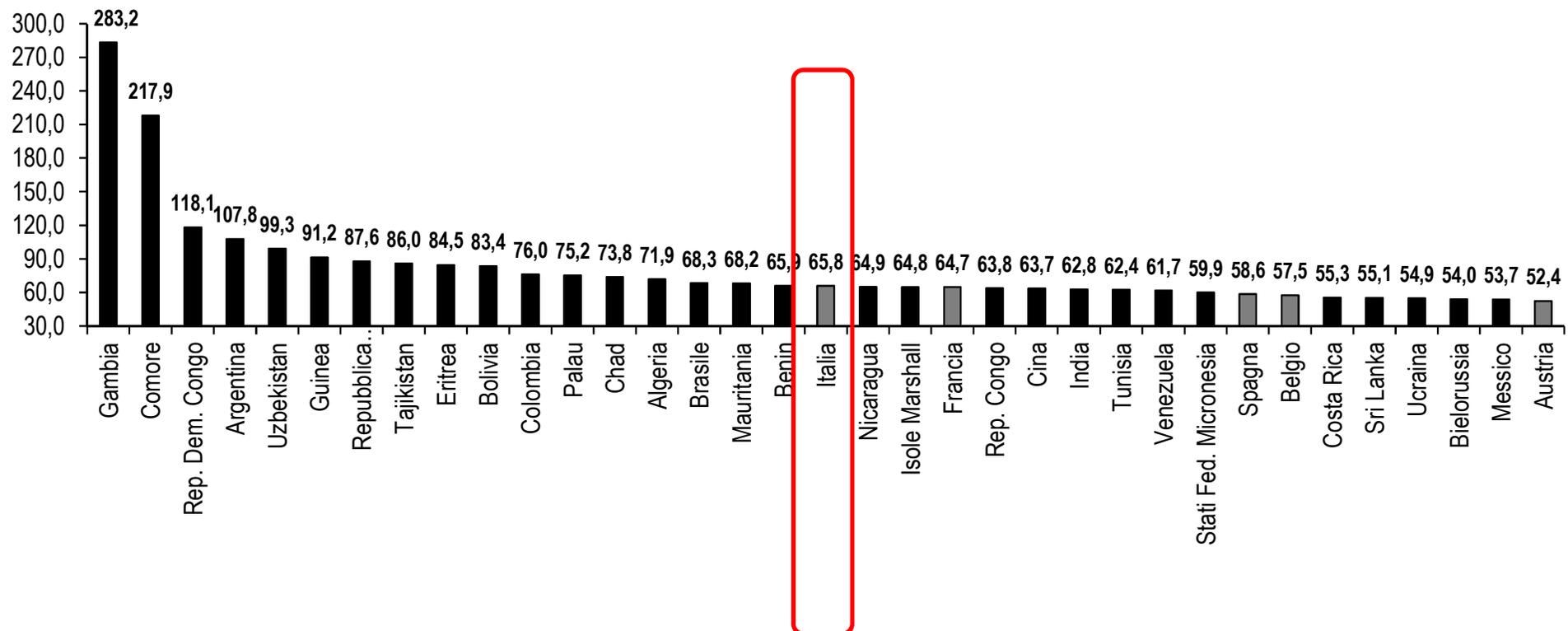


Debito pubblico: il DEF nel 2014 registra ancora una salita di 2,3 punti, passando dal 132,6% al 134,9% del Pil

# Italia è la 15° nazione al mondo (189 paesi) e 1° in Europa per più elevata tassazione sull'attività di impresa: 65,8%

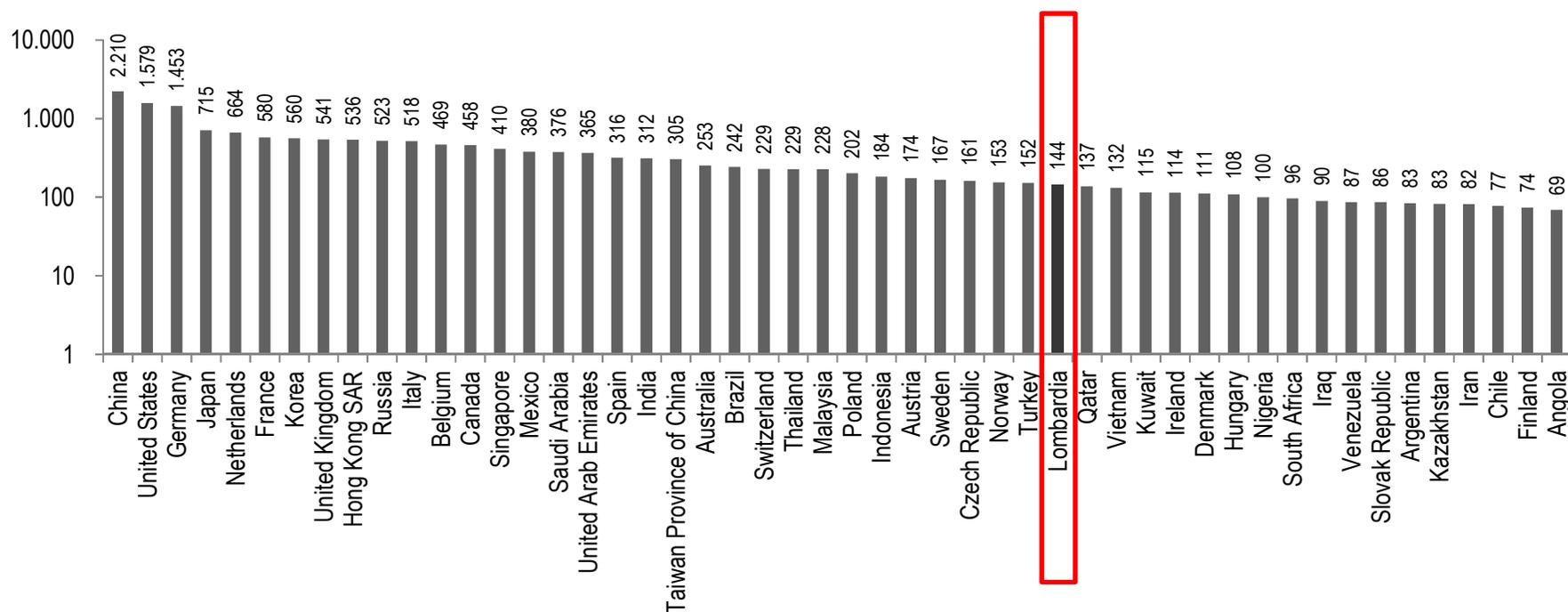
Le 35 nazioni nel Mondo con il più alto Total Tax Rate

Anno 2013-% imposte nazionali e territoriali su risultato operativo lordo. Per memoria Germania al 46° posto. Paesi UE in grigio



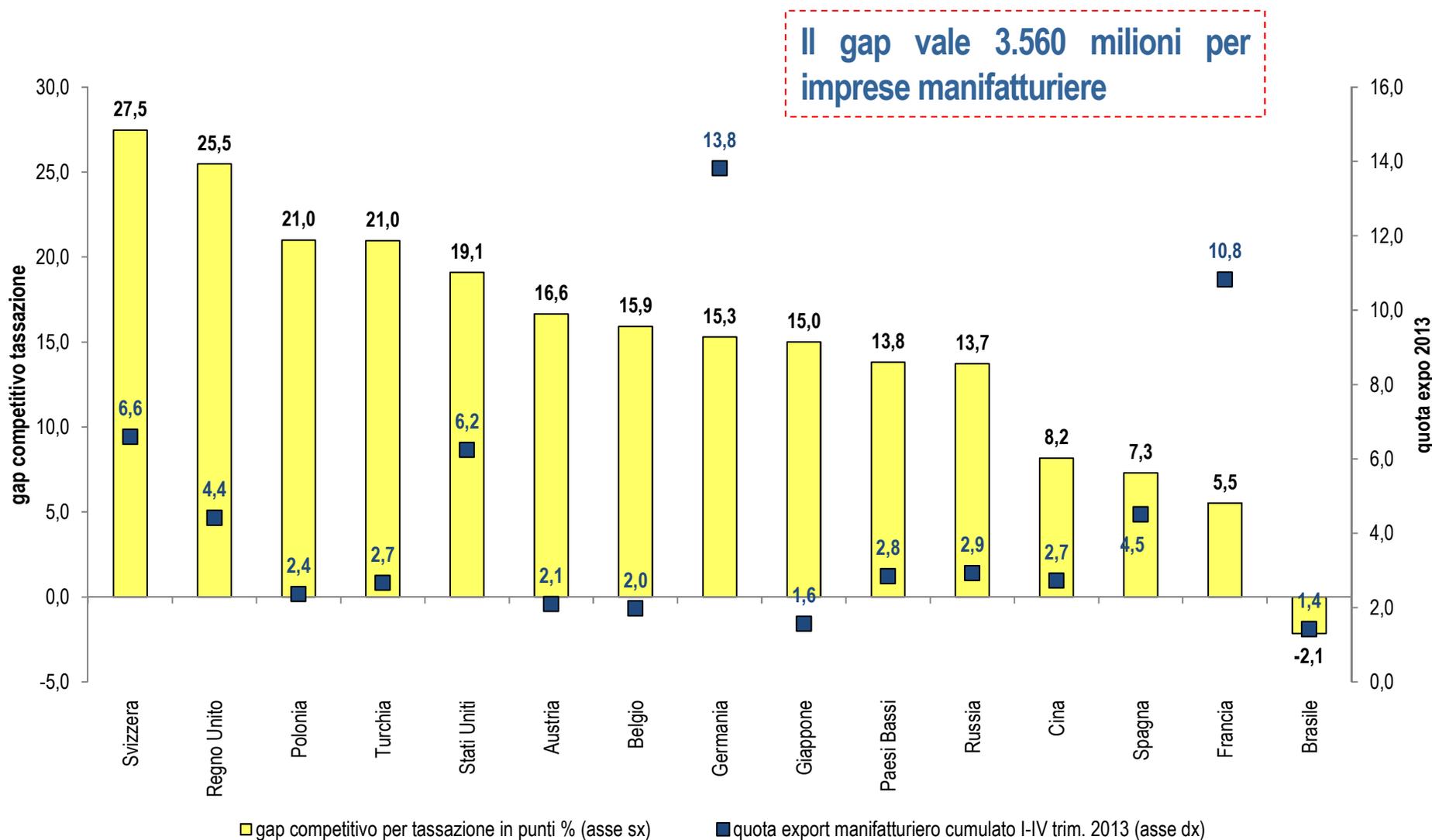
# Lombardia nella competizione globale: al 33° posto per export

