

# Osservatorio regionale sul credito dell'Emilia-Romagna

*Il rapporto tra imprese e credito dal punto di vista  
delle imprese*

**Unioncamere Emilia-Romagna**  
&  
**Fidindustria Emilia-Romagna**

21 luglio 2014, presso Unioncamere Emilia-Romagna

# Inquadramento dell'operazione

Allargamento della cooperazione per realizzare l'Osservatorio regionale sul credito:

- **Congiunturale** (tradizionale) → Con Ist. Tagliacarne per monitorare l'evoluzione del rapporto imprese/credito
- **Strutturale** (innovativo) → Con Fidindustria ER per analizzare a fondo la struttura del rapporto imprese/credito

L'obiettivo è quello della realizzazione di economie di scala e di specializzazione (come per la Gestione Associata a livello regionale con le Camere) ed eliminare sovrapposizioni e zone grigie grazie alla collaborazione con gli altri soggetti attivi nel settore

Sempre in quest'ottica → i due rapporti saranno disponibili **on-line**

# Parte congiunturale

## Obiettivo dell'Osservatorio:

indagare l'evoluzione dei rapporti tra tessuto imprenditoriale regionale e sistema bancario

## A questo scopo:

è stato intervistato un campione di 1.500 imprese della regione  
– rappresentative dei settori e dei territori della regione –

È una indagine campionaria su interviste → riflette la percezione delle imprese sul rapporto banca-impresa nel periodo detto

