



## OSSERVATORIO IMPRESE ARTIGIANE

# **L'ARTIGIANATO TOSCANO NELL'EMERGENZA COVID**

Cronologia di una crisi. Il ruolo della bilateralità a sostegno di imprese e lavoratori artigiani

*Riccardo Perugi – Firenze, 12 marzo 2021*

### Il percorso di analisi

- ❖ La **situazione pre-covid** e l'inizio del «contagio»
- ❖ L'economia in **lockdown**
- ❖ Allentamento delle restrizioni e **ripartenza**
- ❖ La **seconda ondata** dei contagi
- ❖ Un primo **bilancio** del 2020
- ❖ Le **prospettive**

### Le fonti utilizzate

- EBNA/FSBA
- EBRET
- INPS
- INFOCAMERE
- ISTAT
- IRPET
- .....

**Hanno collaborato** i componenti dell'Osservatorio Imprese Artigiane di EBRET (Laura **Andreazzoli**, Franco **Bortolotti**, Simona **Capece**) e Serena **Toccafondi**. Si ringrazia inoltre Paolo **Secciani** per il contributo conoscitivo offerto alle analisi contenute in questo report.

---

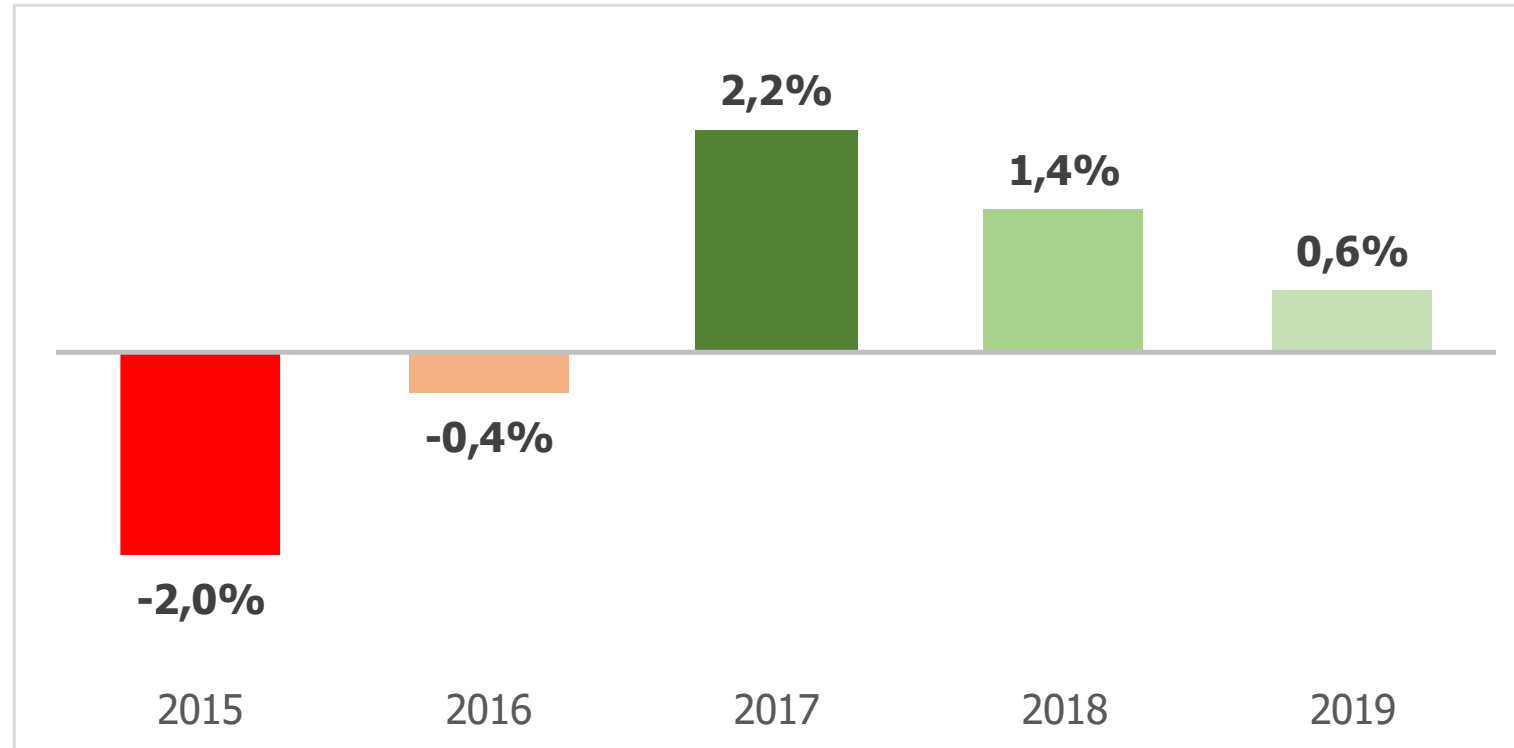
# 1. LA SITUAZIONE PRE-COVID

# LA SITUAZIONE PRE-COVID (1)

## Ciclo economico dell'artigianato toscano in rallentamento ...

IMPRESE ARTIGIANE TOSCANE: ANDAMENTO DEL FATTURATO

*Variazioni % rispetto all'anno precedente*



Prezzi al consumo 2019  
**+0,4%**

Fatturato «reale» 2019  
**+0,2%**

## LA SITUAZIONE PRE-COVID (2)

### ... e indicatori aziendali in peggioramento

---

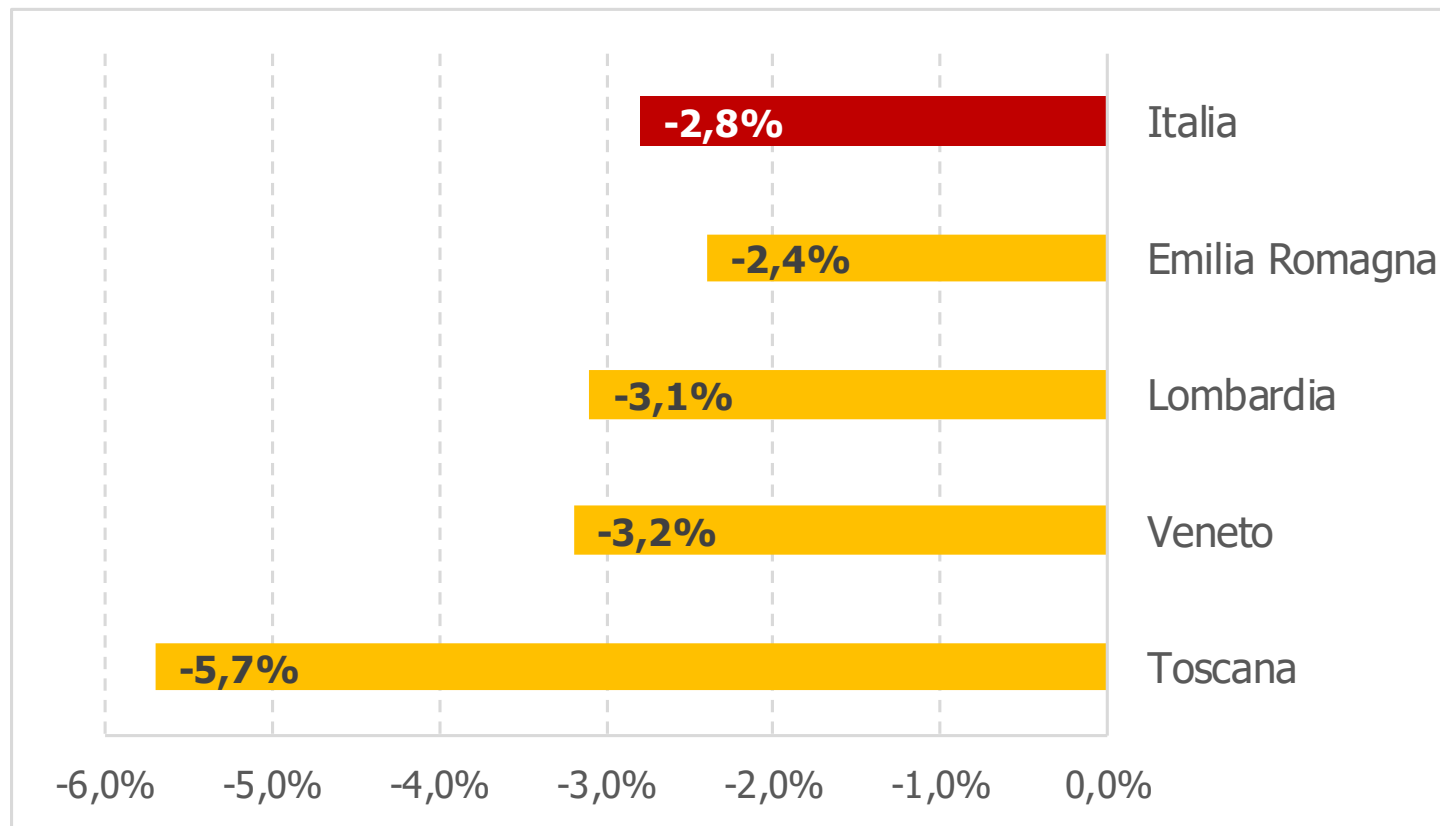
- ❖ **Stagnazione** del volume d'affari delle imprese artigiane
- ❖ Ridotta redditività delle vendite
  - **margin**: aumentati per il 9%, diminuiti per il 18%
- ❖ Minore capacità di **autofinanziamento**
- ❖ **Rallentamento** della domanda interna e del ciclo economico internazionale
- ❖ Crescente **incertezza** sul fronte degli sviluppi di mercato
- ❖ Assenza di tensioni sul fronte della capacità produttiva utilizzata
  - **livello di attività**: normale per il 73% (era il 61% nel 2018)
- ❖ Ripercussioni negative sulla **propensione ad investire**

# ANCHE NELL'ECONOMIA IL PRIMO «CONTAGIO» VIENE DALL'ESTERO

## Export in calo già nei primi tre mesi del 2020

EXPORT: ANDAMENTO NEL PRIMO TRIMESTRE 2020

*Variazioni % tendenziali a prezzi correnti (al netto di oro e petrolio\*)*



In Toscana, già in difficoltà  
molti settori a forte  
componente artigiana per  
la crisi dei mercati asiatici

- ✓ cuoio-pelle (-21,5%)
- ✓ calzature (-26,7%)
- ✓ gioielli (-14,2%)
- ✓ filati e tessuti (-11,3%)
- ✓ meccanica (-11,3%)

\* Vendite all'estero di metalli preziosi e di prodotti della raffinazione petrolifera.

---

## 2. LA «FASE 1»: ECONOMIA IN LOCKDOWN

# L'ARTIGIANATO IN LOCKDOWN (1)

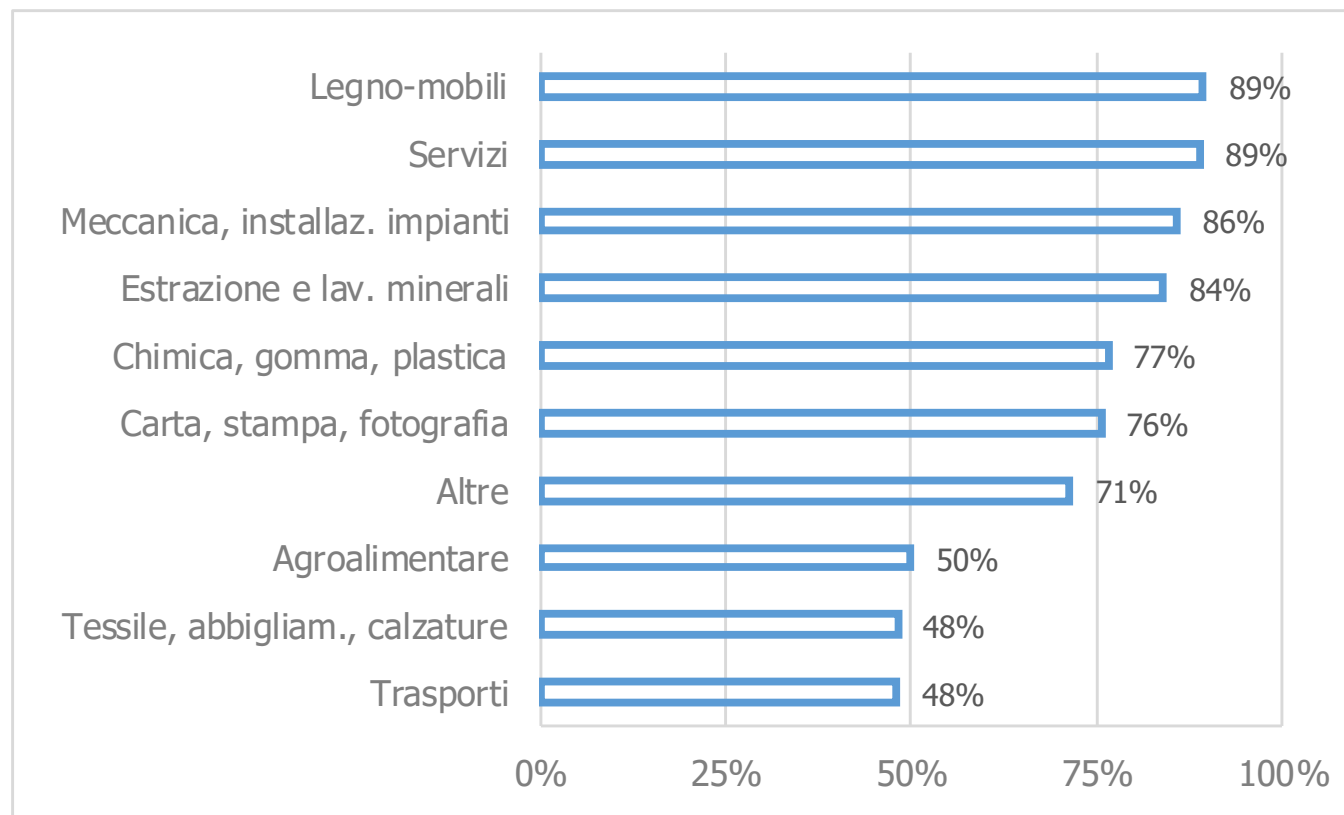
## Una stima relativa alla «fase 1»