Le prime 50 economie per esportazioni: Lombardia al 33° posto vendite all'estero  
anno 2012 – dollari correnti - cambio euro/\$ implicito delle statistiche FMI – scala logaritmica



# Il gap di tassazione pagato dalle imprese lombarde sui mercati esteri: +15,1 punti

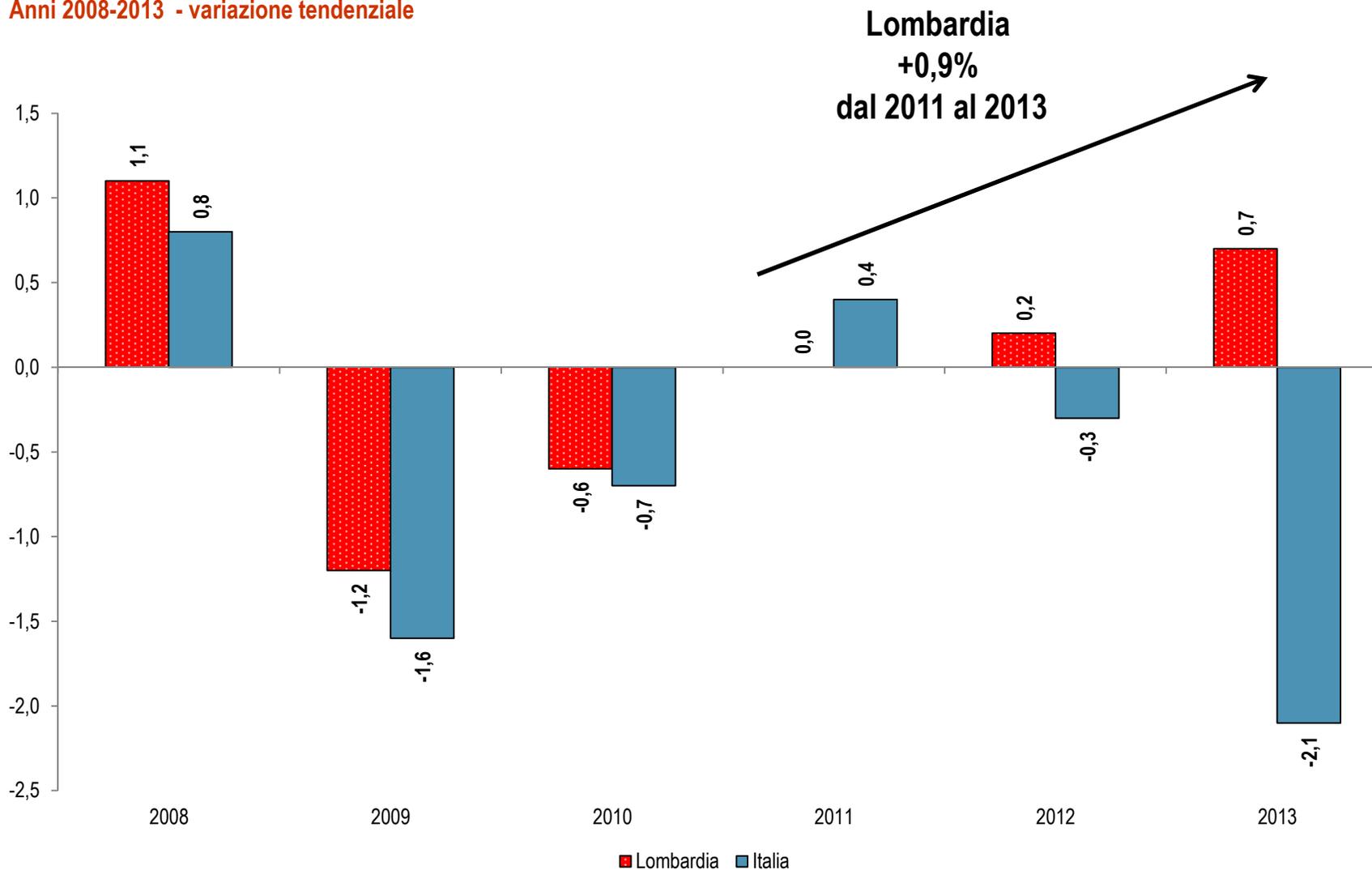
Gap competitivo per tassazione della Lombardia con competitors e imprese dei suoi primi 15 paesi di destinazione export  
Anno 2013-gap di tassazione in punti percentuali e quote export. TTR Italia= 65,8%



# ALCUNI ASPETTI DEL QUADRO ECONOMICO LOMBARDO

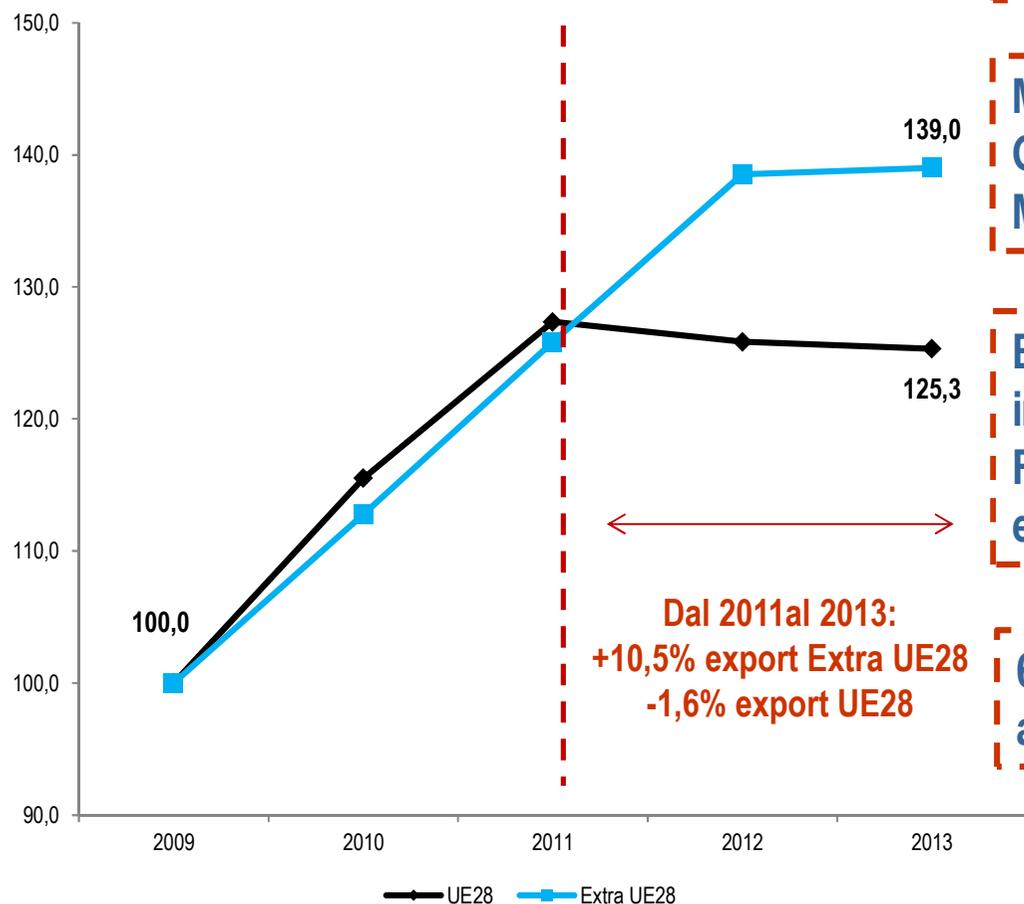
# Nel 2012-2013 tenuta dell'occupazione lombarda

Dinamica 2008-2013 occupati in Lombardia e in Italia  
Anni 2008-2013 - variazione tendenziale



# Export 'motore della crescita' con crisi della domanda interna

Dinamica delle esportazioni nei mercati UE28 e Extra UE28 in Lombardia  
Periodo 2009-2013 – variazioni tendenziali



**Export manifatturiero: 105 miliardi (+0,2%)**

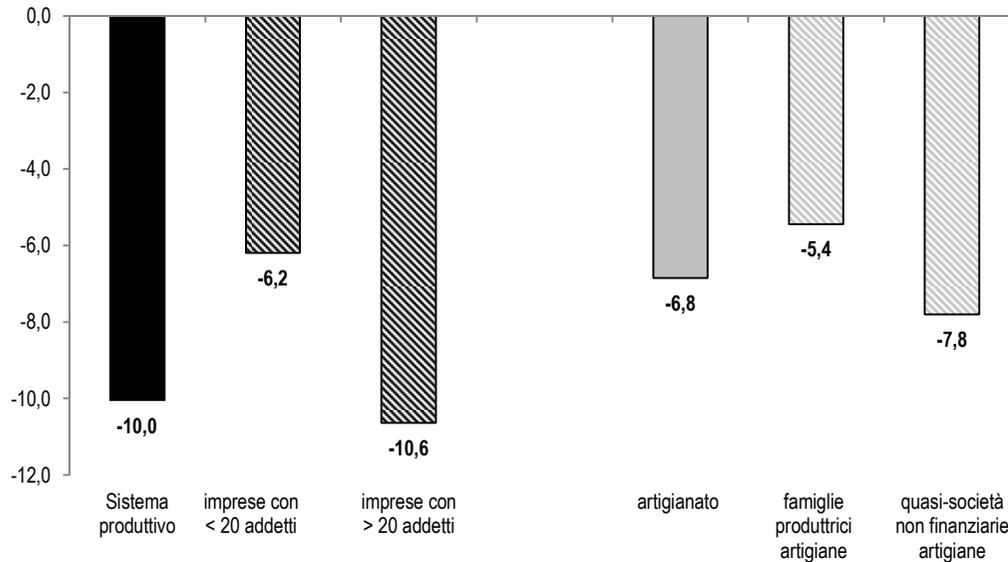
**Mercati Extra UE28 +0,4%: Russia (+13,3%), Giappone (+10,8%), Stati Uniti (+2,7%)  
Mercati UE28 (0,0%)**

**Export reso possibile anche grazie a 82.260 imprese subfornitrici  
Filiera lunghe: 21,1% subfornitori verso estero o estero e Italia insieme**