Quelle che seguono sono le maggiori risultanze di questa indagine

## Domanda di credito ed esito richiesta

**Evoluzione della  
domanda di  
credito**



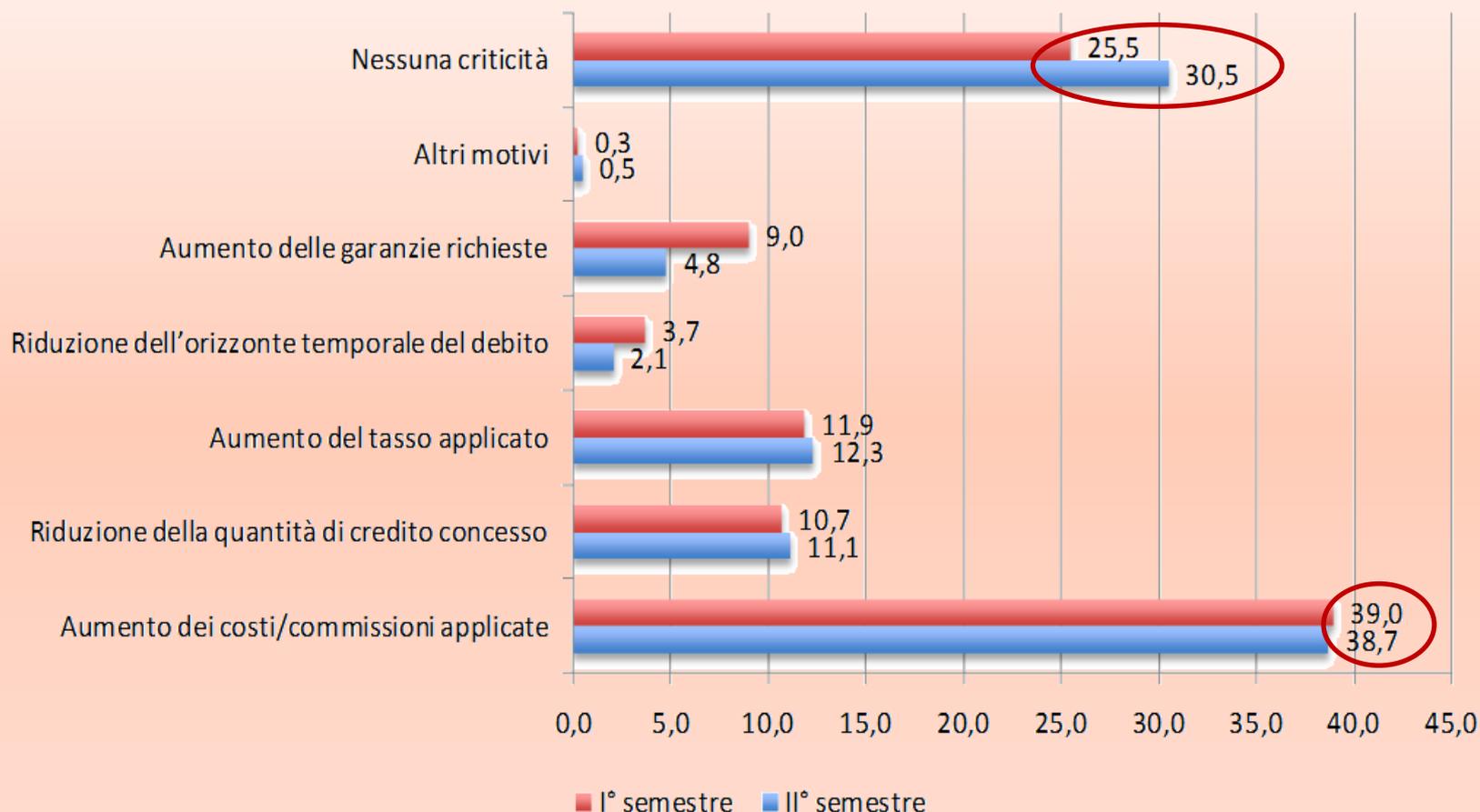
Domanda di credito	Industria alimentare	Sistema moda	Metal-meccanica	Altre industrie	Costruzioni	Commercio	Servizi imprese	Totale settori
I° semestre 2013								
Aumentata	17,0	21,2	16,9	12,8	14,5	10,8	17,4	15,9
Diminuita	8,8	8,8	9,1	8,7	8,6	12,5	7,3	8,1
Rimasta stabile	73,6	70,1	72,0	75,2	75,0	75,8	73,4	73,4
Non sa/non risponde	0,6	0,0	2,1	3,4	2,0	0,8	1,8	1,6
<b>Totale</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
II° semestre 2013								
Aumentata	12,0	11,0	12,2	14,2	20,3	15,7	14,1	13,8
Diminuita	3,8	7,8	6,5	11,3	8,0	7,4	7,1	7,1
Rimasta stabile	83,6	81,2	81,3	74,5	71,7	76,9	74,7	78,6
Non sa/non risponde	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,0	0,5
<b>Totale</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Esito della richiesta	Industria alimentare	Sistema moda	Metal-meccanica	Altre industrie	Costruzioni	Commercio	Servizi imprese	Totale settori
I° semestre 2013								
Credito è stato concesso in toto	37	34,5	41,5	36,8	27,3	30,8	42,1	36,5
Credito concesso solo in parte	14,8	27,6	22	31,6	31,8	38,5	31,6	26,5
Richiesta è stata respinta	18,5	6,9	19,5	10,5	36,4	7,7	21,1	17,6
Richiesta è in fase di valutazione	29,6	20,7	14,6	15,8	4,5	7,7	5,3	15,3
Non sa/non risponde	0	10,3	2,4	5,3	0	15,4	0	4,1
<b>Totale</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
II° semestre 2013								
Credito è stato concesso in toto	63,6	35,3	40	53,3	28,6	70,6	50	46,9
Credito concesso solo in parte	13,6	35,3	13,3	6,7	28,6	17,6	35,7	21
Richiesta è stata respinta	9,1	11,8	13,3	20	17,9	5,9	0	11,9
Richiesta è in fase di valutazione	13,6	17,6	33,3	20	25	5,9	14,3	20,3
Non sa/non risponde	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totale</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