Imprese **71,6%**

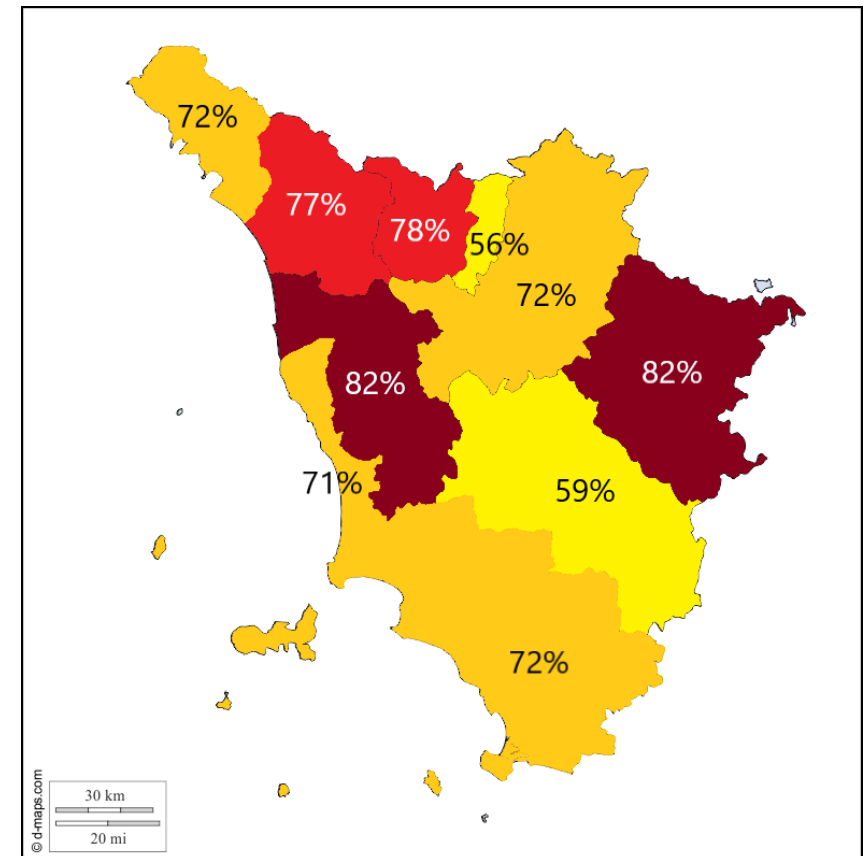
Lavoratori **65,7%**

STIMA DELLE IMPRESE ARTIGIANE IN LOCKDOWN NEL MESE DI APRILE 2020

*Incidenza % per settore contrattuale*



*Incidenza % per provincia*



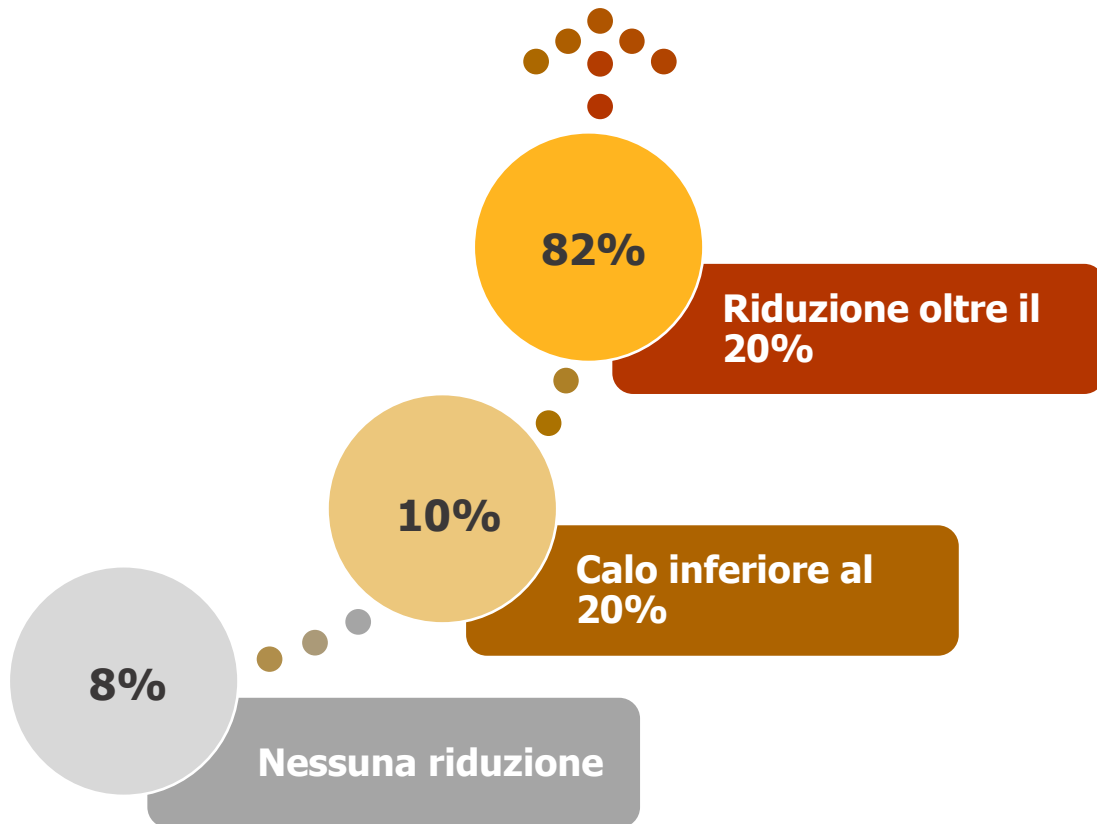


# L'ARTIGIANATO IN LOCKDOWN (2)

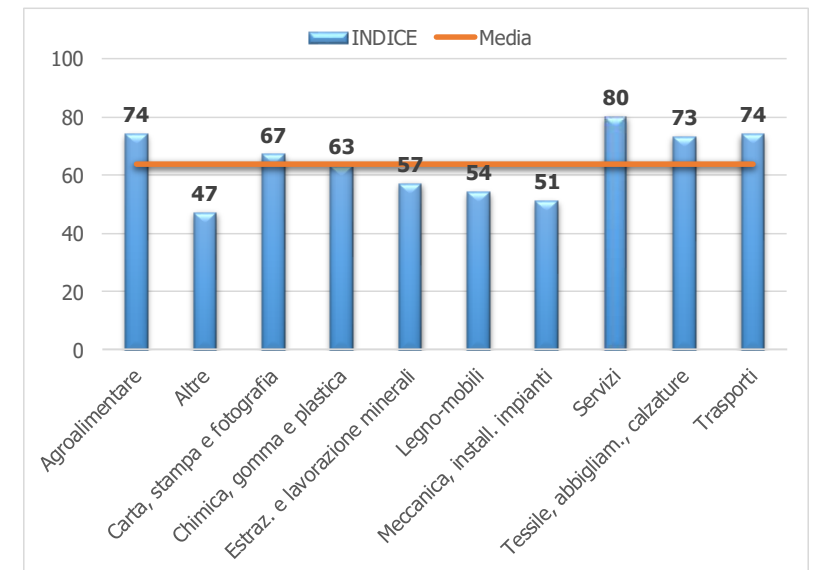
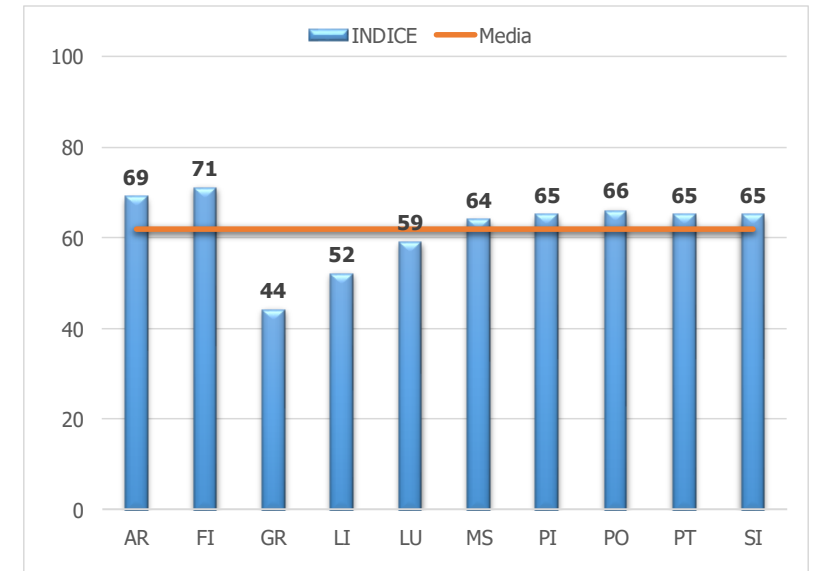
## Nel primo semestre, caduta verticale del fatturato per 4 imprese su 5

ANDAMENTO DEL FATTURATO NEL PRIMO SEMESTRE 2020  
(rispetto al primo semestre 2019)

INDICE «DI  
NEGATIVITA'»



Fonte: elaborazioni su dati EBRET

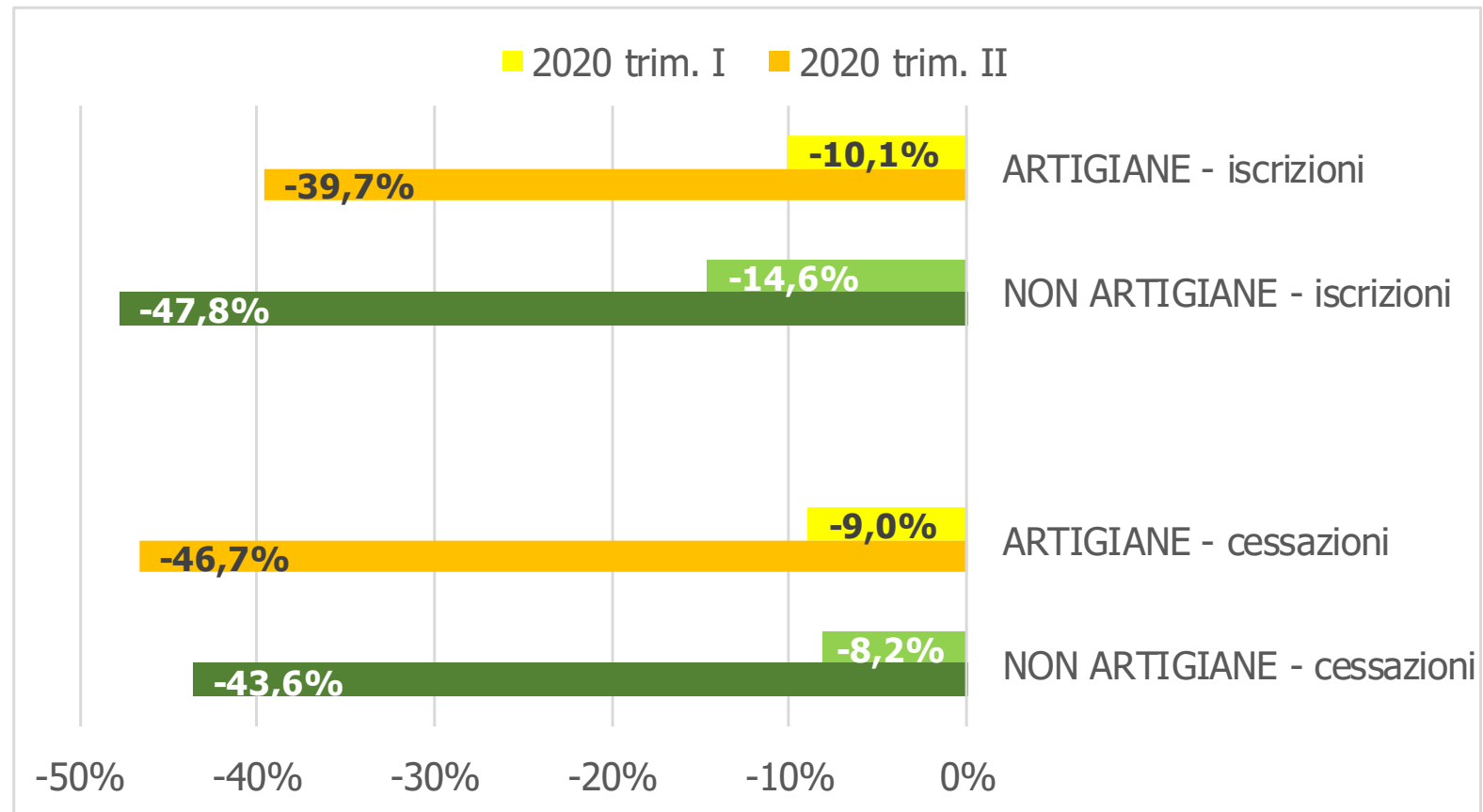


# UN'ECONOMIA IN STAND-BY (1)

## Si blocca il turn-over imprenditoriale ...

### LA DEMOGRAFIA DELLE IMPRESE IN TOSCANA

Variazioni % rispetto allo stesso trimestre dell'anno precedente



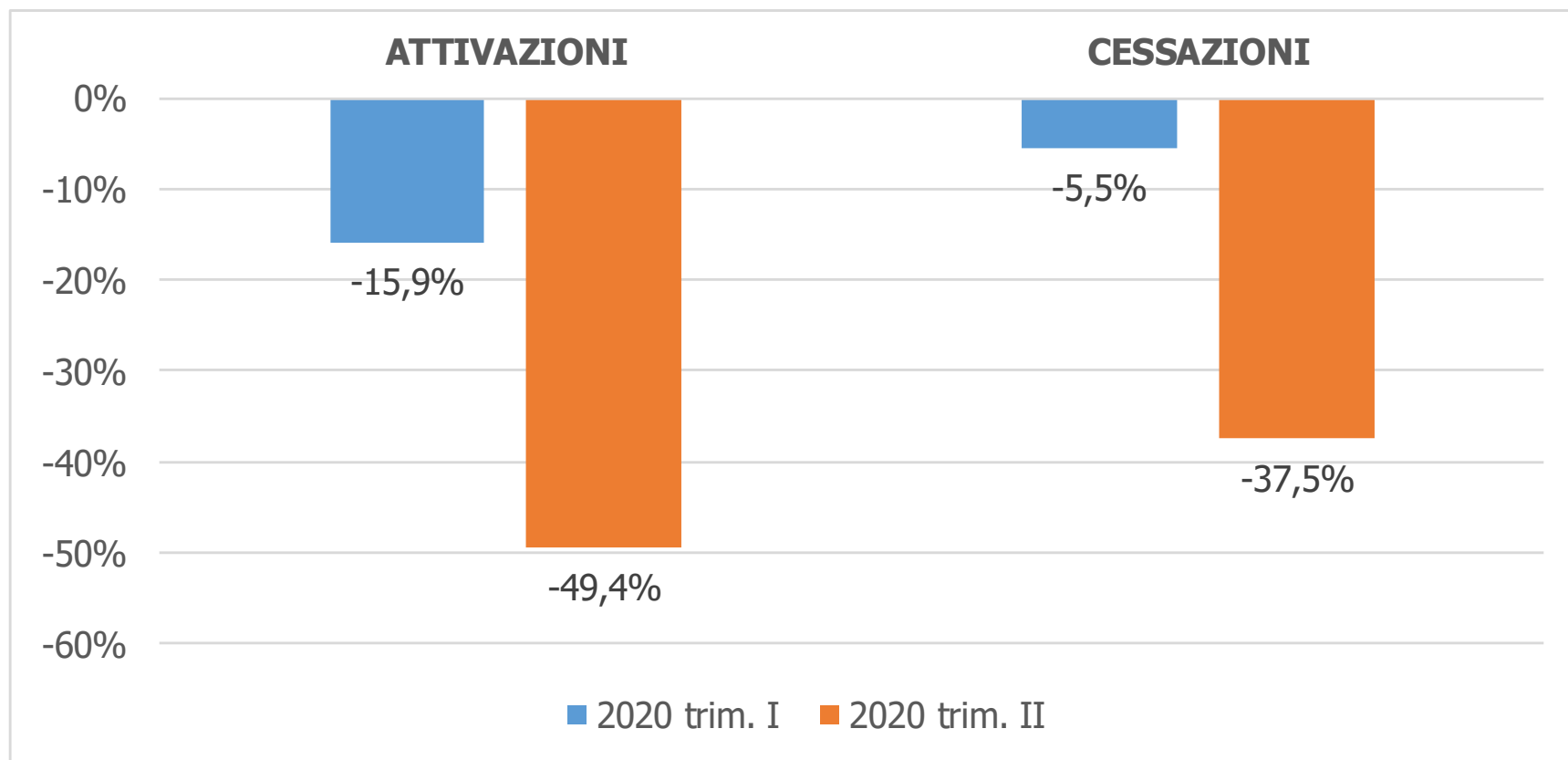
«A partire da marzo il numero di imprese in uscita dal mercato si è molto ridotto anche a causa del **blocco dei fallimenti** previsto dal decreto "liquidità" (DL 23/2020)»