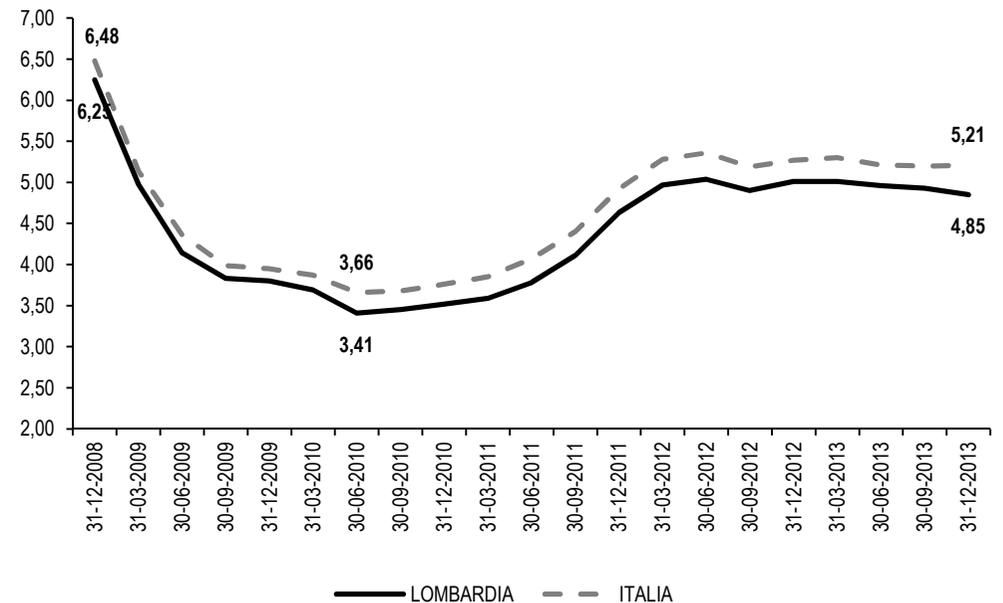
**6.109 imprese con delocalizzazione (investimenti, accordi/contratti)**

# Credito Artigianato -6,8%, MPI < 20 addetti -6,2% Tassi vischiosi verso il basso

Dinamica dei prestiti alle diverse tipologie di imprese in Lombardia  
Var.% stock al 31 dicembre 2013 rispetto stock 31 dicembre 2012

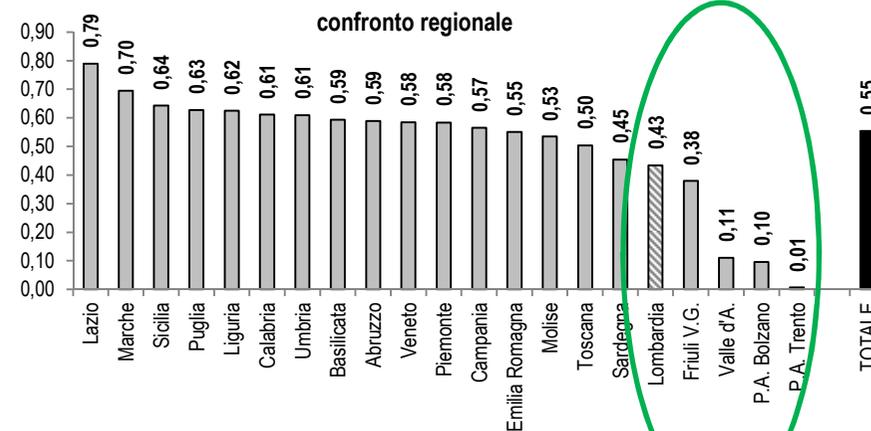
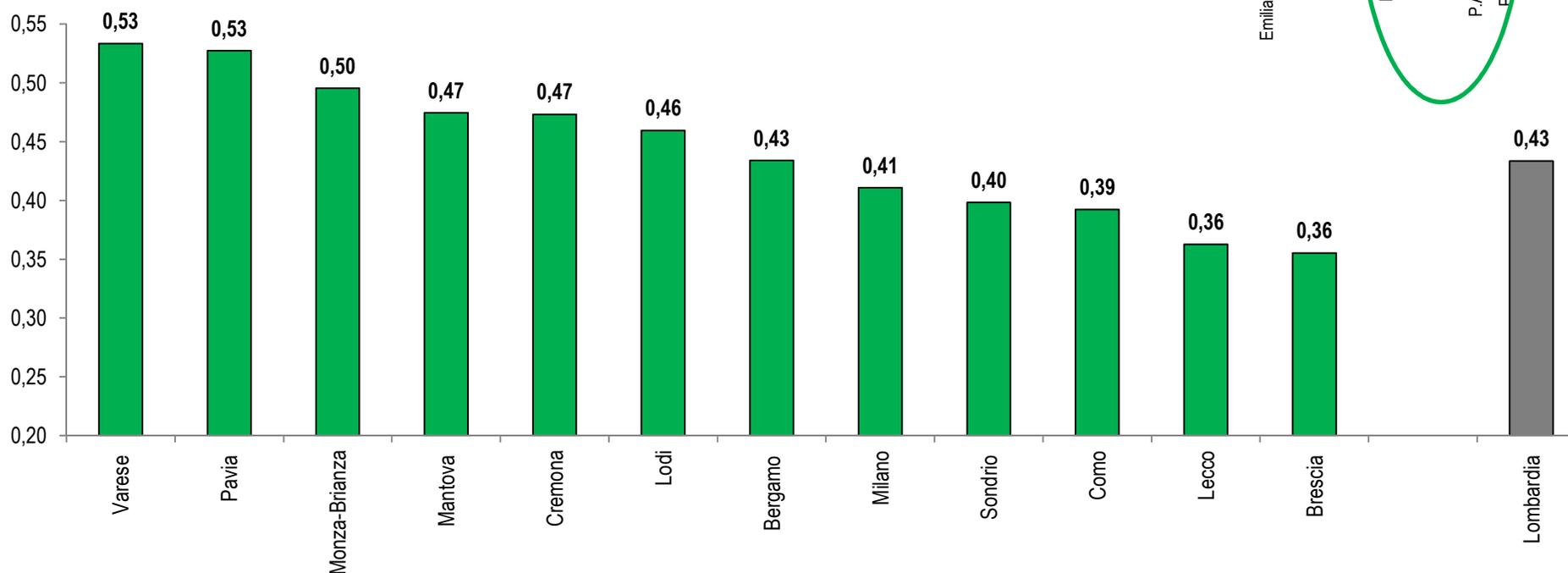


Dinamica tassi attivi effettivi a breve alle imprese non finanziarie per cassa: Lombardia-Italia  
dicembre 2008- dicembre 2013 - rischi autoliquidanti-tassi %



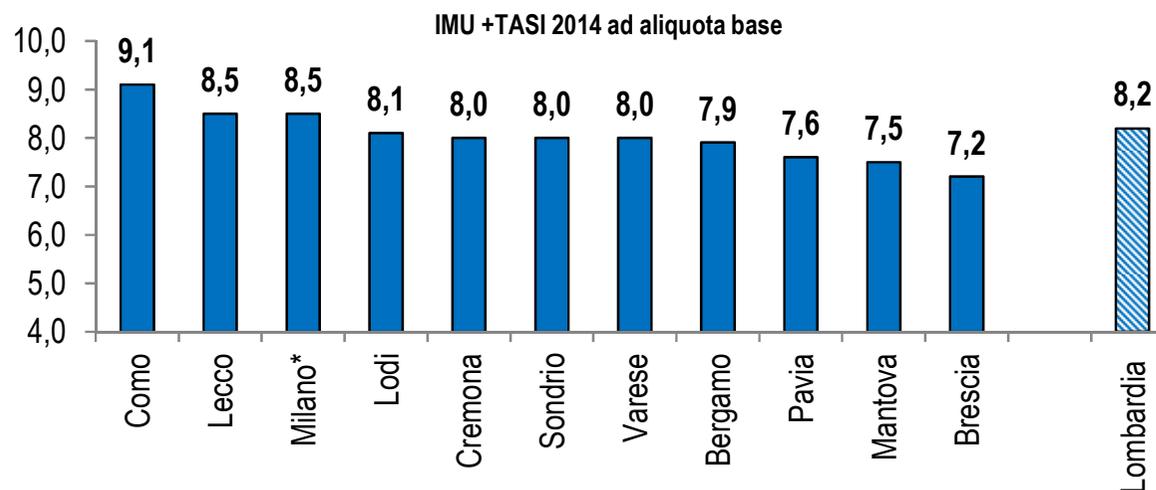
# Fisco locale: addizionale comunale IRPEF

Aliquota effettiva media dell'Addizionale comunale Irpef per province lombarde  
Dichiarazioni 2013 per anno d'imposta 2012; rapporto % tra addizionale comunale  
dovuta dalle persone fisiche su loro reddito imponibile



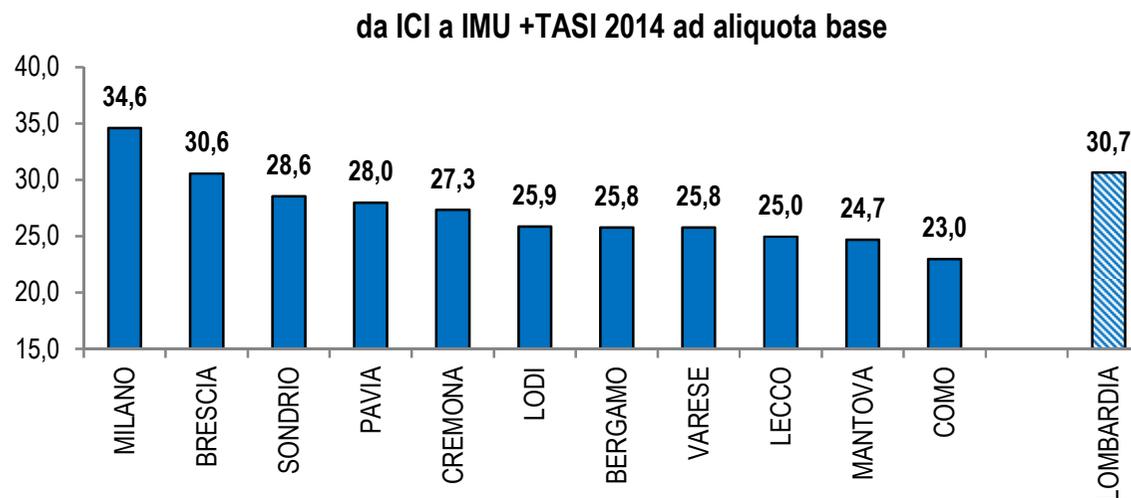
# Fisco locale: da ICI a TASI, passando per IMU prelievo per piccole imprese + 30,7%

Impatto della TASI nel 2014 per piccola impresa tipo nelle province lombarde  
variazioni 2014 rispetto a 2013 (%)



con TASI 2014 ad aliquota base dell'1 per mille: prelievo +8,2% pari a 128 milioni

Dinamica media annua 2011-2014 della tassazione immobiliare delle imprese  
variazioni media annua 2011-2014 (%)-province lombarde