**Esito della  
Richiesta di  
credito**



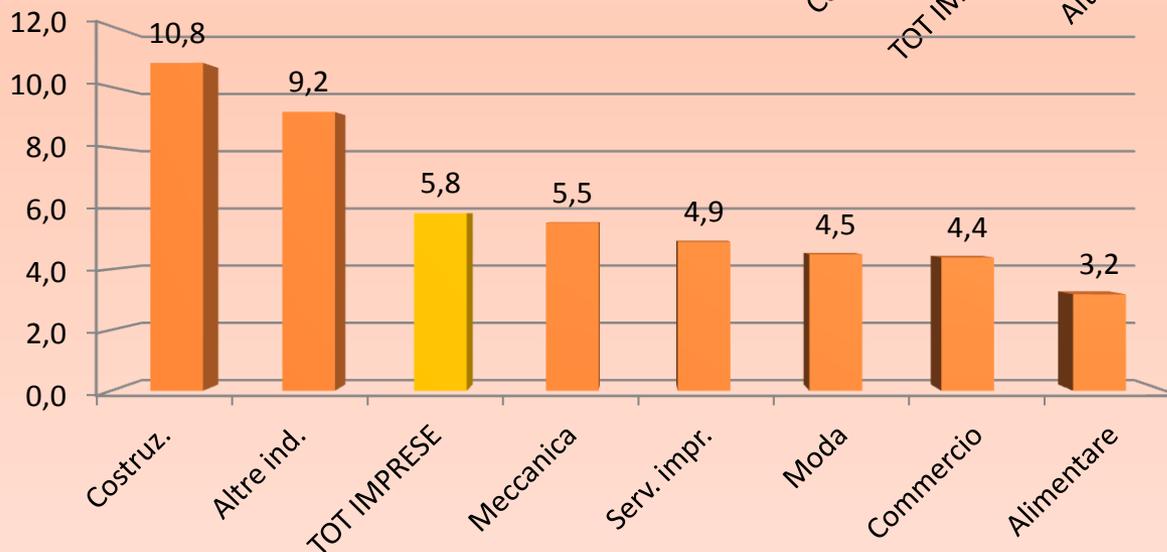
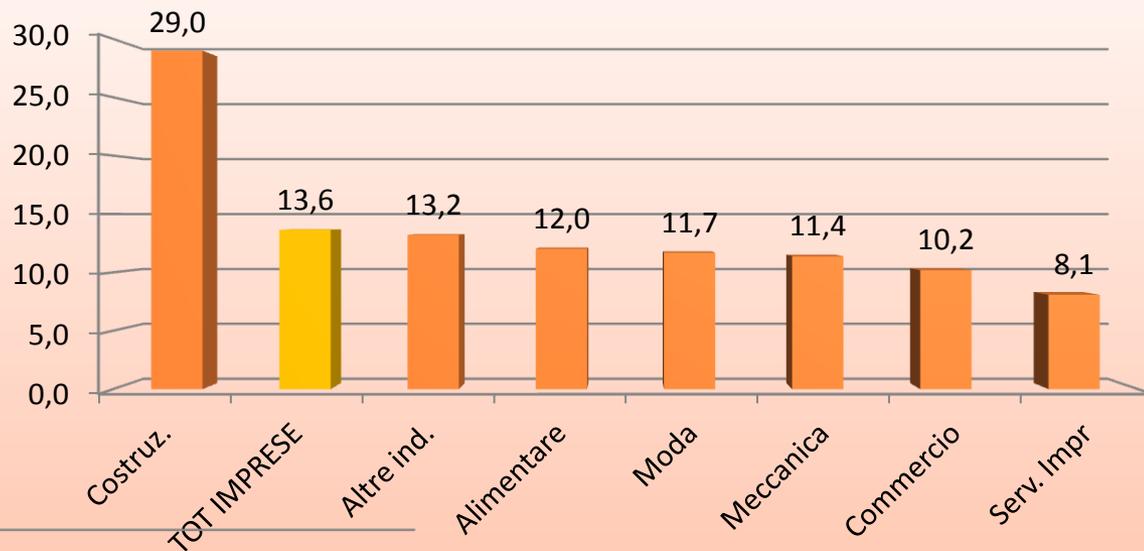
## Criticità emerse nel corso dell'anno