Banca d'Italia, Rapporto sulla stabilità finanziaria n. 2 – 2020 (pag. 21)

# UN'ECONOMIA IN STAND-BY (2)

## ... e i flussi in entrata e in uscita dal mercato del lavoro

RAPPORTI DI LAVORO ATTIVATI E CESSATI IN TOSCANA  
*Variazioni % rispetto allo stesso trimestre dell'anno precedente*

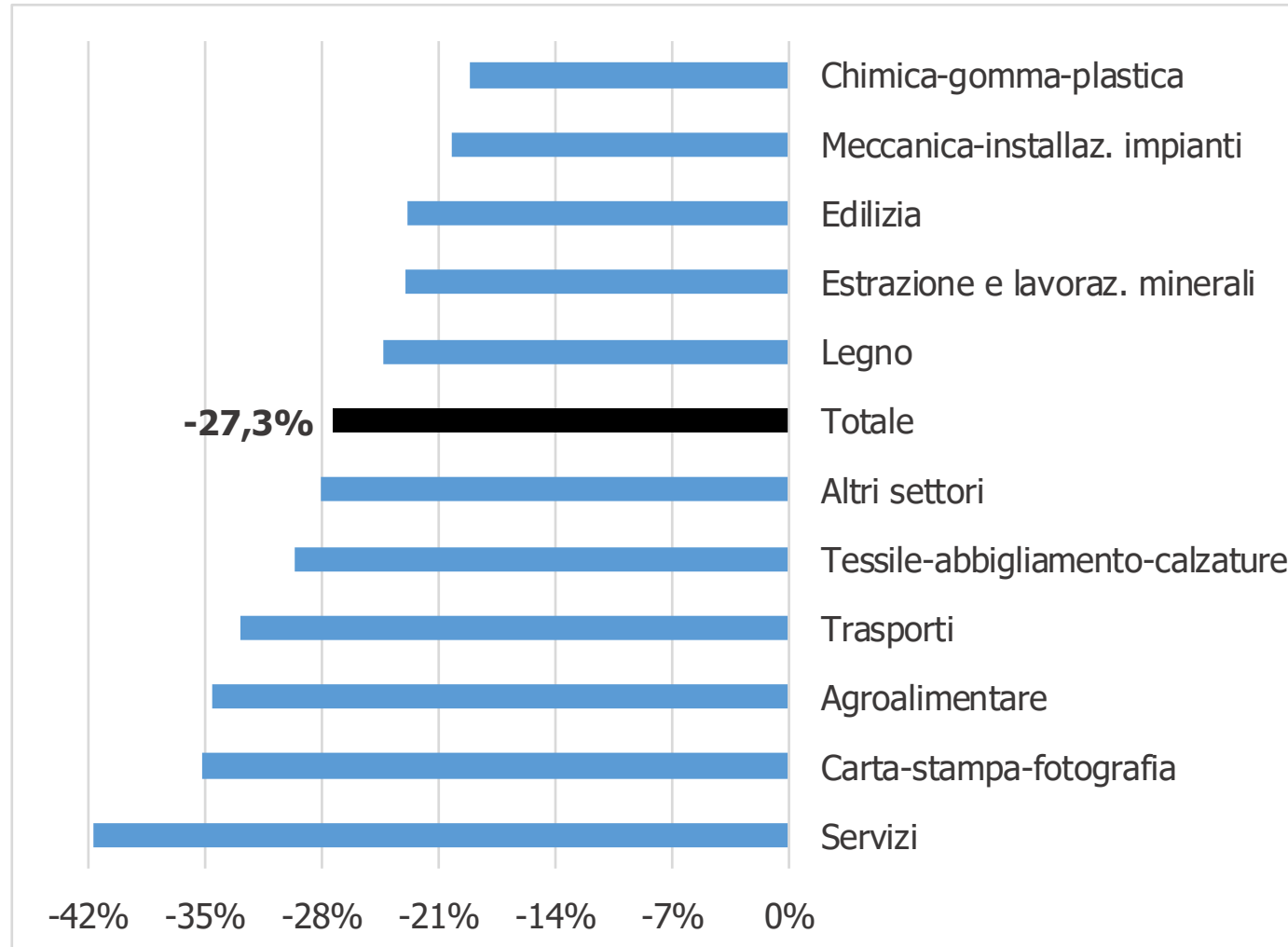


# GIORNATE RETRIBUITE

## Crollano i livelli di attività, soprattutto nei servizi

ANDAMENTO DELLE GIORNATE RETRIBUITE PER SETTORE

Variazioni % maggio 2020 su maggio 2019



### GIORNATE RETRIBUITE PER PROVINCIA

Siena	-23,5%
Grosseto	-23,7%
Pisa	-26,7%
Prato	-26,7%
Lucca	-26,8%
Arezzo	-27,0%
Firenze	-28,1%
Pistoia	-29,7%
Massa Carrara	-29,7%
Livorno	-30,2%

# LAVORATORI RETRIBUITI DALLE IMPRESE

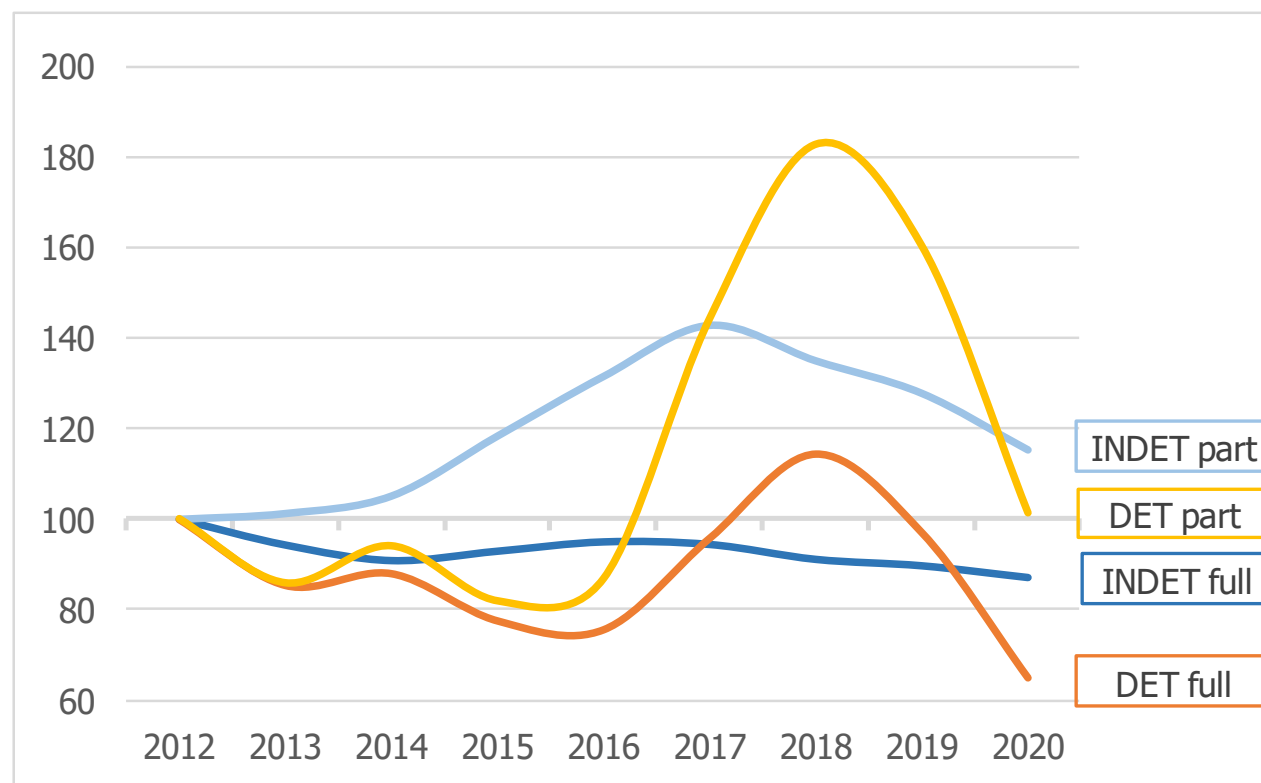
## In calo soprattutto per il mancato rinnovo dei contratti a termine

Variazione assoluta **-10.772**  
Variazione relativa **-8,8%**

Variazioni maggio 2020 su maggio 2019

<b>INDET full time</b>	<b>INDET part time</b>	<b>DET full time</b>	<b>DET part time</b>
var. ass. <b>-2.104</b>	var. ass. <b>-3.457</b>	var. ass. <b>-2.622</b>	var. ass. <b>-2.589</b>
var. rel. <b>-2,9%</b>	var. rel. <b>-9,8%</b>	var. rel. <b>-33,2%</b>	var. rel. <b>-36,8%</b>

*Numeri indice 2012 = 100*



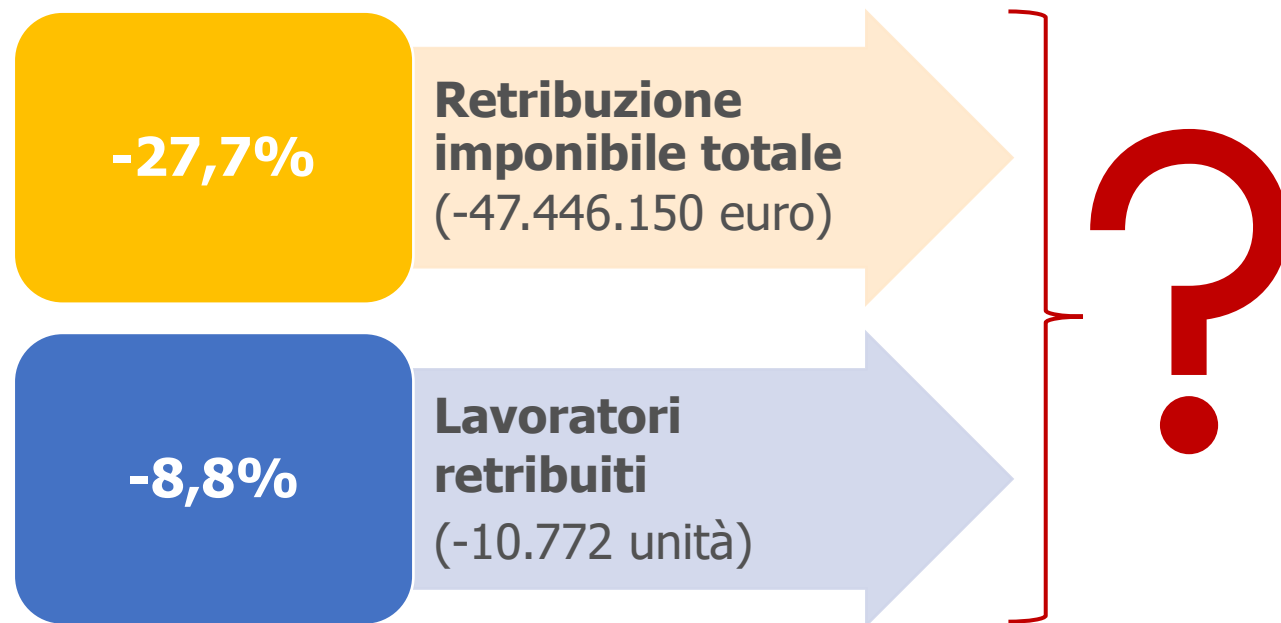
---

### 3. L'INTERVENTO DELLA BILATERALITA' ARTIGIANA

# ANDAMENTO DEL MONTE RETRIBUTIVO E DEI LAVORATORI RETRIBUITI

## Un gap da colmare: decisivo l'intervento del Fondo di Solidarietà

variazioni maggio 2019 – maggio 2020



PRESTAZIONI FSBA PER COVID-19:  
IMPORTO EROGATO  
per il mese di maggio 2020  
**€ 22.347.363,00**  
(€ 33.521.044,50 compreso correlata)

ad integrazione di un monte retributivo  
pari a circa **31 mln di euro** (stima) \*

\* FSBA compensa l'80% della retribuzione del lavoratore, nei limiti del  
massimale previsto (pari a circa 1.200 euro)

# PRESTAZIONI FSBA PER COVID-19

## In Toscana, circa 20 mila aziende e oltre 80 mila lavoratori interessati

### IMPORTI RENDICONTATI

1.Lombardia	€ 410.418.813,75
<b>2.Toscana</b>	<b>€ 261.296.231,00</b>
3.Veneto	€ 256.800.602,69
4.Emilia Romagna	€ 205.482.390,92
5.Piemonte	€ 190.220.467,98
6.Marche	€ 133.467.750,00

### AZIENDE INTERESSATE

1.Lombardia	41.092
2.Veneto	25.080
3.Emilia Romagna	20.016
<b>4.Toscana</b>	<b>19.618</b>
5.Piemonte	18.812
6.Puglia	11.978

### LAVORATORI INTERESSATI

1.Lombardia	149.667
2.Veneto	98.924
<b>3.Toscana</b>	<b>82.168</b>
4.Emilia Romagna	80.934
5.Piemonte	66.919
6.Marche	42.965

### In **Italia**

- ❖ **IMPORTI** rendicontati (lordo + correlata 50%) **2.193 mln €**
- ❖ **AZIENDE** che hanno ricevuto prestazioni **212 mila**
- ❖ **LAVORATORI** che hanno ricevuto prestazioni **750 mila**