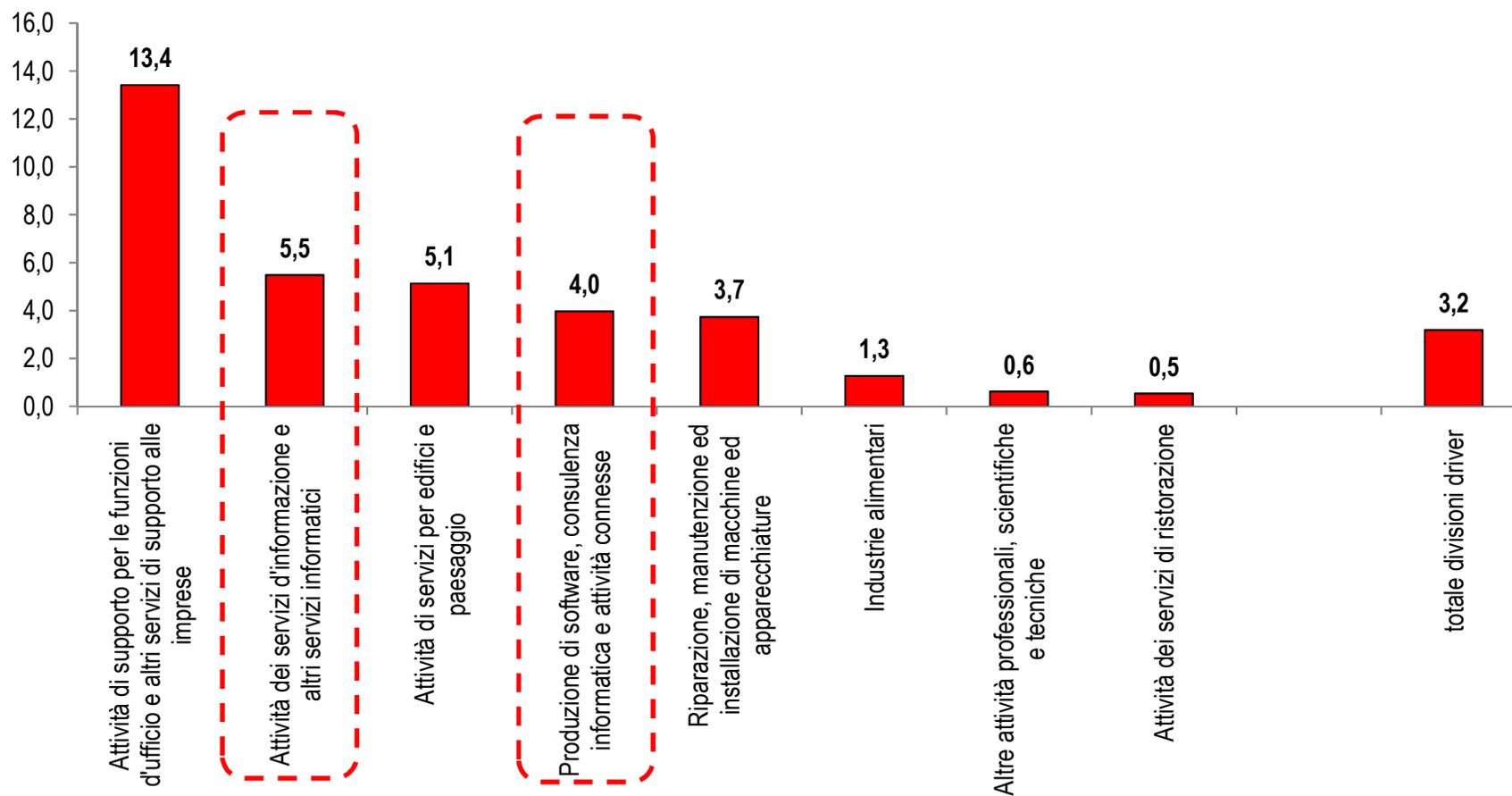


# LE LEVE DELLA RIPRESA

# I settori trainati dell'artigianato nel 2013: +3,2%

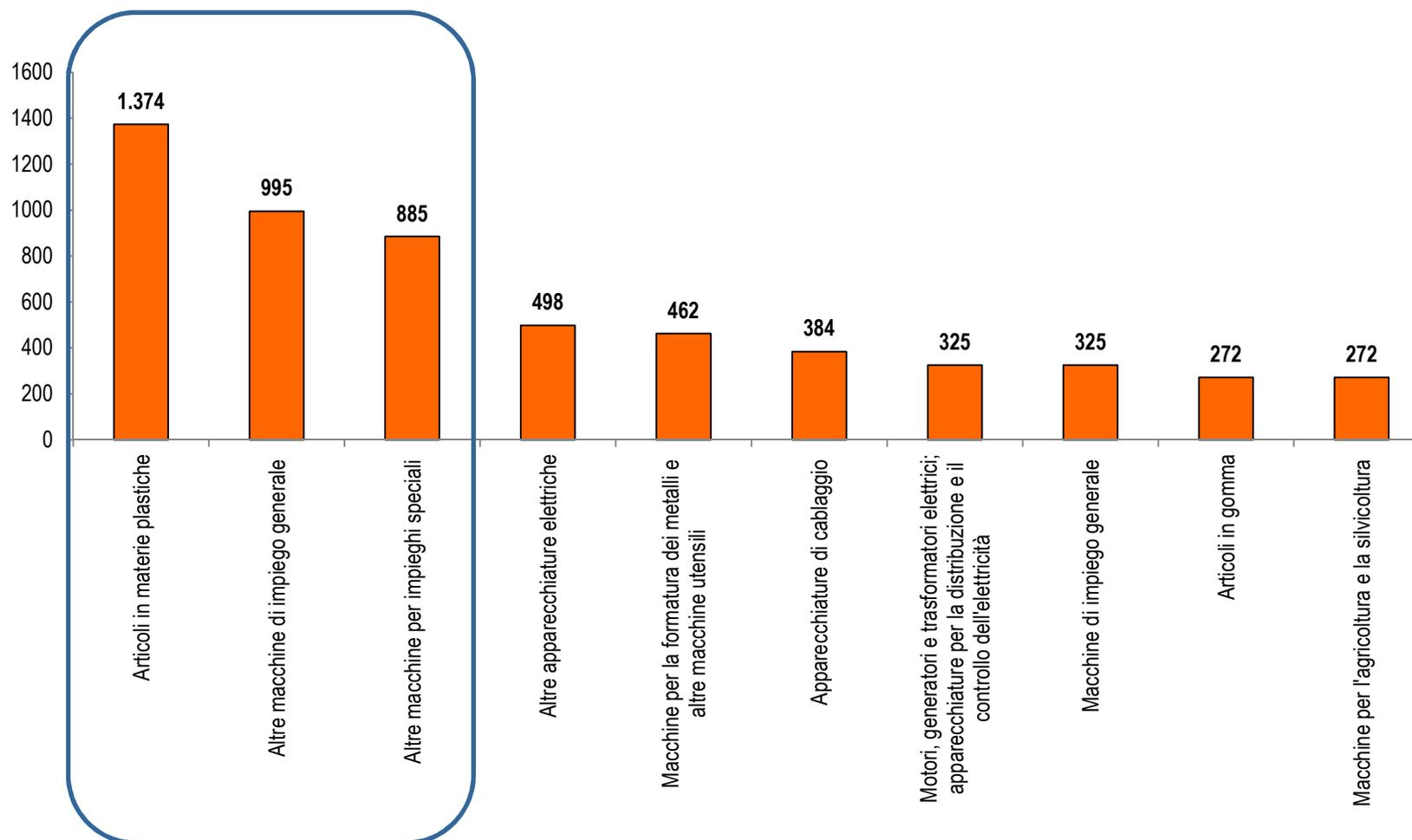
## ICT settore driver

Dinamica dello stock delle imprese artigiane registrate per divisione in Lombardia  
IV trim. 2013-var. % su IV trim. 2012. Divisioni Ateco 2007



# Sono 7.305 le imprese artigiane nei settori specializzati e high tech

Primi 10 settori per numero di imprese artigiane classificate nei settori specializzati e high tech  
IV trim.2013 - classificazione tassonomia di Pavitt - imprese con peso maggiore allo 0,3% del totale