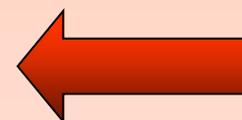
# Parte congiunturale

## Richieste di rientro e rispetto impegni

**Imprese che hanno  
avuto richieste di  
rientro**



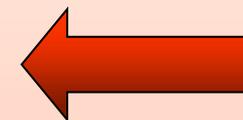
**Imprese che non sono  
riuscite a far fronte agli  
impegni con le banche**



## Parametri di accesso al credito

Quantità di credito concesso	Industria alimentare	Sistema moda	Metal-meccanica	Altre industrie	Costruzioni	Commercio	Servizi imprese	Totale settori
I° semestre 2013								
Adeguito	33,3	26,8	34,6	35,2	27	32,9	27	31,4
Inadeguato	52,1	65,3	61,7	57,1	64,9	60,4	62,2	60,3
Non sa/Non risponde	14,5	7,9	3,7	7,6	8,1	6,7	10,7	8,3
Totale	100	100	100	100	100	100	100	100
II° semestre 2013								
Adeguito	38,4	32,7	37,5	33,3	37,5	40,3	36,4	36,7
Inadeguato	55,7	55,9	58	60,3	55,1	48,9	50,6	55,3
Non sa/Non risponde	5,9	11,4	4,6	6,3	7,4	10,8	13,1	8,1
Totale	100	100	100	100	100	100	100	100

Quantità di credito concessa



Strumenti Finanziari offerti

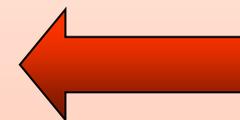


Strumenti finanziari offerti	Industria alimentare	Sistema moda	Metal-meccanica	Altre industrie	Costruzioni	Commercio	Servizi imprese	Totale settori
I° semestre 2013								
Adeguito	38,9	40	44,2	41	32,4	36,6	33,2	38,7
Inadeguato	44,9	48,4	49,8	51	58,9	54,9	53,6	51,2
Non sa/Non risponde	16,2	11,6	5,9	8,1	8,6	8,5	13,3	10,1
Totale	100	100	100	100	100	100	100	100
II° semestre 2013								
Adeguito	44,3	40,5	43	39,7	40,3	43,8	44,9	42,5
Inadeguato	48,7	47,7	51,1	52,9	53,4	43,2	43,2	48,8
Non sa/Non risponde	7	11,8	5,9	7,5	6,3	13,1	11,9	8,7
Totale	100	100	100	100	100	100	100	100

## Parametri di accesso / parametri di costo

Tempi di valutazione della richiesta	Industria alimentare	Sistema moda	Metal-meccanica	Altre industrie	Costruzioni	Commercio	Servizi imprese	Totale settori
I° semestre 2013								
Adeguito	29,9	29,5	37,4	34,3	25,4	33,5	29,1	31,8
Inadeguato	52,1	58,4	56,1	56,2	65,4	57,3	53,6	56,7
Non sa/Non risponde	17,9	12,1	6,5	9,5	9,2	9,1	17,3	11,5
Totale	100	100	100	100	100	100	100	100
II° semestre 2013								
Adeguito	38	31,8	37,1	32,2	36,9	38,1	37,5	36,1
Inadeguato	54,6	57,7	57,3	60,3	56,3	51,7	49,4	55,5
Non sa/Non risponde	7,4	10,5	5,5	7,5	6,8	10,2	13,1	8,4
Totale	100	100	100	100	100	100	100	100