# FSBA COVID-19: LAVORATORI INTERESSATI PER SETTORE E PROVINCIA

## Due lavoratori su tre nella meccanica-impiantistica, moda, servizi

«SETTORI CONTRATTUALI»

Meccanica e installazione impianti	<b>34,7%</b>
Tessile, abbigliamento, pelle	<b>23,4%</b>
Servizi	<b>10,9%</b>
Agroalimentare	<b>6,0%</b>
Legno	<b>5,4%</b>
Estrazione e lavorazione minerali	<b>1,9%</b>
Trasporti	<b>1,8%</b>
Carta, stampa, fotografia	<b>1,6%</b>
Chimica, gomma e plastica	<b>1,3%</b>
Altri settori	<b>1,8%</b>
Non iscritte (senza CSC)	<b>11,2%</b>
<b>TOTALE</b>	<b>100,0%</b>

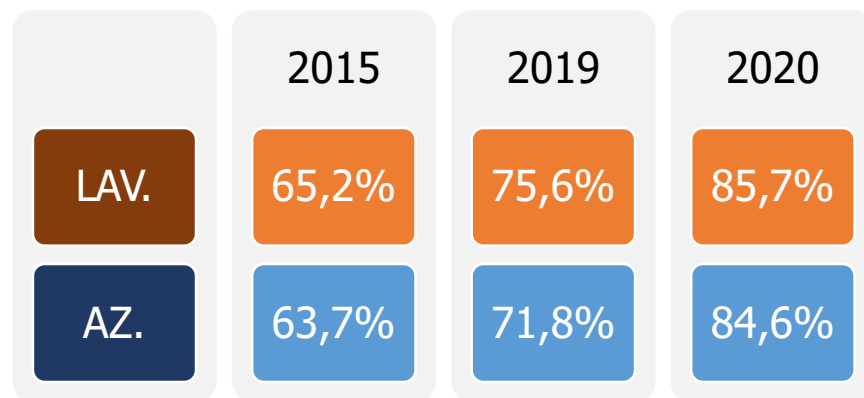
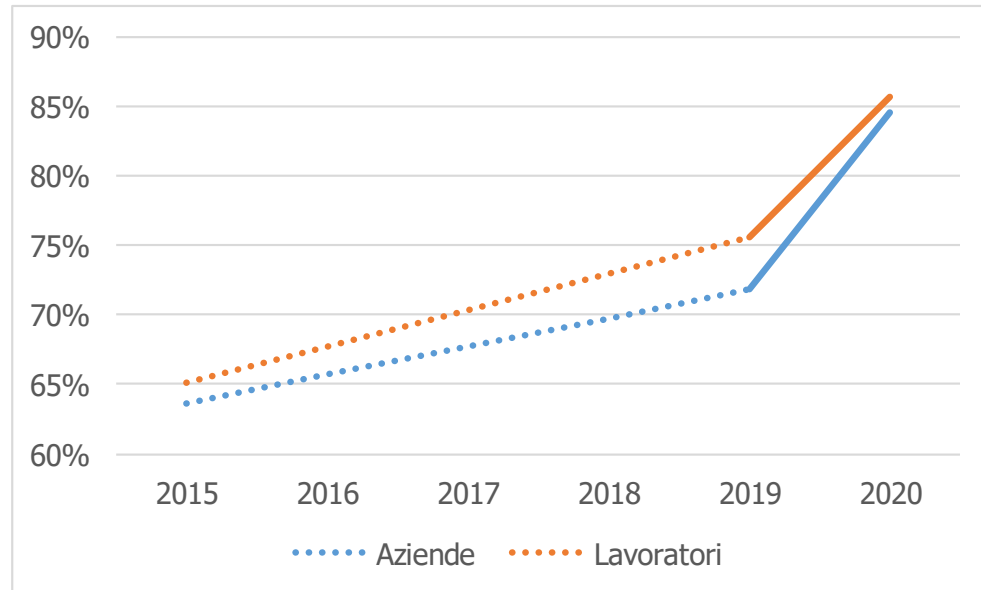


PROVINCE

# L'ADESIONE A EBRET

## Accelera, nell'ultimo anno, il grado di adesione alla bilateralità

EBRET: GRADO DI COPERTURA DI IMPRESE E LAVORATORI ARTIGIANI  
*Incidenza % delle imprese aderenti a EBRET (e dei relativi lavoratori) sul totale delle imprese artigiane con dipendenti*



Meccanica e installaz. impianti	<b>98,9%</b>	+6,4
Legno	<b>97,6%</b>	+6,9
Carta, stampa, editoria	<b>96,5%</b>	+12,4
Chimica, gomma, plastica	<b>95,8%</b>	+6,8
Estrazione e lavoraz. metalli	<b>94,6%</b>	+11,1
Servizi	<b>94,4%</b>	+10,0
Altre	<b>89,4%</b>	+9,5
Agroalimentare	<b>87,8%</b>	+14,7
Trasporti	<b>81,3%</b>	+28,5
Sistema moda	<b>64,5%</b>	+9,4

Arezzo	<b>99,7%</b>	+8,4
Siena	<b>97,8%</b>	+5,9
Pistoia	<b>97,4%</b>	+13,3
Lucca	<b>93,0%</b>	+12,1
Pisa	<b>92,7%</b>	+12,7
Grosseto	<b>92,3%</b>	+4,2
Firenze	<b>89,4%</b>	+8,1
Livorno	<b>84,2%</b>	+15,5
Massa Carrara	<b>81,8%</b>	+22,2
Prato	<b>54,6%</b>	+9,1

Fonte: elaborazioni su dati EBRET e INPS

---

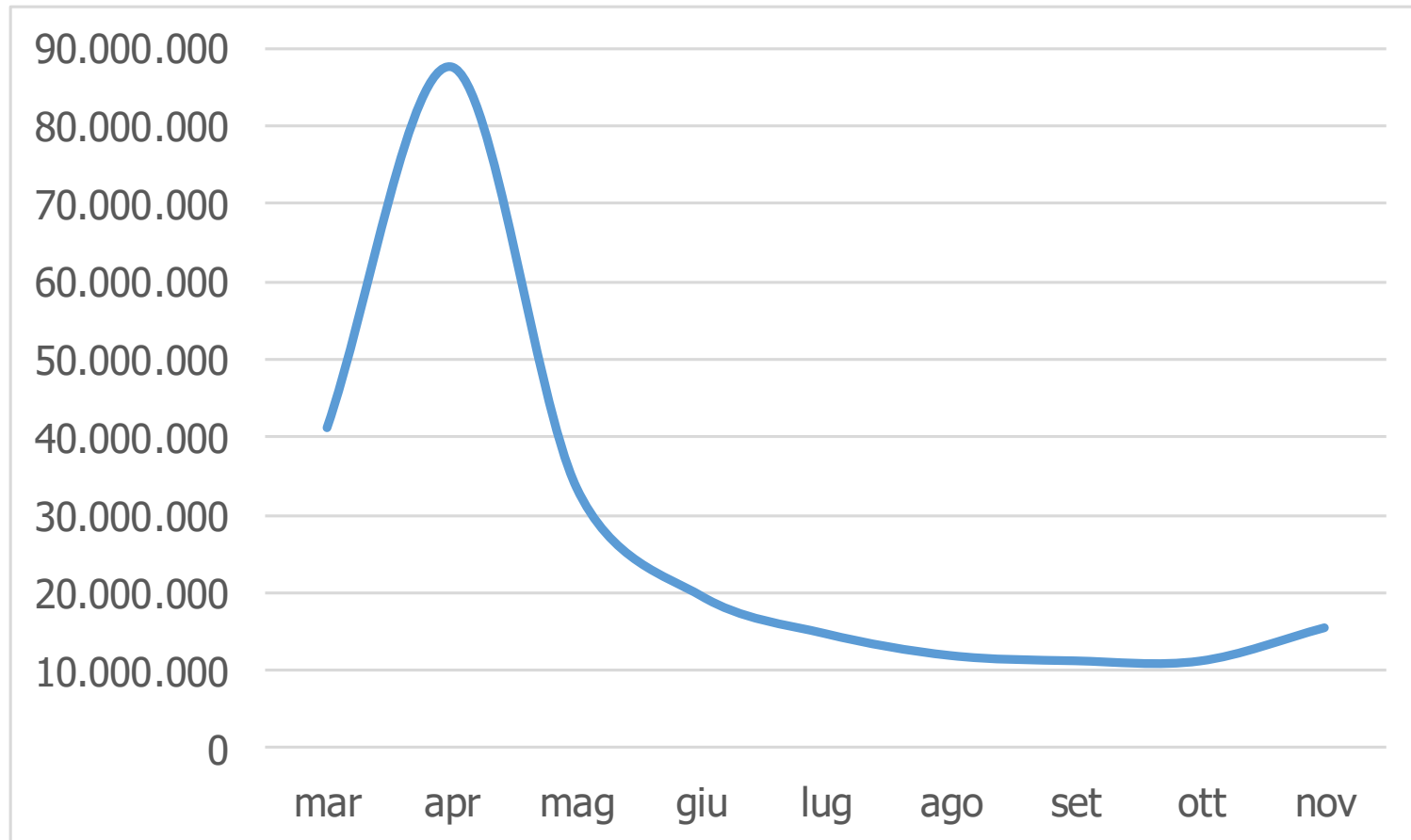
## 4. LA «FASE 2»: LA CONVIVENZA CON IL VIRUS

# PRESTAZIONI FSBA COVID-19 IN TOSCANA: LA DINAMICA TEMPORALE (1)

## In diminuzione dopo il lockdown, ma su livelli storicamente elevati ...

FSBA COVID-19: IMPORTI RENDICONTATI NEL 2020 PER MESE - TOSCANA

*Valori assoluti in euro*



**IMPORTI RENDICONTATI**  
(milioni di euro)

**FSBA linea covid-19**

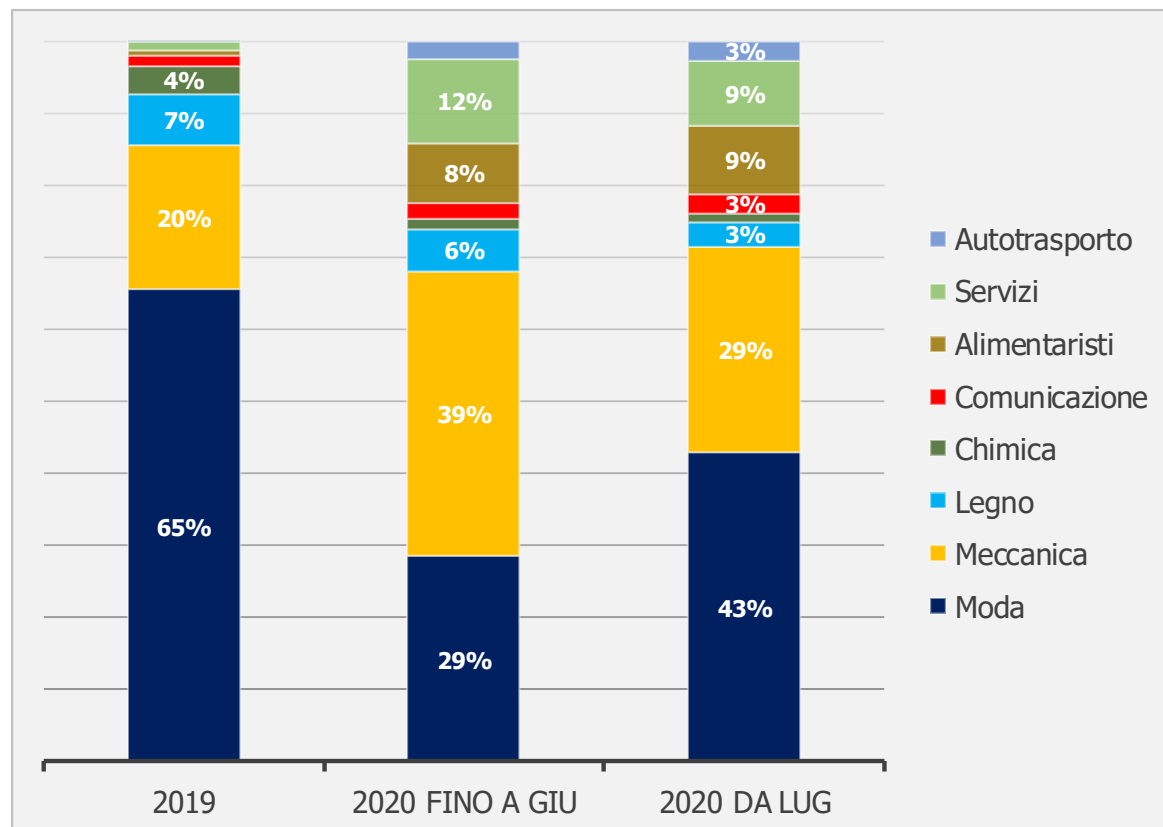
Marzo 2020	<b>41,2</b>
Aprile 2020	<b>87,6</b>
Maggio 2020	<b>33,6</b>
Giugno 2020	<b>19,7</b>
Luglio 2020	<b>14,8</b>
Agosto 2020	<b>12,0</b>
Settembre 2020	<b>11,3</b>
Ottobre 2020	<b>11,3</b>
Novembre 2020	<b>15,6</b>