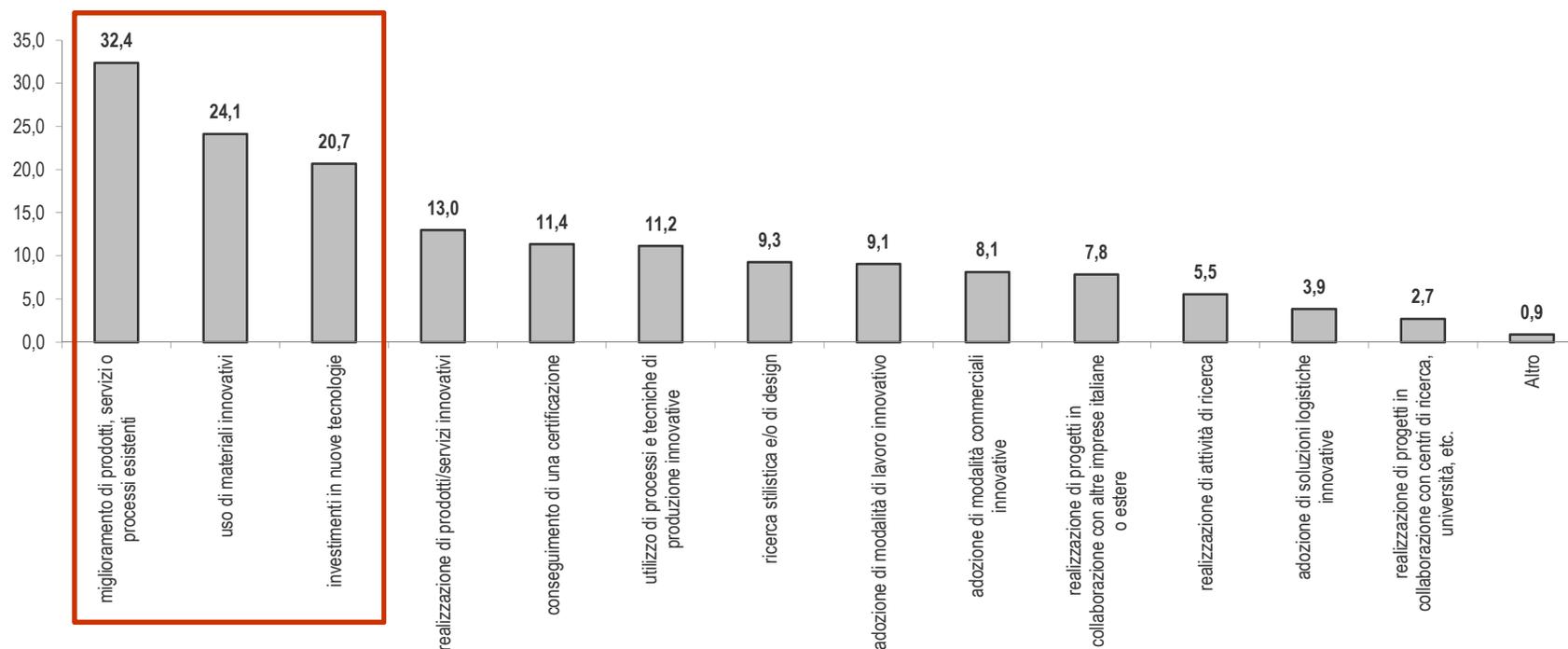


# Sondaggio Confartigianato Lombardia: 2 imprenditori artigiani su 3 hanno investito in innovazione

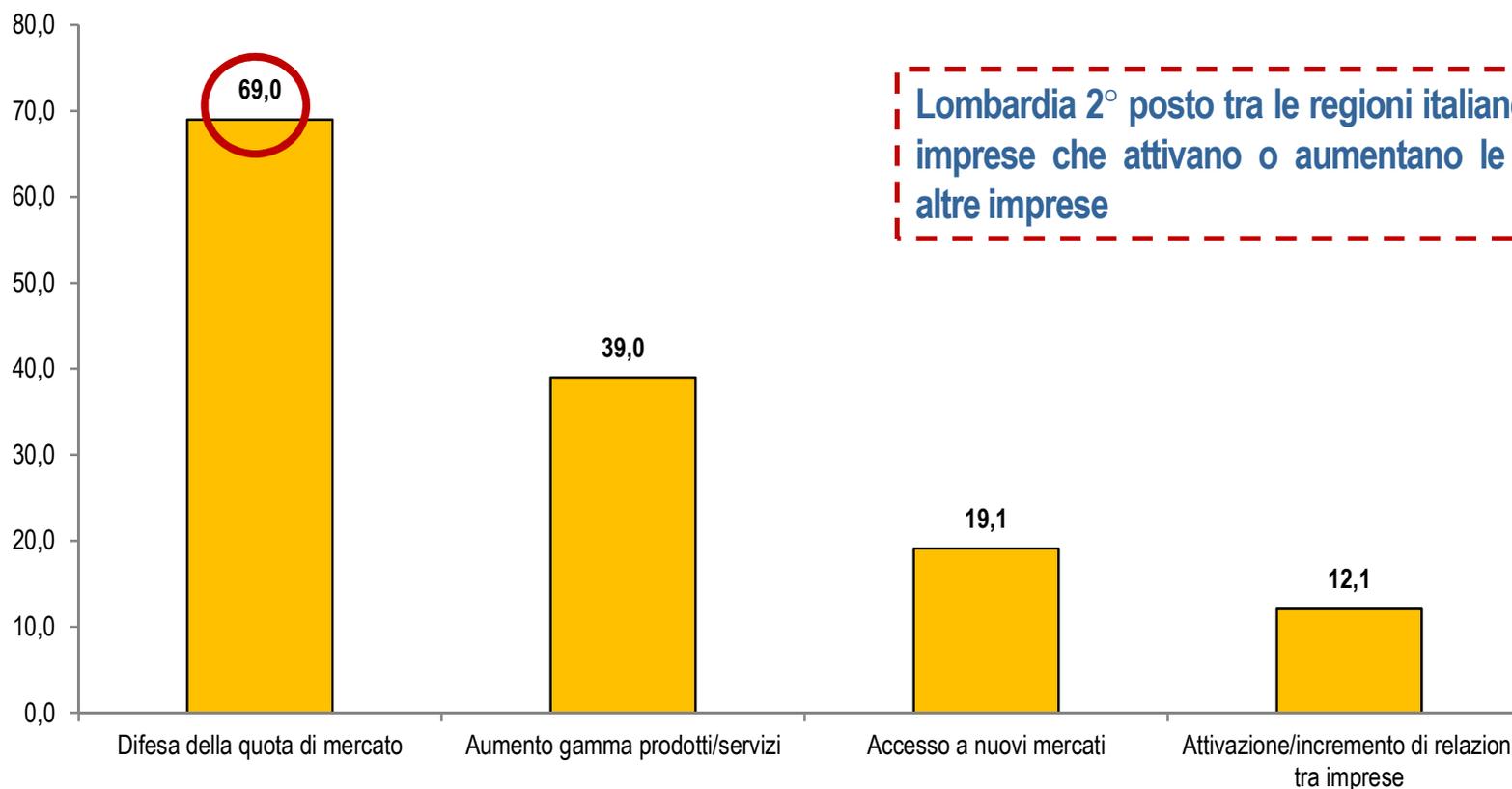
L'attività di ricerca principalmente svolta da queste imprese innovatrici è **la ricerca tecnica sul prodotto, elaborazione modelli - prototipazione** (effettuata dal 71,9% delle imprese innovatrici). Prevalgono **attività innovative non svolte in luoghi formali** (laboratori esterni, uffici dedicati, ..).

Negli ultimi due anni quali delle seguenti TIPOLOGIE DI INVESTIMENTO in innovazione ha introdotto nella sua impresa?

Periodo della rilevazione: marzo 2013 – possibili più risposte- n. rispondenti = 1.479



Principali strategie adottate dalle imprese con 3-9 addetti in Lombardia  
Anno 2011- inc.% su totale imprese presenti nella regione (154.299)



I punti di forza-competitività su cui fanno leva le micro imprese lombarde nell'attuare le strategie :

**76,6% MIGLIORAMENTO PRODOTTO**

35,1% COMPETIZIONE DI PREZZO

23,2% FLESSIBILITÀ PRODUTTIVA

21,9% DIVERSIFICAZIONE PRODUTTIVA

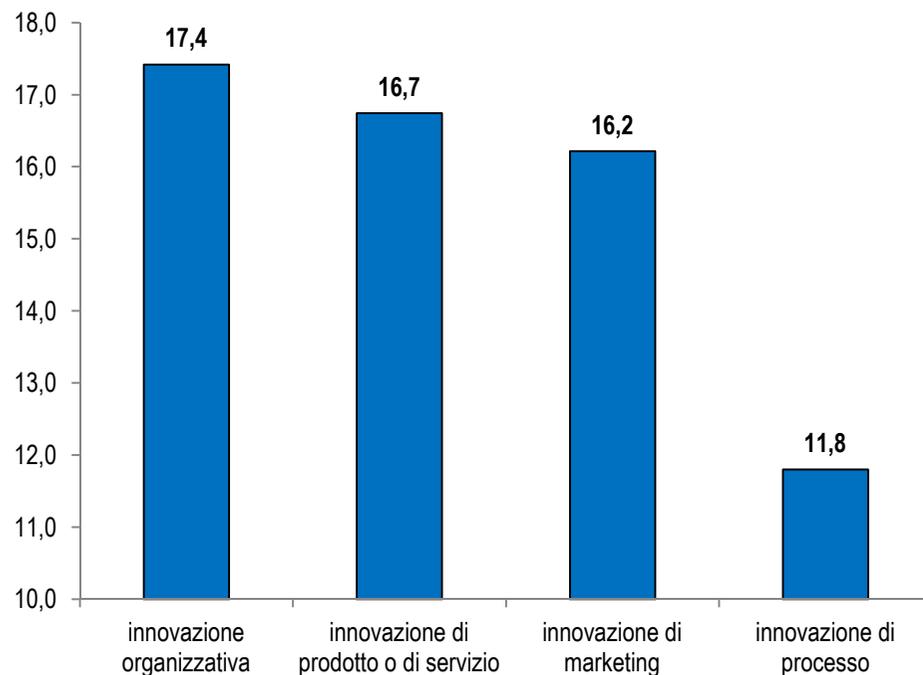
Lombardia 2° posto tra le regioni italiane per quota di imprese che attivano o aumentano le relazioni con altre imprese

# Il 35,5% imprese innovatrici < 10 addetti in linea con il 36,3% imprese innovatrici > 10 addetti

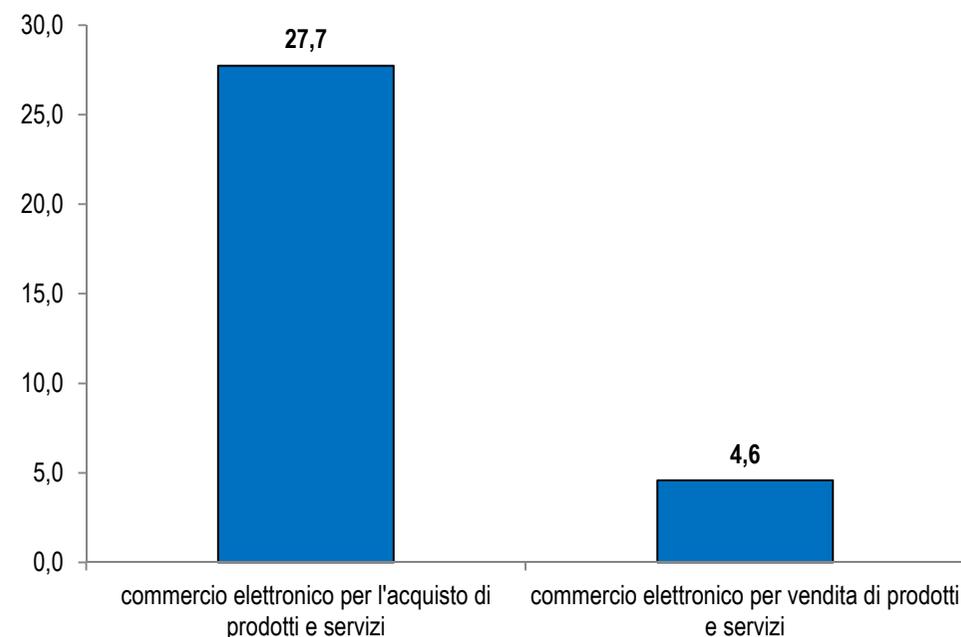
Imprese con 3-9 addetti per tipo di innovazione introdotta e commercio elettronico (acquisto e vendita) in Lombardia  
Anno 2011- inc.% su totale imprese attive 3-9 addetti