**Tempi di valutazione della richiesta**



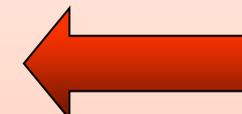
**Tasso applicato**



Tasso applicato al finanziamento	Industria alimentare	Sistema moda	Metal-meccanica	Altre industrie	Costruzioni	Commercio	Servizi imprese	Totale settori
I° semestre 2013								
Adeguito	25,2	18,4	21,8	20	20,5	23,8	18,4	21,3
Inadeguato	62	72,6	72,9	72,4	72,4	68,9	70,4	70,3
Non sa/Non risponde	12,8	8,9	5,3	7,6	7	7,3	11,2	8,5
Totale	100	100	100	100	100	100	100	100
II° semestre 2013								
Adeguito	26,2	23,6	27	24,7	22,2	23,9	30,7	25,6
Inadeguato	67,5	66,4	67,4	67,2	70,5	67	58	66,5
Non sa/Non risponde	6,3	10	5,5	8	7,4	9,1	11,4	7,9
Totale	100	100	100	100	100	100	100	100

## Parametri di costo del credito

**Garanzie richieste**



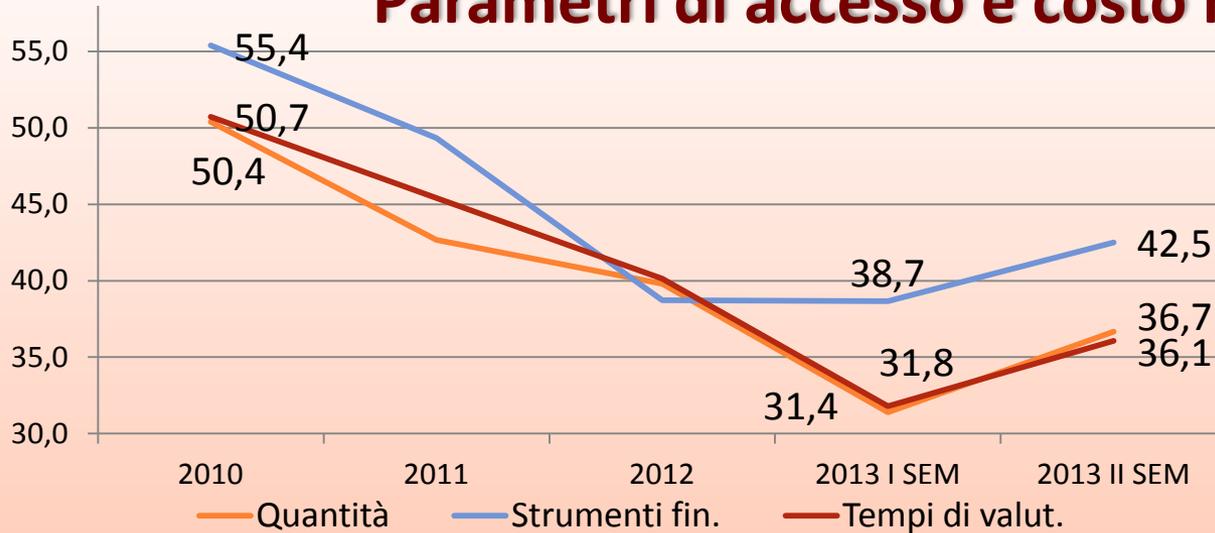
Garanzie richieste	Industria alimentare	Sistema moda	Metal-meccanica	Altre industrie	Costruzioni	Commercio	Servizi imprese	Totale settori
I° semestre 2013								
Adeguato	29,5	27,4	28	31,4	23,8	30,5	25,5	28,1
Inadeguato	59,4	63,7	67,3	58,6	69,7	62,2	59,7	63,1
Non sa/Non risponde	11,1	8,9	4,7	10	6,5	7,3	14,8	8,8
Totale	100	100	100	100	100	100	100	100
II° semestre 2013								
Adeguato	29,5	31,8	29,3	31,6	30,7	34,7	30,1	30,9
Inadeguato	62,7	58,2	64,5	60,3	62,5	55,1	58,5	60,7
Non sa/Non risponde	7,7	10	6,2	8	6,8	10,2	11,4	8,4
Totale	100	100	100	100	100	100	100	100