**FSBA assegno ordinario e solidarietà**  
(importo autorizzato)

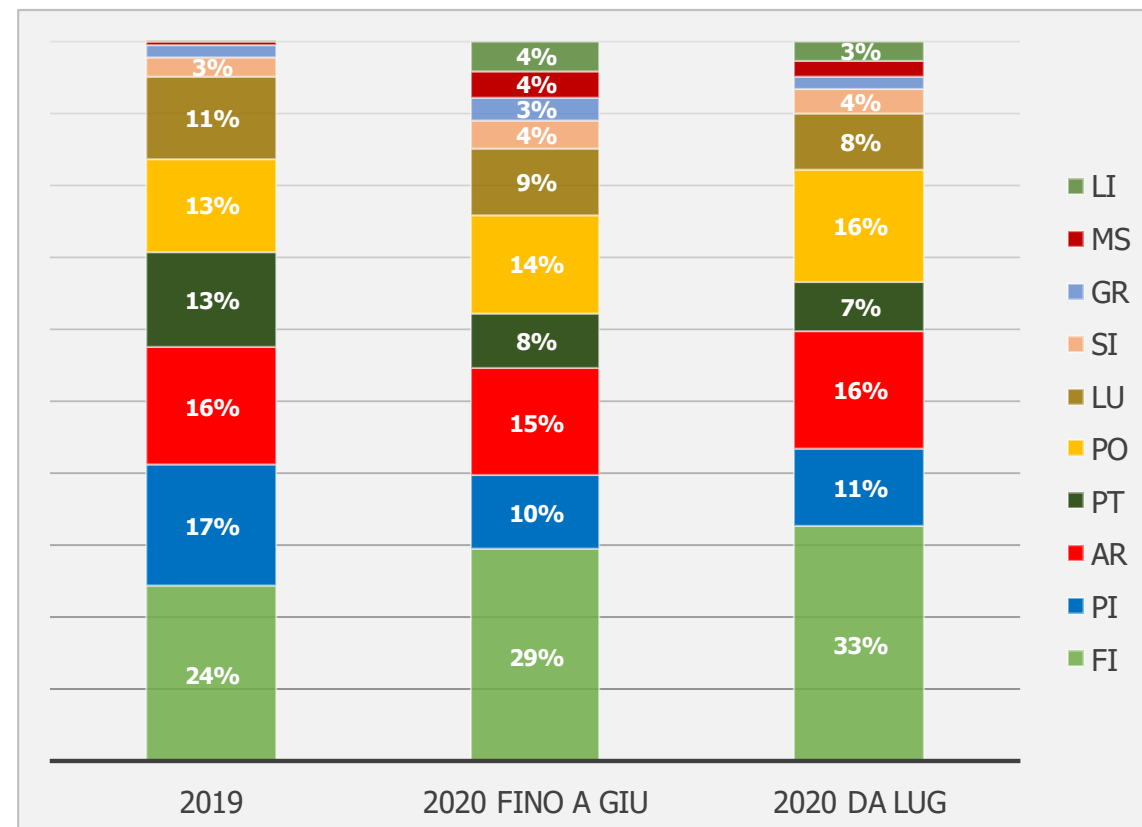
Anno 2019 **3,4**

# PRESTAZIONI FSBA COVID-19 IN TOSCANA: LA DINAMICA TEMPORALE (2) ... e con una parziale ricomposizione a livello settoriale e provinciale

FSBA: INTERVENTI AUTORIZZATI PER "SETTORE CONTRATTUALE"  
Composizione % (\*)



FSBA: INTERVENTI AUTORIZZATI PER PROVINCIA  
Composizione % (\*)



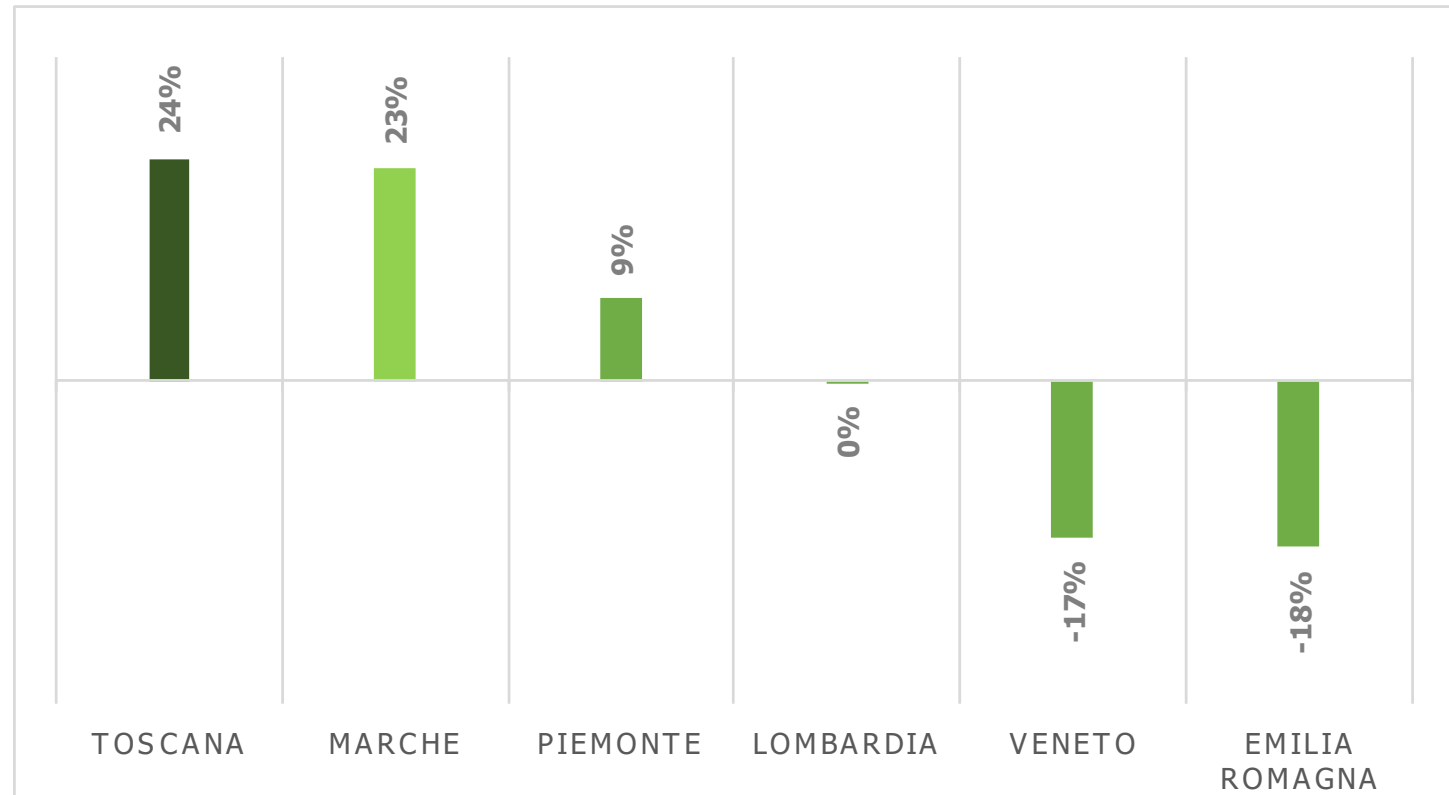
(\*) Per il 2019, assegno ordinario e di solidarietà; per il 2020, causale covid-19.

# PRESTAZIONI FSBA PER COVID-19: UN CONFRONTO INTER-REGIONALE (1)

## In Toscana, il ricorso a FSBA-covid19 è stato più intenso ...

IMPORTO RENDICONTATO PER DIPENDENTE DI IMPRESA ARTIGIANA  
*Scostamento % rispetto alla media italiana*

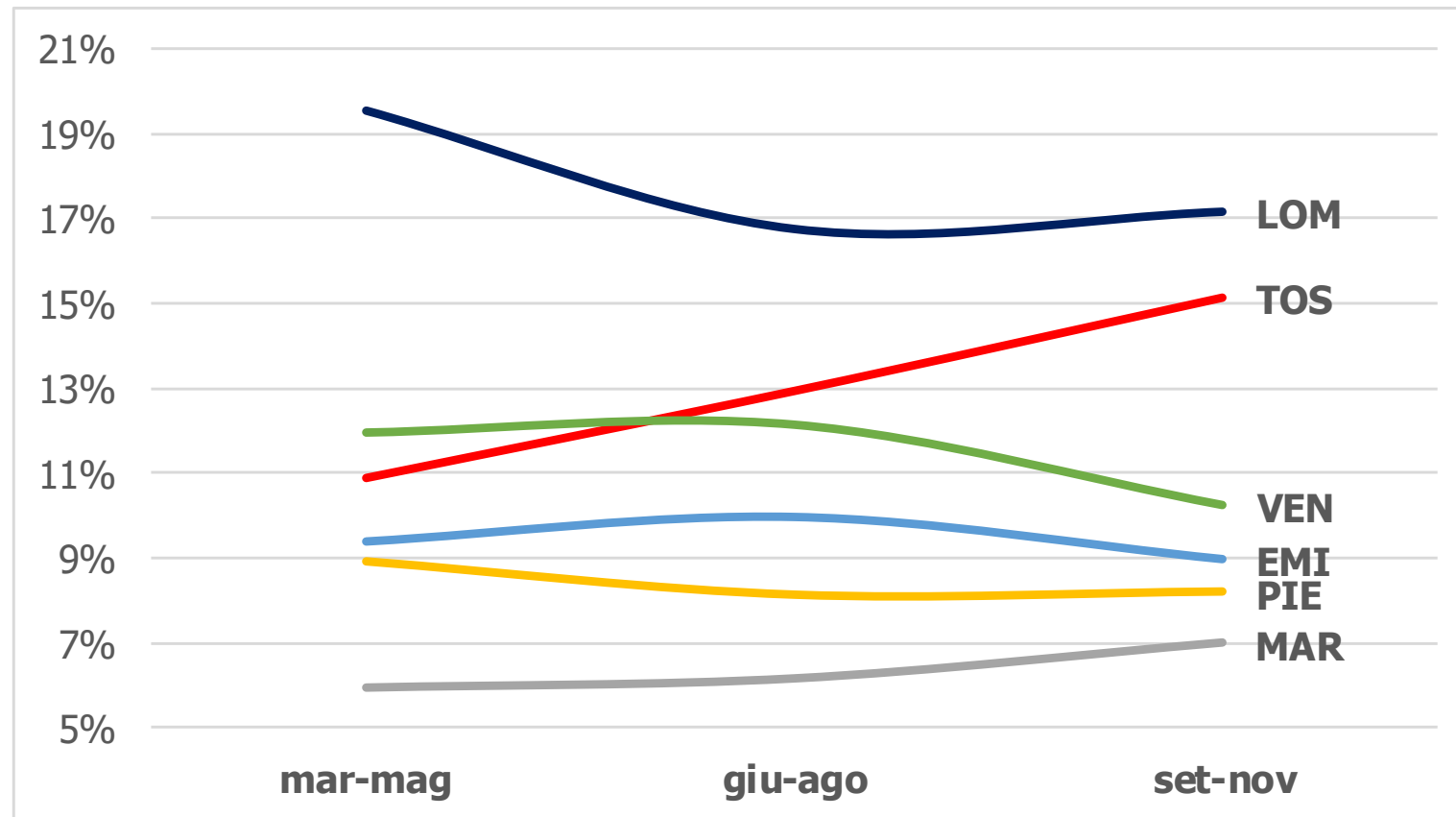
Toscana: importo  
rendicontato per  
dipendente  
**€ 2.372**



# PRESTAZIONI FSBA PER COVID-19: UN CONFRONTO INTER-REGIONALE (2)

## ... rispetto ad altre regioni, soprattutto nel periodo post-lockdown

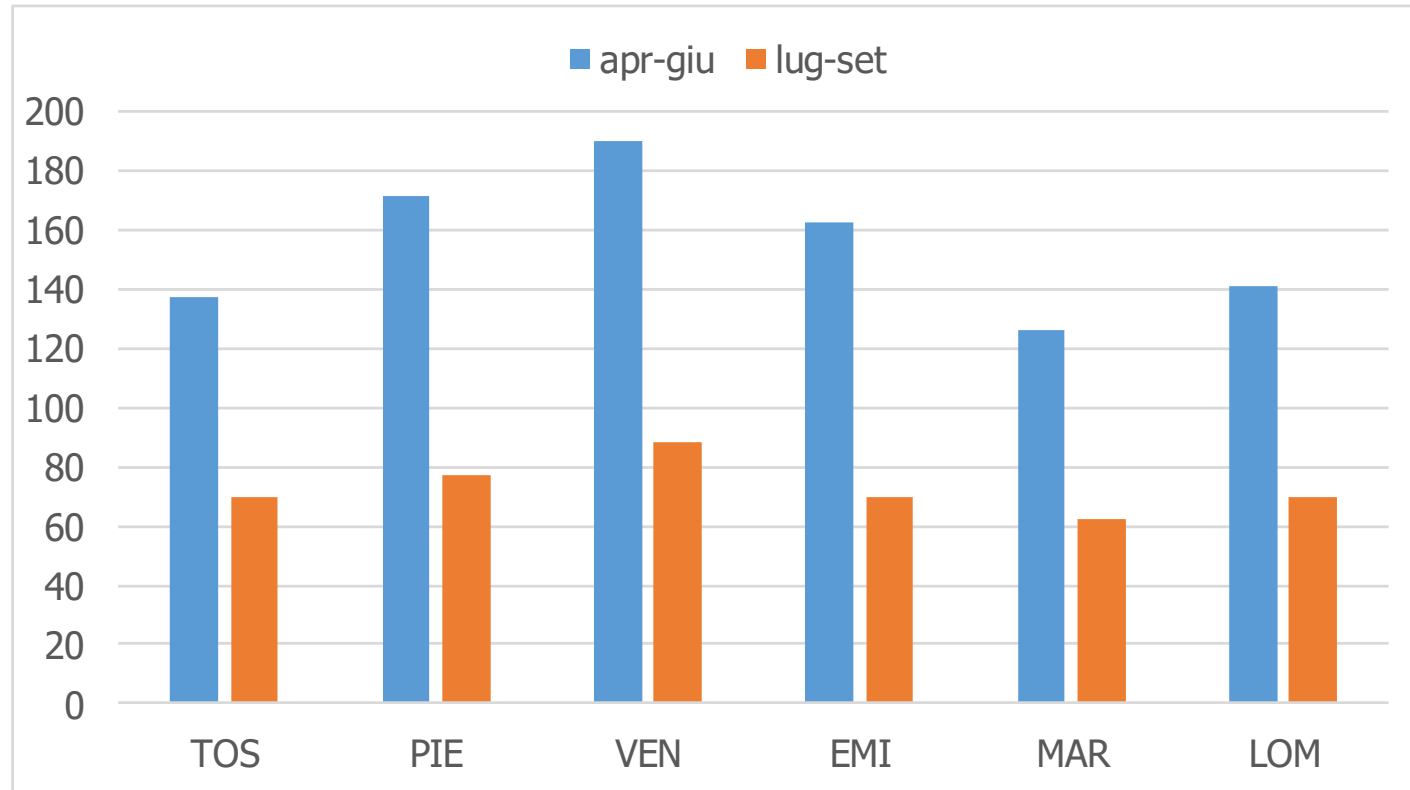
PRESTAZIONI FSBA (COVID-19): IMPORTO RENDICONTATO PER REGIONE  
*Quote % su totale Italia*



# CIG E FONDI DI SOLIDARIETA'

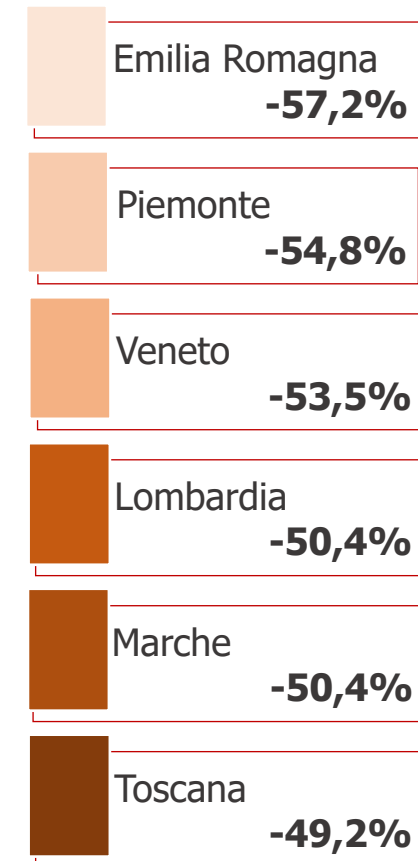
## Più lento anche il rientro di altri strumenti di integrazione salariale

CIG E FONDI DI SOLIDARIETA' PER REGIONE  
Ore autorizzate\* per dipendente non artigiano



\*al netto delle ore autorizzate per lavoratori di imprese artigiane

3° trim. 2020 su  
2° trim. 2020





---

## 5. UN PRIMO BILANCIO DEL 2020

# INPUT DI LAVORO

## Oltre 26 milioni le ore lavorative perse in Toscana nell'artigianato ...

### PRESTAZIONI COVID-19: ORE RICHIESTE PER PROVINCIA

Valori assoluti

Province	ore richieste	
	totale	media a dip.
Firenze	7.999.244	329
Arezzo	4.024.547	349
Prato	3.747.058	286
Pisa	2.732.519	326
Lucca	2.278.509	303
Pistoia	1.940.189	299
Siena	1.019.643	268
Livorno	971.287	272
Massa Carrara	849.918	296
Grosseto	721.702	268
n.c.	591	74
<b>Toscana</b>	<b>26.285.208</b>	<b>312</b>

Oltre **26 milioni** le  
ore lavorative perse

equivalenti a ...