37% di popolazione che non usa internet

## TIPOLOGIA DI INNOVAZIONE



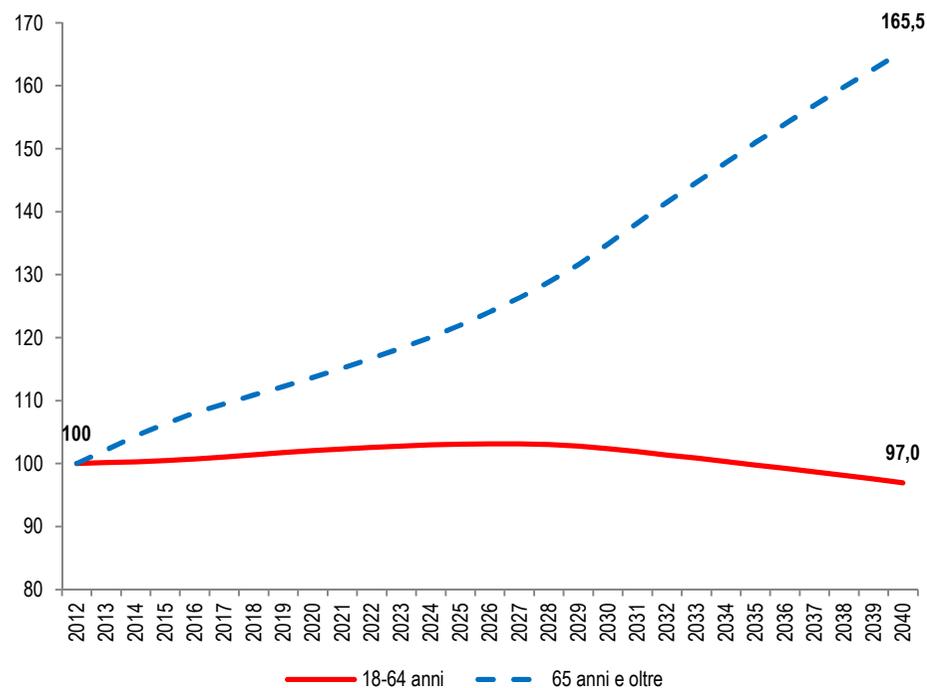
## E-COMMERCE (vendita-acquisto)



# LA RIGENERAZIONE DEI TERRITORI

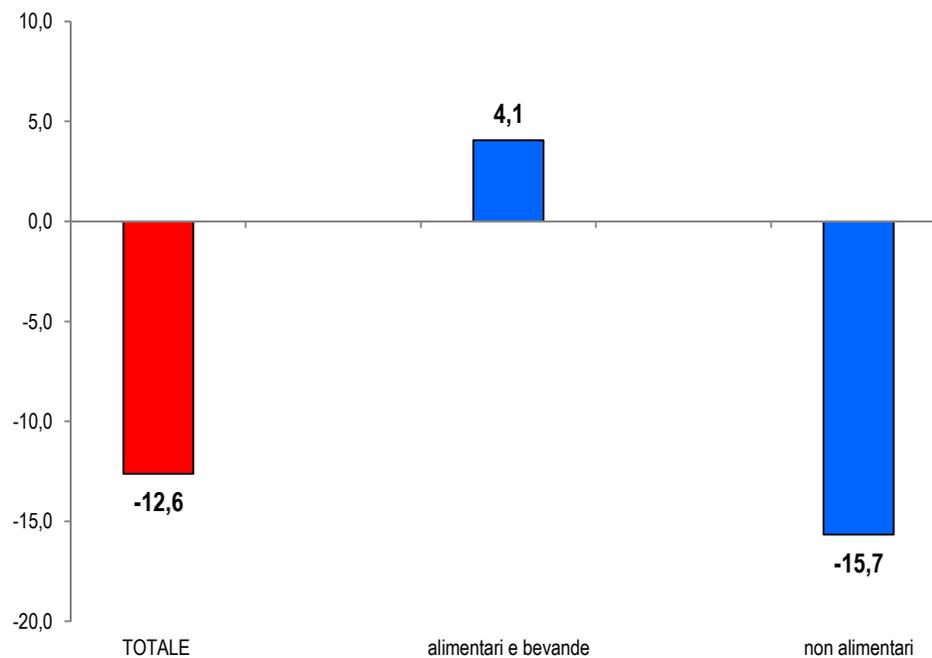
# TRA NUOVE E VECCHIE CRITICITÀ

Dinamica previsionale della popolazione per classi d'età in Lombardia  
Periodo 2012-2040 – indice (2012=100)



**Dal 2012 al 2040 anziani +65,5% e 18 - 64 anni -13%.**

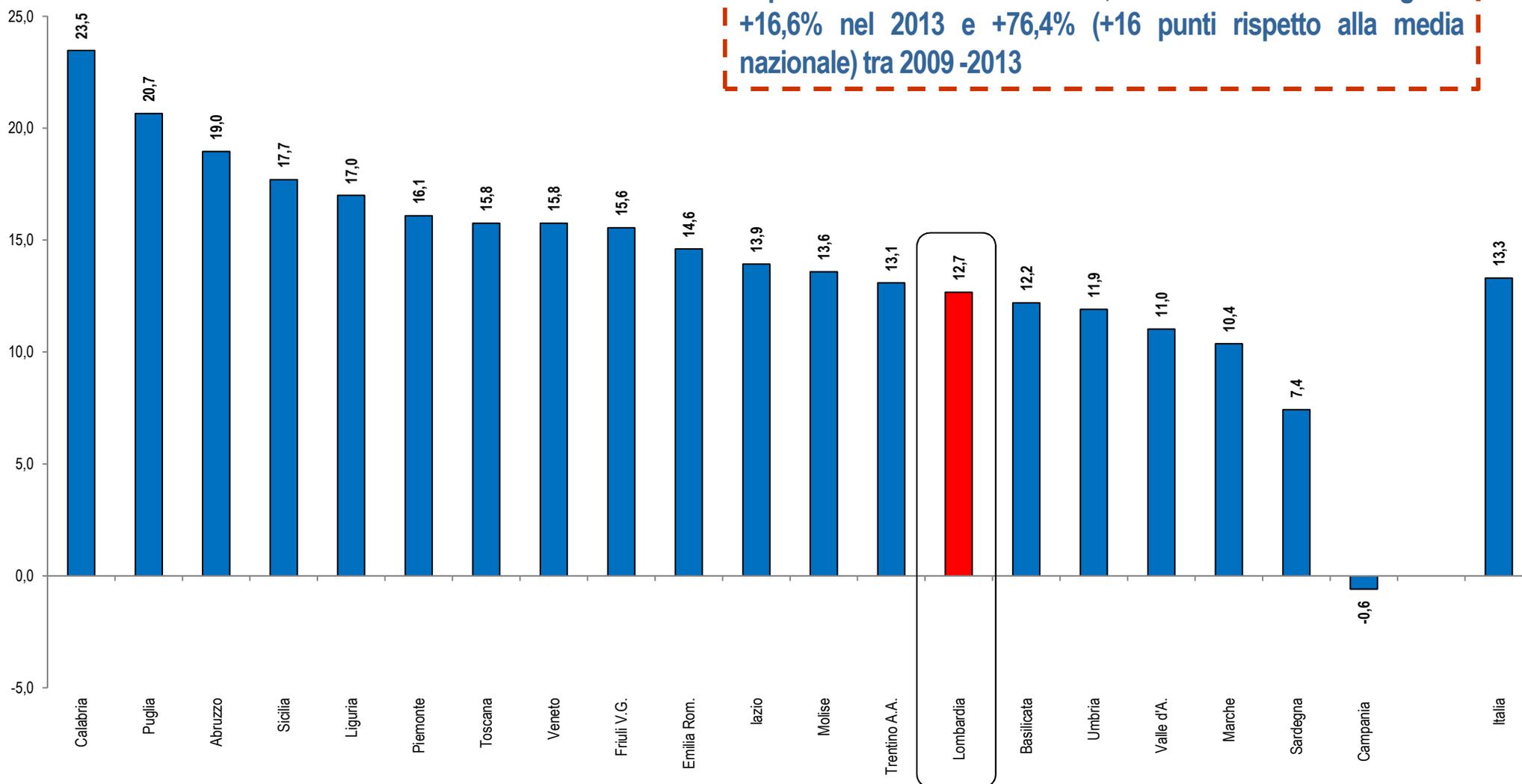
Divario % della spesa media famiglie lombarde di 65 anni e oltre v.s. 35-64 anni  
2012- famiglie senza figli con p.r. oltre 65 anni e 35-64 anni



**Spesa mensile famiglie anziane: -340 euro rispetto a famiglie più giovani**

# Il paradosso: spesa famiglie -3,7%, raccolta da gioco +12,7%

Dinamica raccolta dei giochi nelle regioni italiane  
Var.% gen.-ott. 2012 su gen.-ott. 2011-raccolta al lordo delle vincite