**Settimane/uomo**  
**657 mila**

**Mesi/uomo**  
**152 mila**

**Anni/uomo**  
**12,6 mila**

# LE ASPETTATIVE DEGLI IMPRENDITORI PER IL 2020 (1)

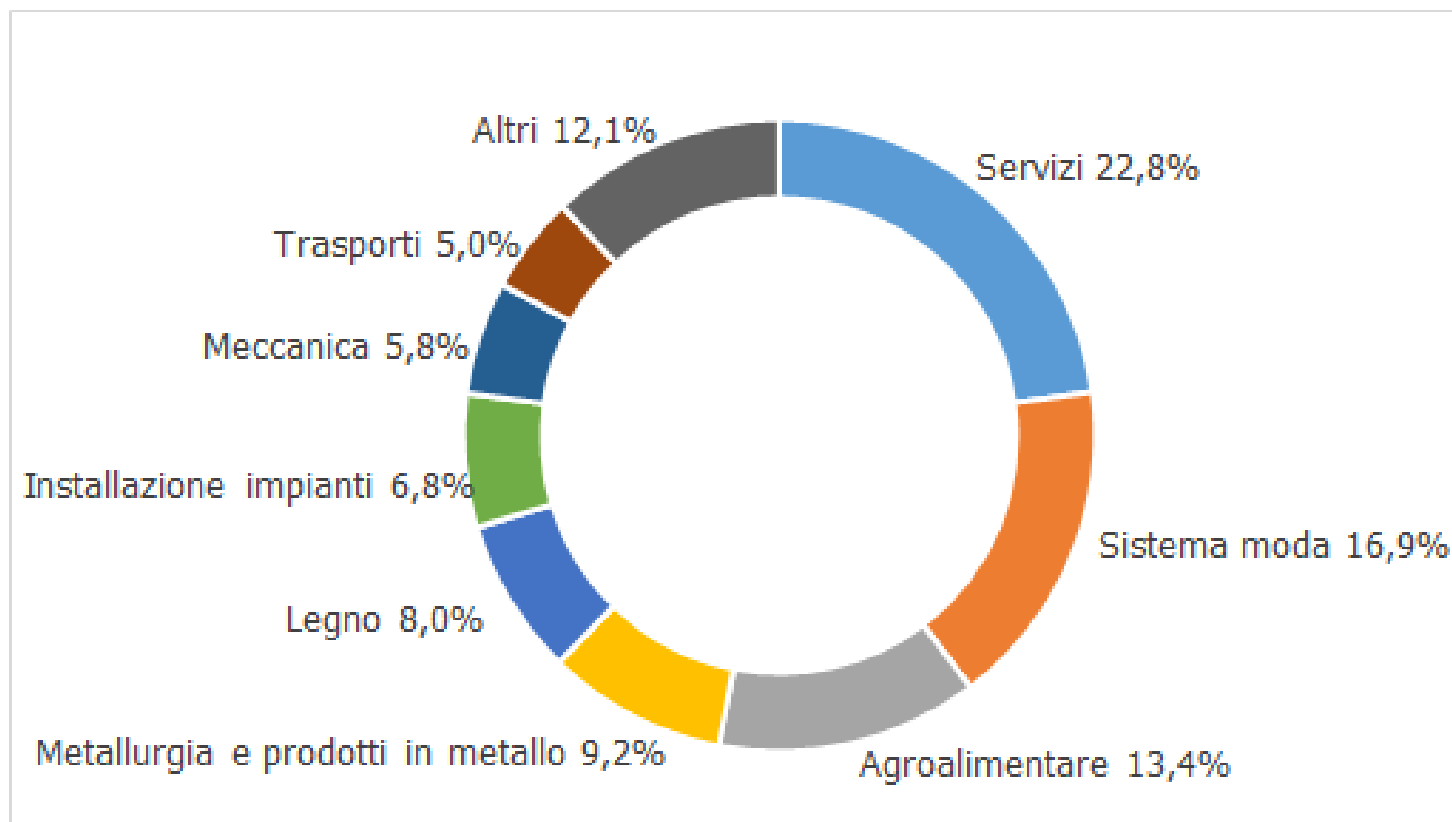
## Occupazione: «a rischio» oltre un posto su dieci

**ADDETTI** variazioni 2020 su 2019

**-12%**

**-13 mila**

POSTI DI LAVORO "A RISCHIO" PER SETTORE  
*Composizione %*



PER PROVINCIA (*composizione %*)

Firenze	30,9%
Pisa	17,1%
Arezzo	12,3%
Prato	9,4%
Lucca	8,2%
Siena	7,3%
Pistoia	5,2%
Massa Carrara	3,8%
Livorno	3,0%
Grosseto	2,7%
<b>TOTALE</b>	<b>100,0%</b>

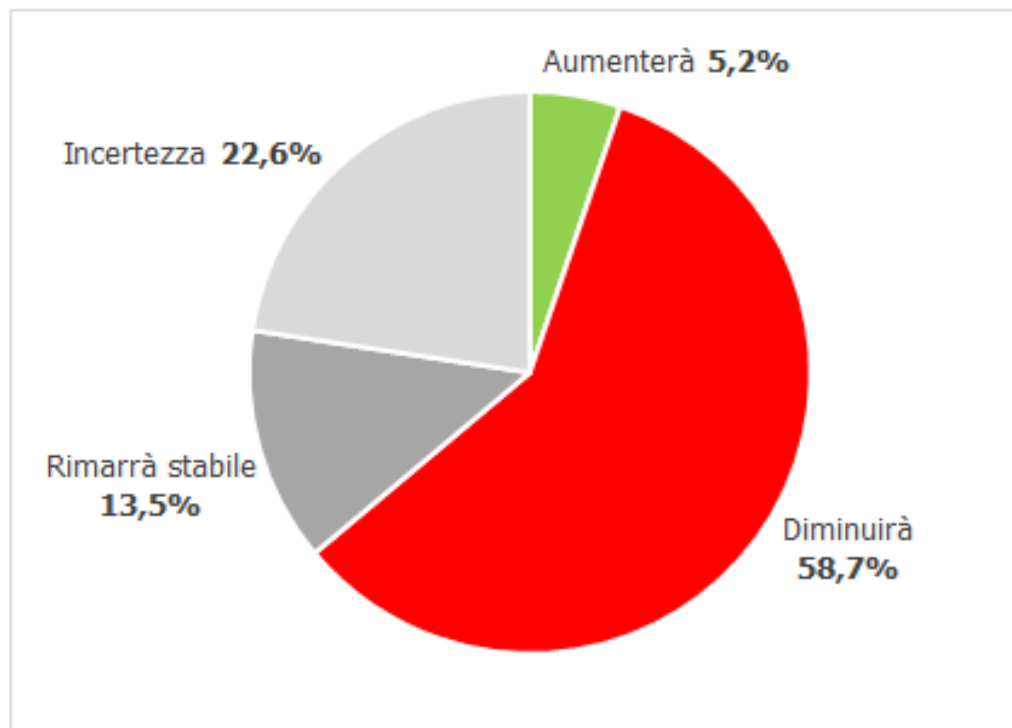
Fonte: Indagine EBRET (marzo-aprile 2020)

# LE ASPETTATIVE DEGLI IMPRENDITORI PER IL 2020 (2)

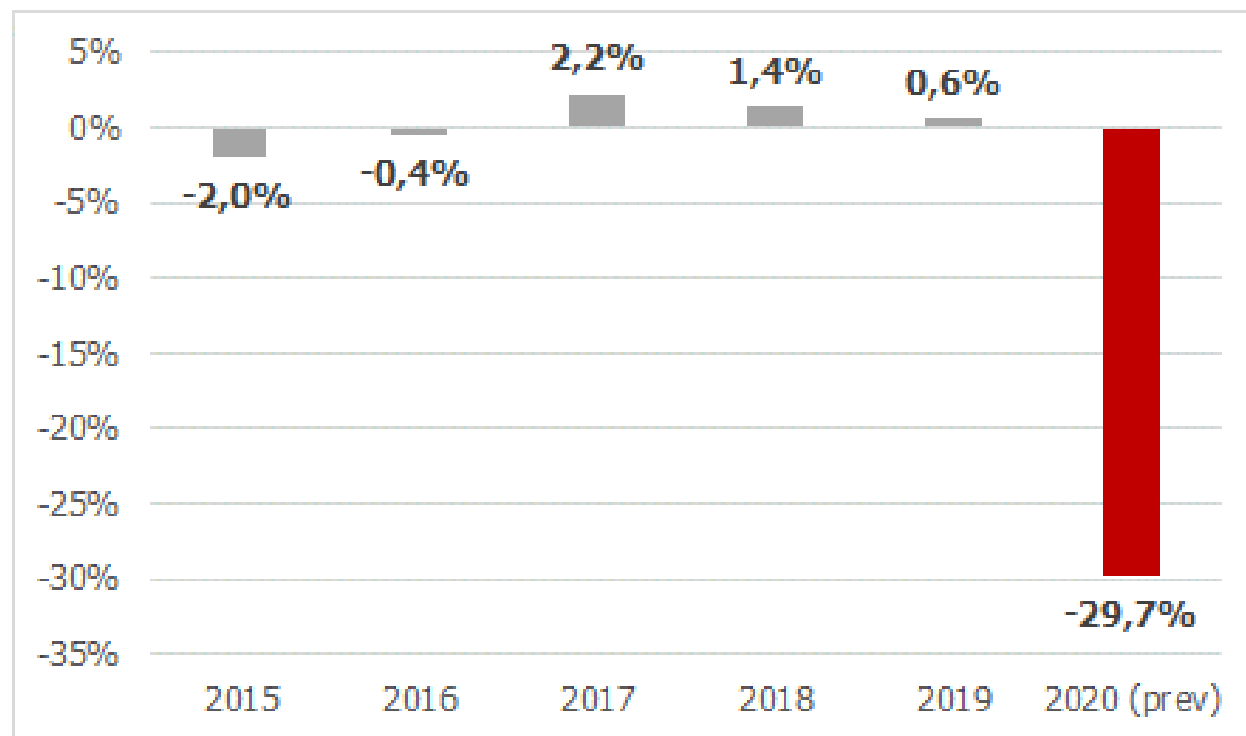
## Fatturato: per molti un calo senza precedenti

PREVISIONI SULL'ANDAMENTO DEL FATTURATO NEL 2020

*Variazioni attese rispetto al 2019 (composizione %)*



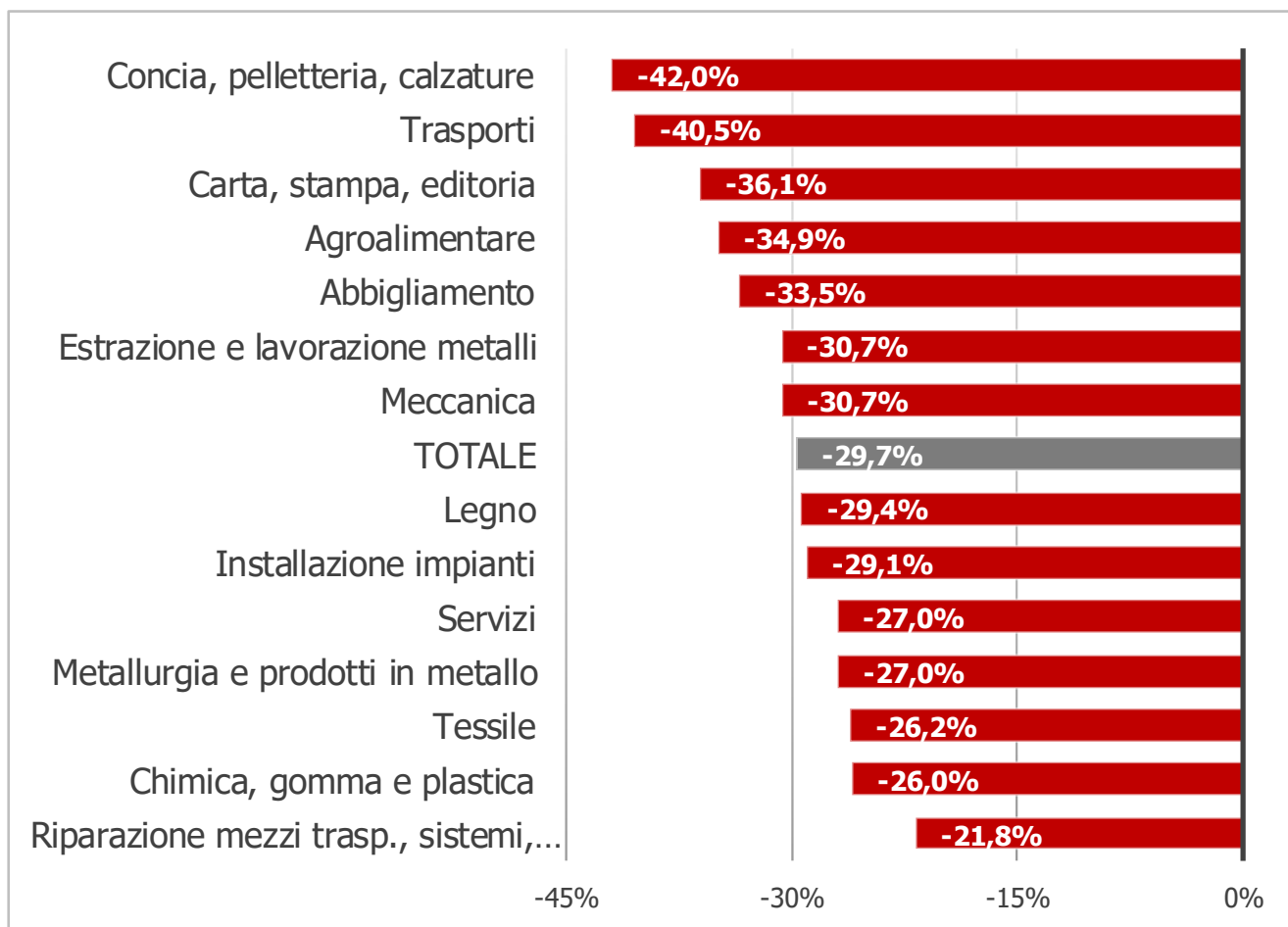
*Variazioni % rispetto all'anno precedente*