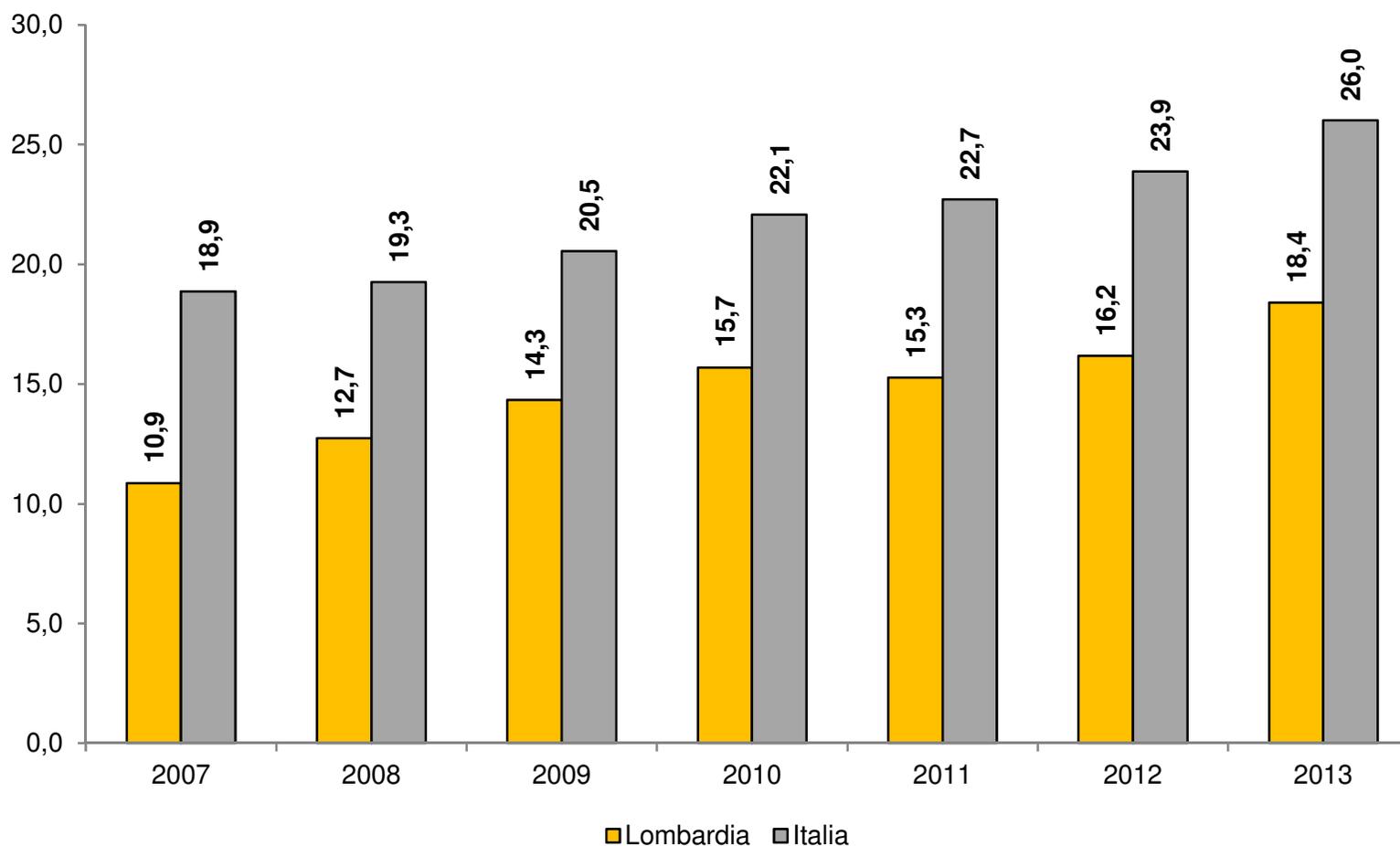


# 262.000 giovani esclusi dal mercato del lavoro e dai processi formativi

Giovani NEET di 15-29 in Lombardia e in Italia  
Anni 2007-2013 (valori percentuali)

Giovani 15-29 anni:

- Tasso disoccupazione del 20,1%, +3 punti rispetto al 2012
- Tasso di inattività del 50,8%, +1,3 punti rispetto al 2012

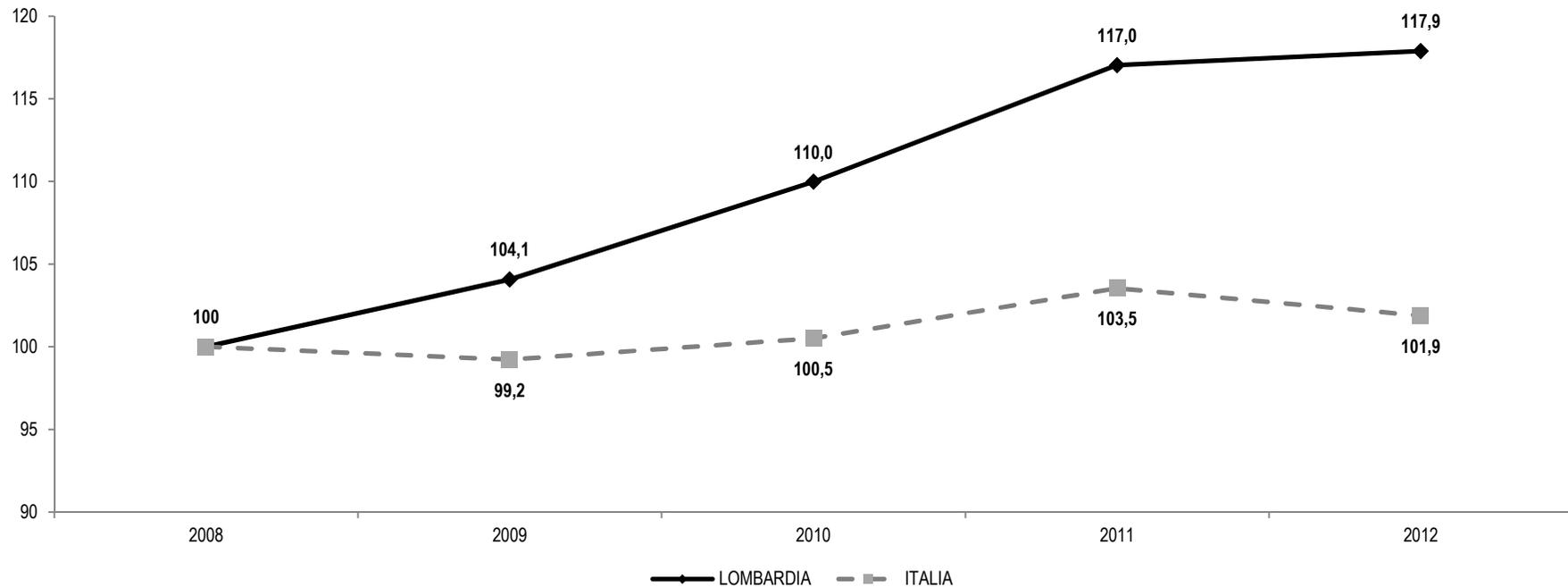


# I FATTORI DELLA RIGENERAZIONE

Dinamica presenze dei turisti in Lombardia e in Italia  
Periodo 2008-2012 – indice (2008=100)

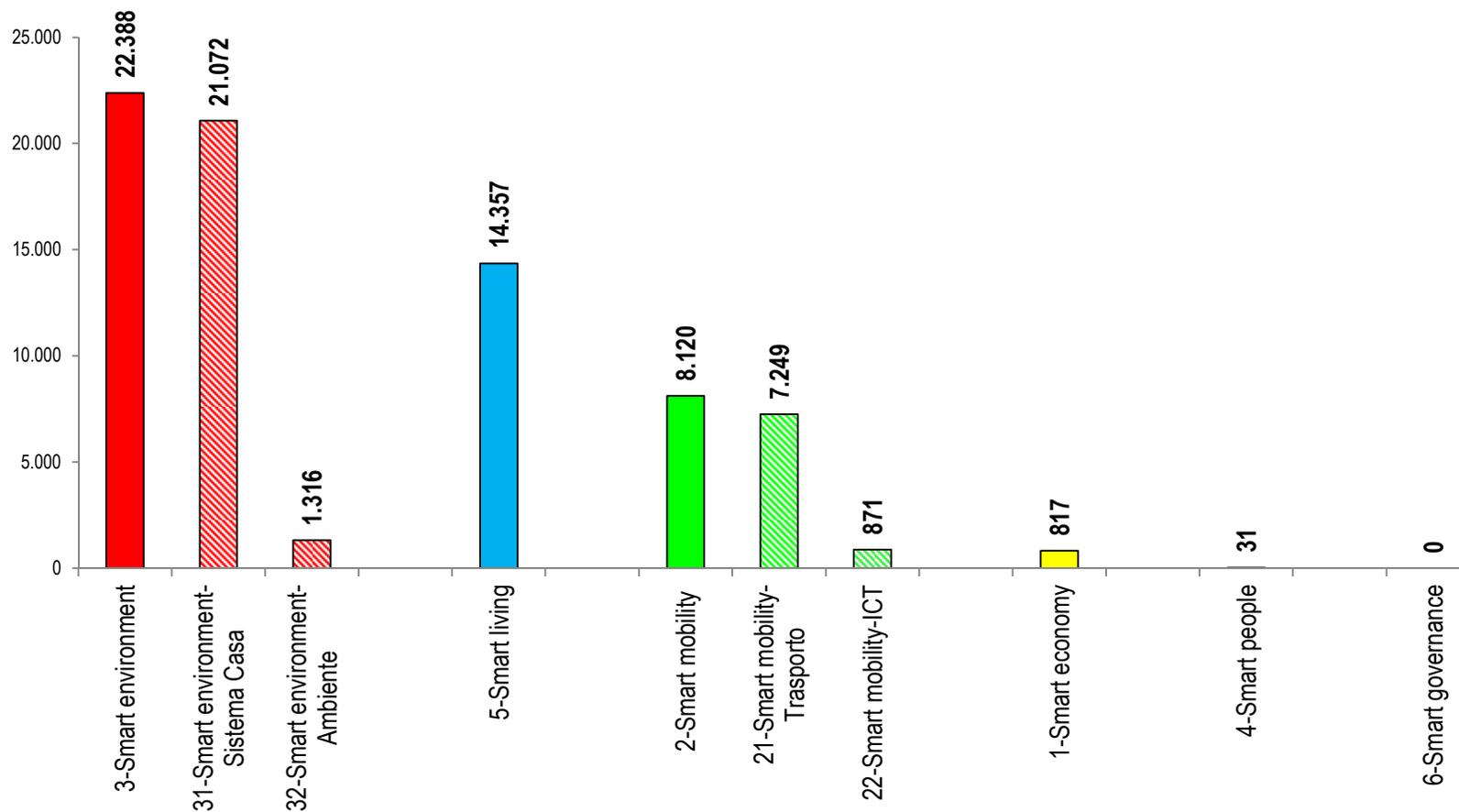
32.419 imprese artigiane in settori interessati dalla  
domanda turistica

1,3 miliardi (27% del totale) è la spesa turistica  
intercettata dall'artigianato



# Smart city: 46.000 imprese artigiane con 91.000 addetti per le 'città intelligenti'

Composizione imprese artigiane per l'offerta di beni e servizi nelle 14 potenziali 'città intelligenti' lombarde\* per ambito III trimestre 2012-imprese registrate e incidenze



\* 12 capoluoghi di provincia Milano, Brescia, Bergamo, Monza, Como, Cremona, Varese, Pavia, Mantova, Lodi, Lecco e Sondrio e due comuni non capoluogo Sesto San Giovanni e Busto Arsizio

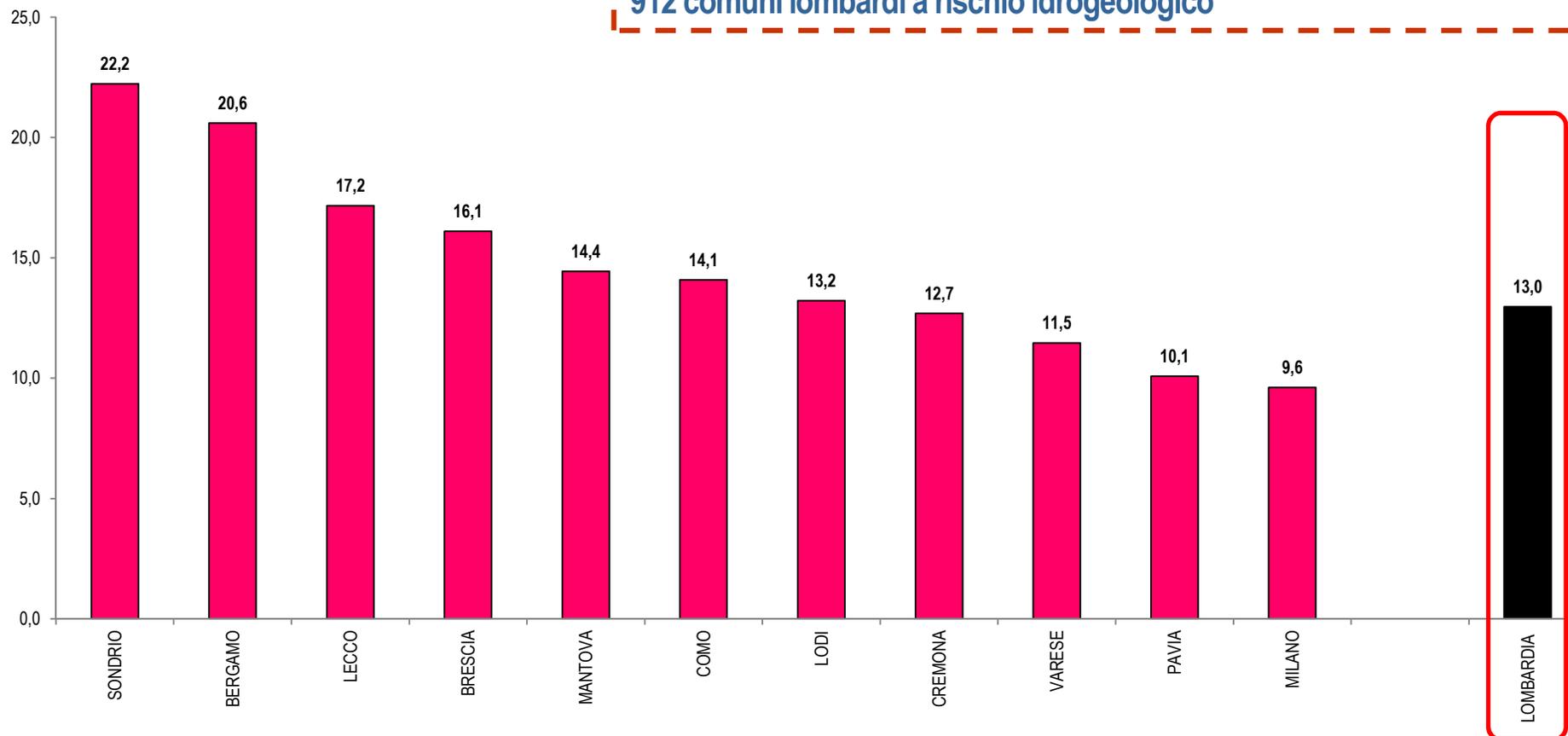
Elaborazione Osservatorio MPI Confartigianato Lombardia su dati Movimprese-Infocamere e Istat

# Ristrutturare e rigenerare (ma anche prevenire)

Peso di TUTTI GLI EDIFICI CERTIFICATI nelle classi energetiche più efficienti (A–C) nelle province lombarde  
dati aggiornati al 3 aprile 2014 - numero di Attestati di Certificazione Energetica (ACE)

Interventi per il recupero del patrimonio edilizio: 1,0 miliardi, 6,0% sul valore aggiunto delle Costruzioni.

912 comuni lombardi a rischio idrogeologico



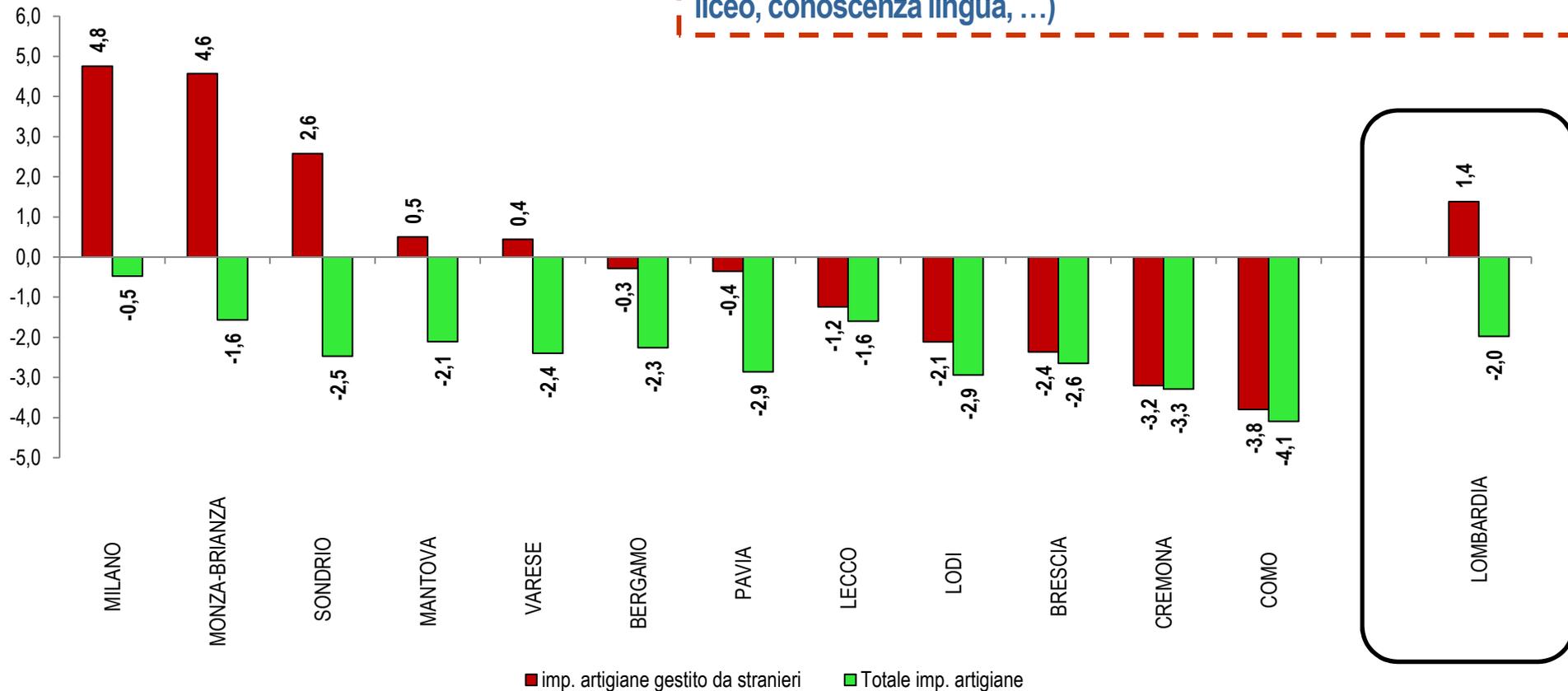
# Tra 2008 e 2013 stranieri +26,2% e italiani -0,7%

## Nel 2013 imprese gestite da stranieri +1,4% da italiani -2,0%

Dinamica imprese artigiane gestite da stranieri e totale artigianato nelle province lombarde periodo 2012-2013 – variazioni tendenziali

Nel 2013 sono 40,604 le imprese artigiane lombarde gestite da stranieri

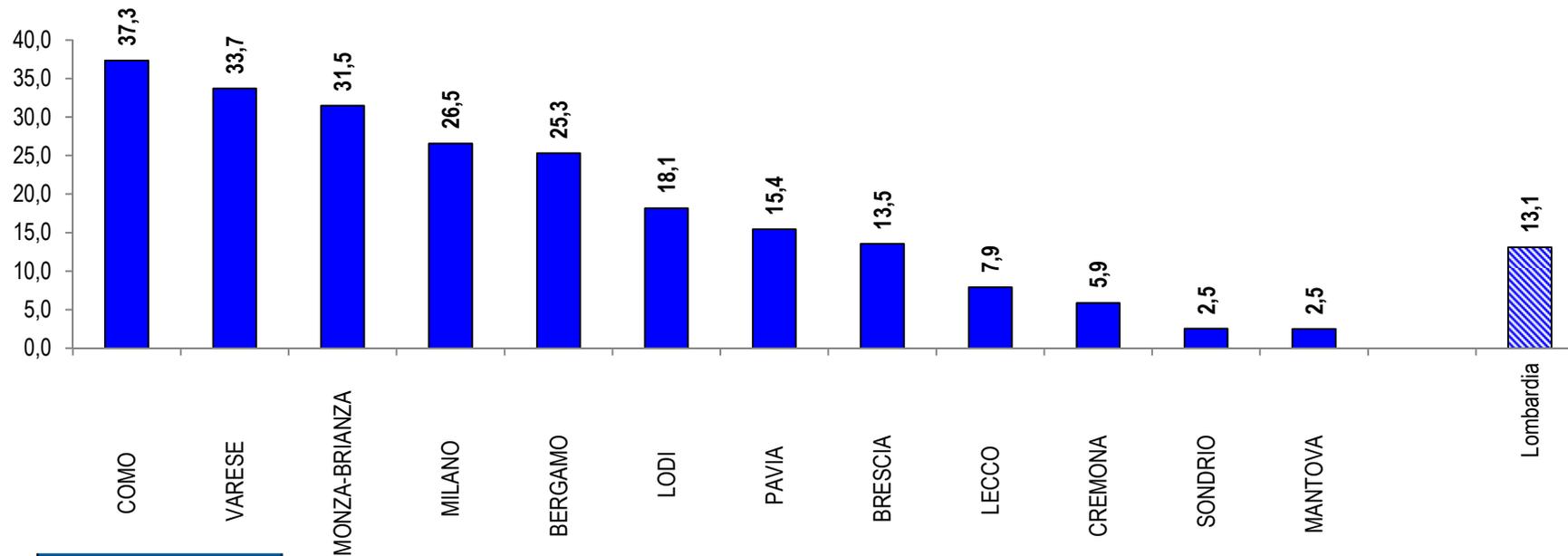
- 1° posto indice attrattività (fattori demografici)
- 4° posto indice inserimento occupazionale (qualità e qualità)
- 17° posto indice inserimento sociale (costi abitazione, iscrizioni al liceo, conoscenza lingua, ...)



# 33.835 (13,1%) imprese artigiane gestite da under 35

1.281 miliardi: stock capitale umano dei giovani, circa 4 volte il Pil

Incidenza imprese artigiane gestite da giovani under 35\* nelle province lombarde  
Anno 2013 – valori %



23.396 (18,2%) delle imprese è interessata da passaggio generazionale nell'arco di 5 anni

**Grazie per la Vostra attenzione !**