# LE ASPETTATIVE DEGLI IMPRENDITORI PER IL 2020 (3)

## A livello settoriale, ripercussioni più marcate per filiera pelle e trasporti

Previsioni sull'andamento del fatturato per settore e provincia (variazioni 2020 su 2019)



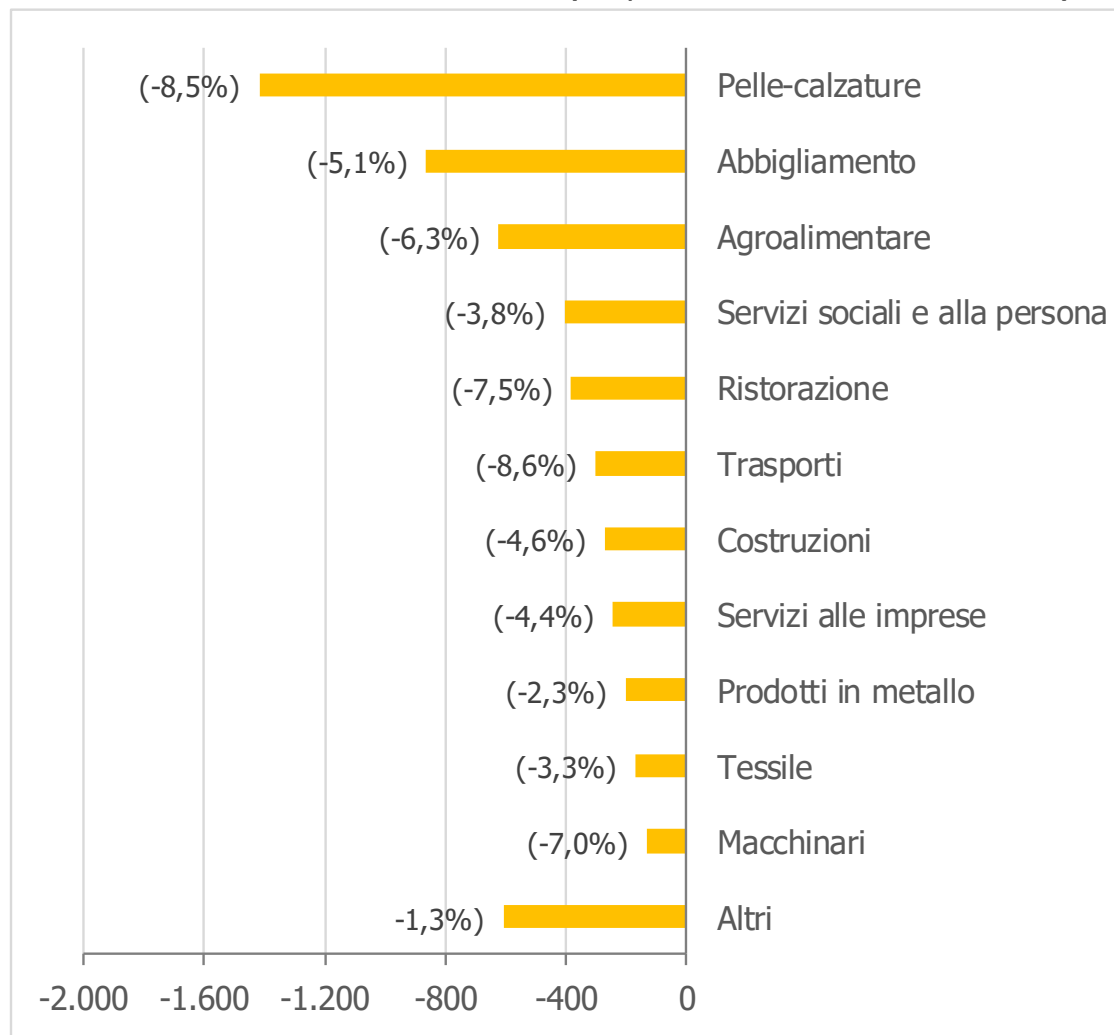
Massa Carrara	-34,7%
Siena	-34,2%
Pisa	-33,7%
Lucca	-31,2%
Prato	-30,7%
Livorno	-30,3%
Pistoia	-30,3%
TOTALE	-29,7%
Firenze	-29,5%
Grosseto	-27,2%
Arezzo	-23,4%

# OCCUPAZIONE (1)

## ... e oltre 5 mila i dipendenti artigiani in meno in un anno ...

### ANDAMENTO DEI DIPENDENTI PER SETTORE DI ATTIVITA'

Variazioni ass. sett. 2020 su sett. 2019 (fra parentesi var. % anno su anno)



### IN TOTALE

**-5.632 DIPENDENTI**

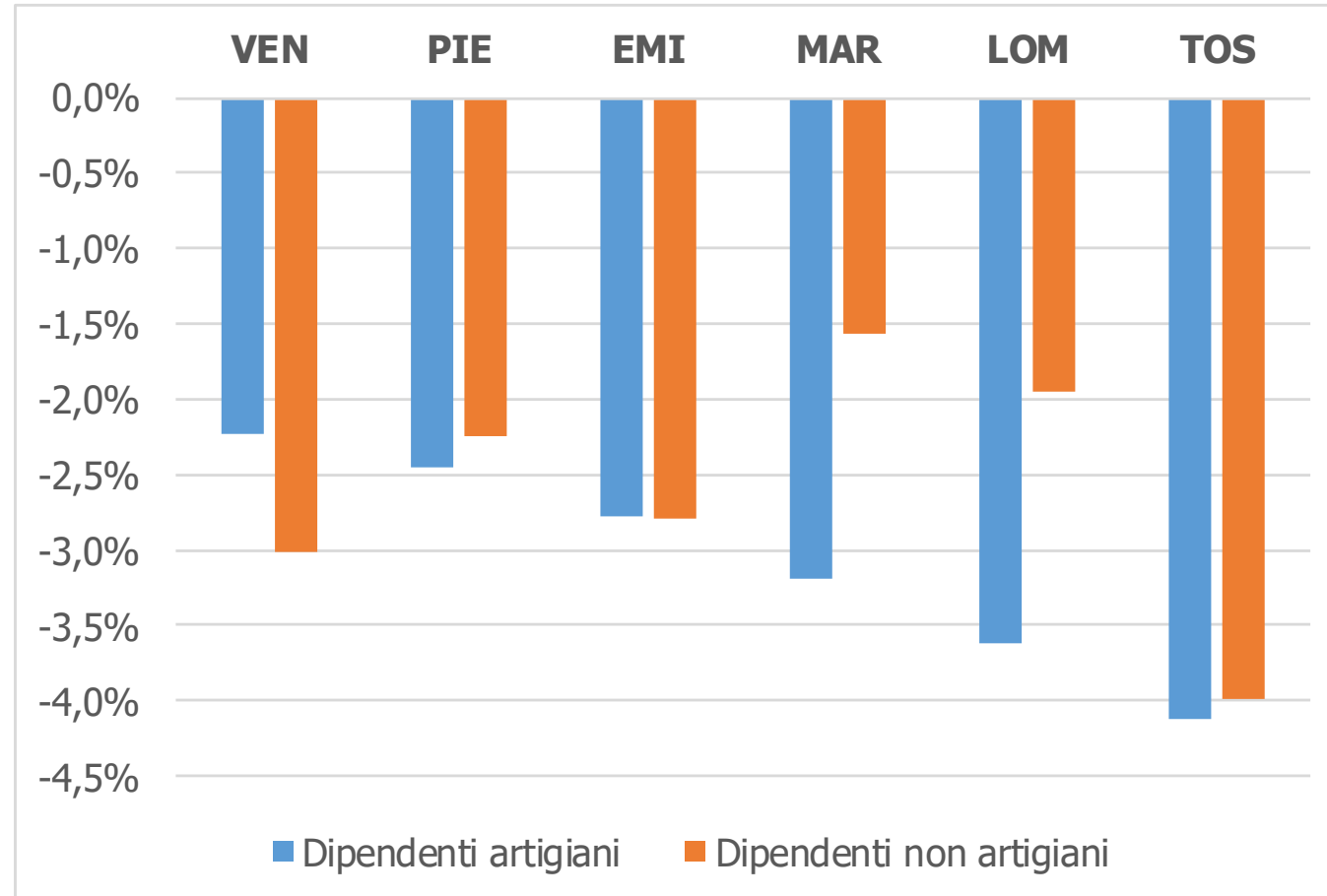
(settembre 2019-settembre 2020)

Lucca	<b>-2,5%</b>	-300
Pisa	<b>-2,9%</b>	-357
Massa C.	<b>-3,0%</b>	-148
Prato	<b>-3,6%</b>	-828
Pistoia	<b>-3,9%</b>	-363
Arezzo	<b>-4,5%</b>	-711
Livorno	<b>-4,6%</b>	-332
Siena	<b>-4,6%</b>	-387
Firenze	<b>-4,6%</b>	-1.712
Grosseto	<b>-7,2%</b>	-494

## OCCUPAZIONE (2)

# ... andamento peggiore rispetto a quello già negativo di altre regioni

ANDAMENTO DEI DIPENDENTI DI IMPRESE PRIVATE PER REGIONE  
*Variazioni tendenziali al 30 settembre 2020*



---

## 6. CONSIDERAZIONI FINALI

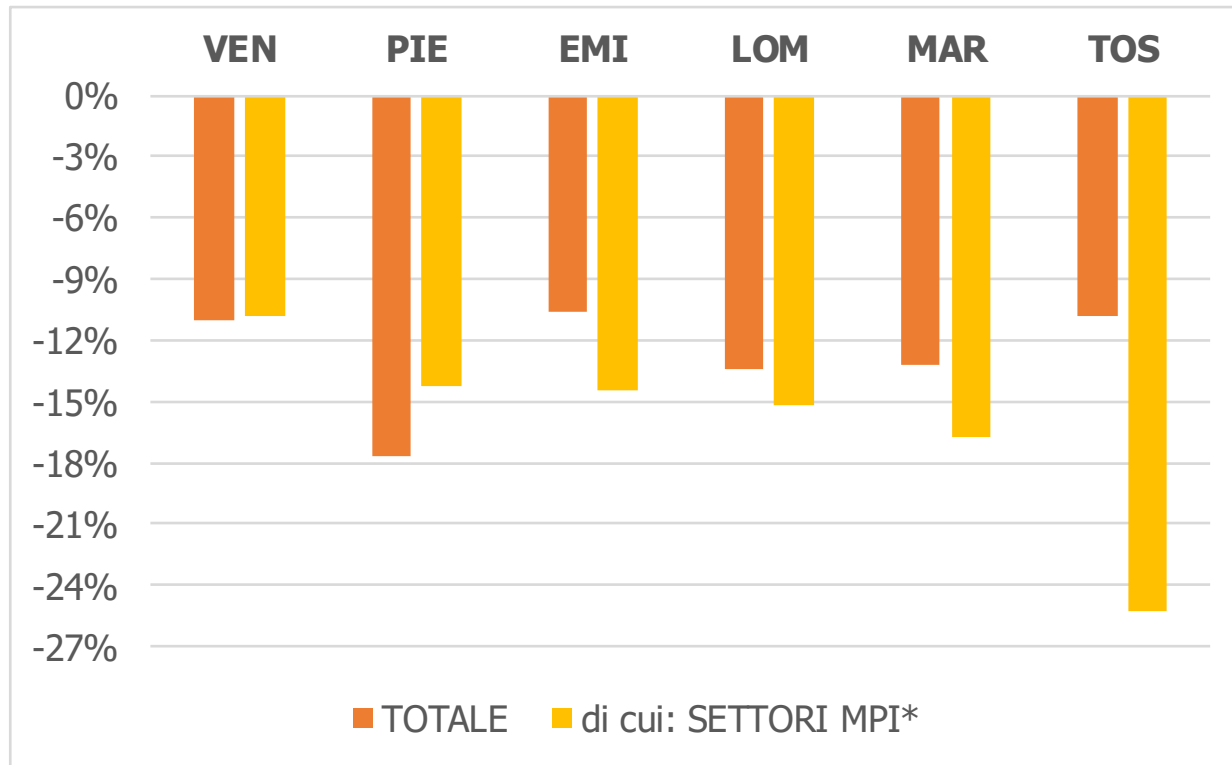


## II CONTESTO GENERALE

# I principali fattori di fragilità dell'attuale congiuntura regionale

ANDAMENTO DELL'EXPORT (GENNAIO-SETTEMBRE 2020)

*Variazioni % tendenziali*



\* Divisioni Ateco 2007 a maggior concentrazione di micro e piccole imprese

**Tre fattori** in particolare, nel corso del 2020 e in prospettiva anche per l'anno corrente, sembrano penalizzare l'economia toscana e, di riflesso, il relativo sistema artigiano:

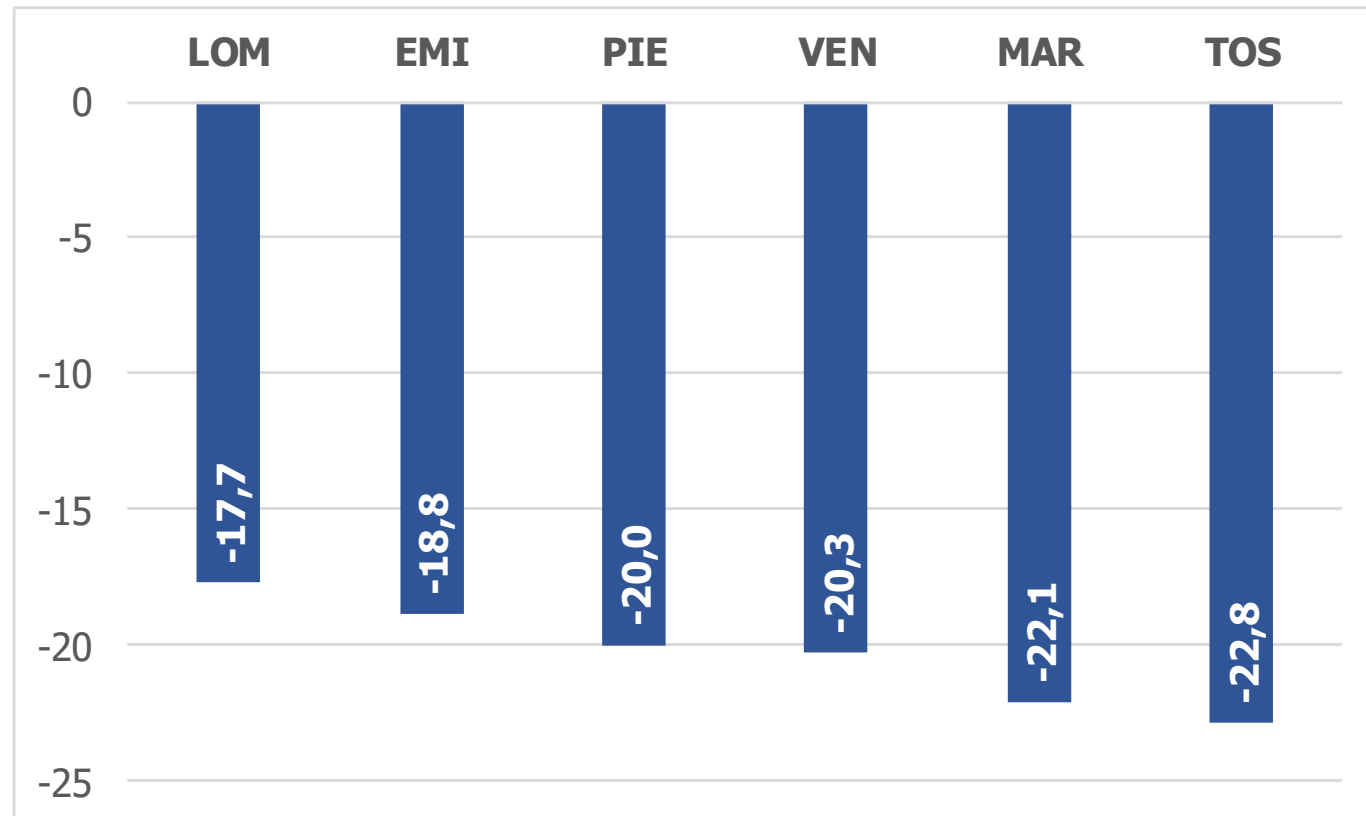
- un andamento relativamente peggiore dell'**export**, soprattutto nei settori a maggiore concentrazione di piccole e micro-imprese;
- una riduzione dei **flussi turistici** in entrata che, nella nostra regione, sembra aver toccato punte superiori rispetto ad altre destinazioni turistiche nazionali;
- un aumento particolarmente significativo della **propensione al risparmio** da parte di famiglie e imprese, condizionandone i livelli di consumo e investimento.

# PRODUZIONE INDUSTRIALE

## In Toscana calo dell'attività manifatturiera più pronunciato che altrove

ANDAMENTO DELLA PRODUZIONE INDUSTRIALE PER REGIONE

*Variazioni % III trimestre 2020 su IV trimestre 2019*

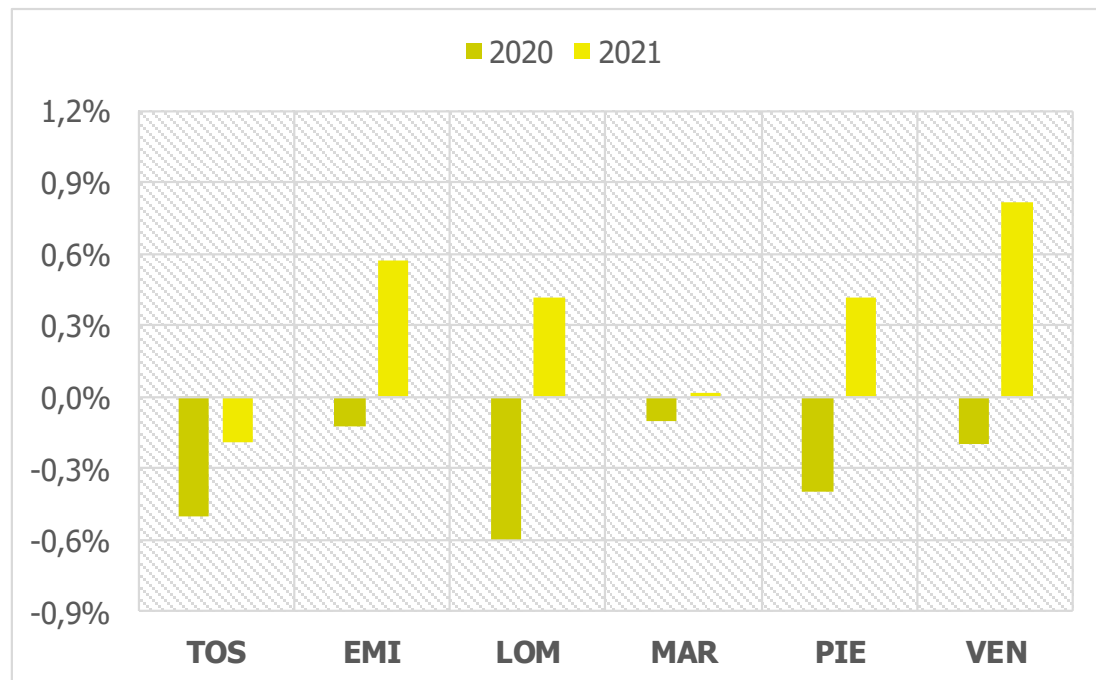


# LE PREVISIONI MACROECONOMICHE A LIVELLO REGIONALE

## In Toscana ripresa più debole rispetto alle regioni benchmark

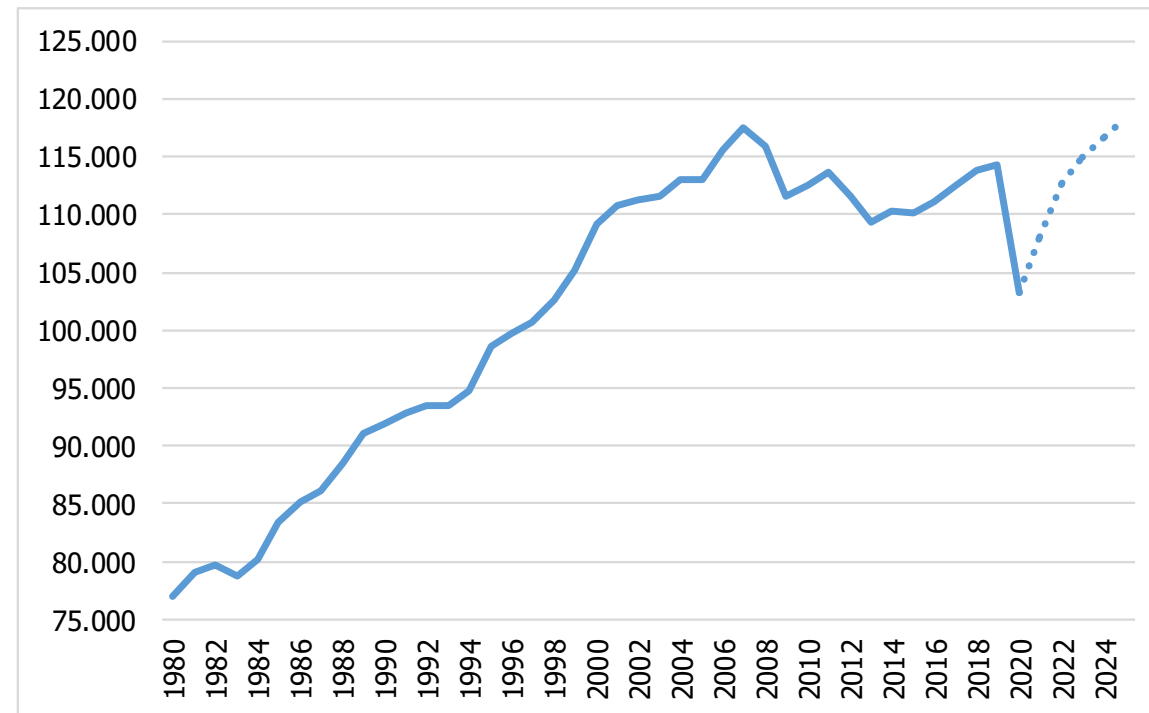
PREVISIONI SULL'ANDAMENTO DEL PIL REGIONALE: DIFFERENZIALI RISPETTO ALLA MEDIA NAZIONALE

Scostamento (punti percentuali) rispetto alla media dell'Italia

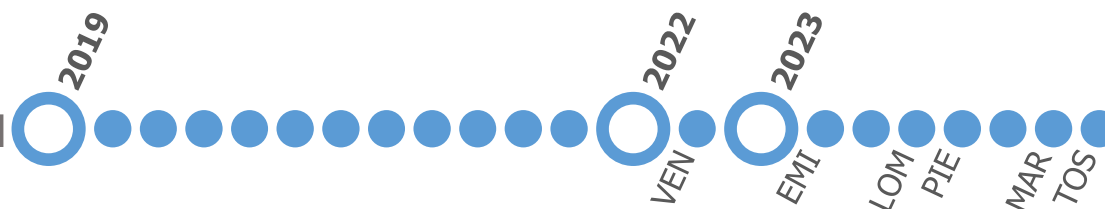


TOSCANA: PRODOTTO INTERNO LORDO AI PREZZI DI MERCATO

Valori assoluti (milioni di €, valori concatenati, anno di riferimento 2015)



Il Pil delle regioni italiane tornerà sui livelli del 2019 nel



Fonte: elaborazioni su dati Prometeia, Scenari sulle Economie Locali (gennaio 2021)

# LE PREVISIONI MACROECONOMICHE A LIVELLO INTERNAZIONALE

## Ripresa globale più solida nella seconda parte del 2021, Italia in ritardo

---

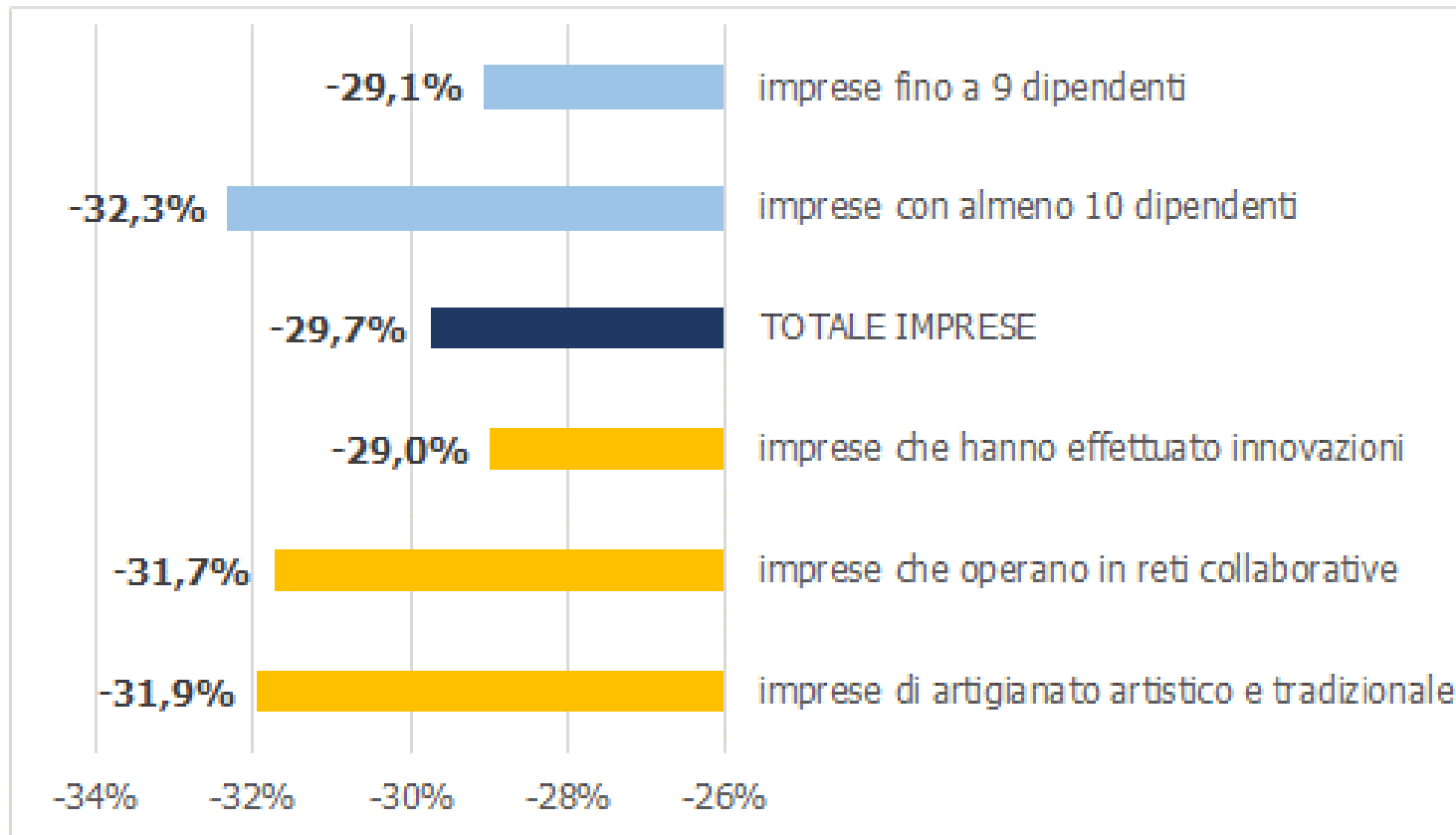
	2020	2021	2022
<b>Commercio internazionale</b>	-9,6%	+8,1%	+6,3%
<b>Pil mondiale</b>	-3,5%	+5,5%	+4,2%
<b>Pil Area Euro</b>	-7,2%	+4,2%	+3,6%
<b>Pil Italia</b>	-9,2%	+3,0%	+3,6%

# ASPETTATIVE E ORIENTAMENTI STRATEGICI DEGLI IMPRENDITORI ARTIGIANI

## Penalizzate anche le imprese che hanno intrapreso percorsi di crescita

### PREVISIONI SULL'ANDAMENTO DEL FATTURATO PER TIPOLOGIA D'IMPRESA

Variazioni % 2020 su 2019



### QUOTA DI IMPRESE CON FATTURATO IN DIMINUZIONE

59%

Totale imprese

70%

di cui: con **export** >50% fatturato

### IMPRESE CHE HANNO REALIZZATO INVESTIMENTI

36%

media **2018-2019**

11%

previsioni **2020**



**Grazie per l'attenzione!**

Presentazione, slide-report completo e nota di sintesi scaricabili dal sito:

**[www.ebret.it](http://www.ebret.it)** (sezione «Osservatorio»)