**Costo complessivo del finanziamento**

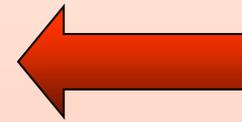


Costo complessivo del finanziamento	Industria alimentare	Sistema moda	Metal-meccanica	Altre industrie	Costruzioni	Commercio	Servizi imprese	Totale settori
I° semestre 2013								
Adeguato/ Accettabile	23,5	21,6	24,3	18,1	13,5	22	13,3	19,9
Inadeguato/ Oneroso	62	65,3	67	69,5	79,5	67,1	73	68,7
Non sa/ Non risponde	14,5	13,2	8,7	12,4	7	11	13,8	11,4
Totale	100	100	100	100	100	100	100	100
II° semestre 2013								
Adeguato/ Accettabile	25,1	24,5	21,5	21,3	23,3	24,4	25	23,5
Inadeguato/ Oneroso	67,9	64,1	71	69	69,9	64,8	61,9	67,3
Non sa/ Non risponde	7	11,4	7,5	9,8	6,8	10,8	13,1	9,2
Totale	100	100	100	100	100	100	100	100

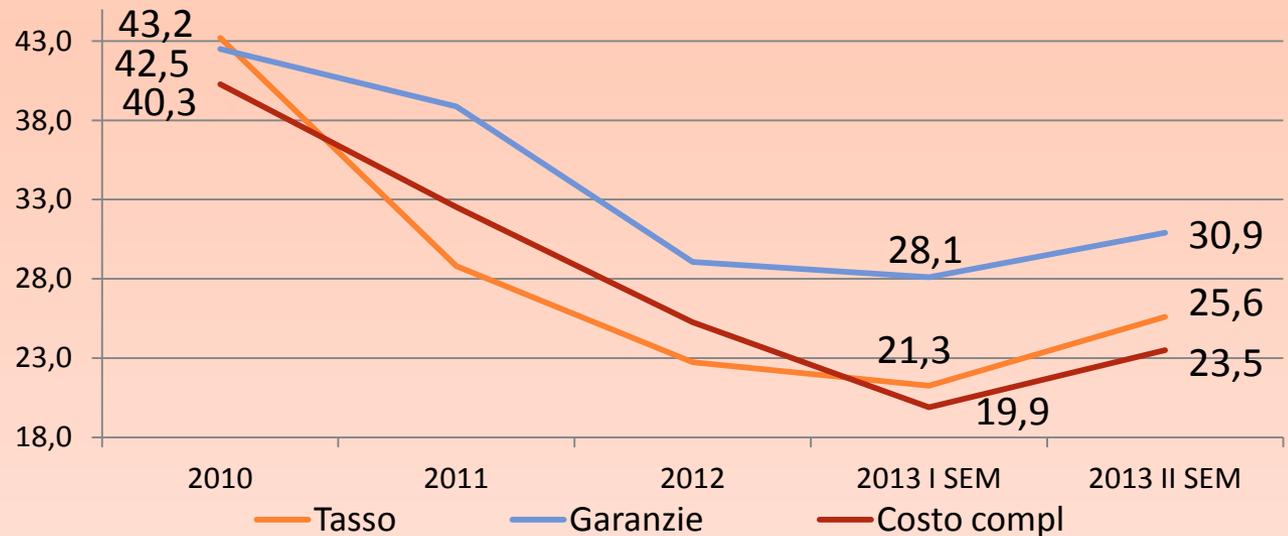
## Parametri di accesso e costo nel tempo



**Gradimento per i  
parametri di  
accesso**



**Gradimento per i  
parametri di  
costo**

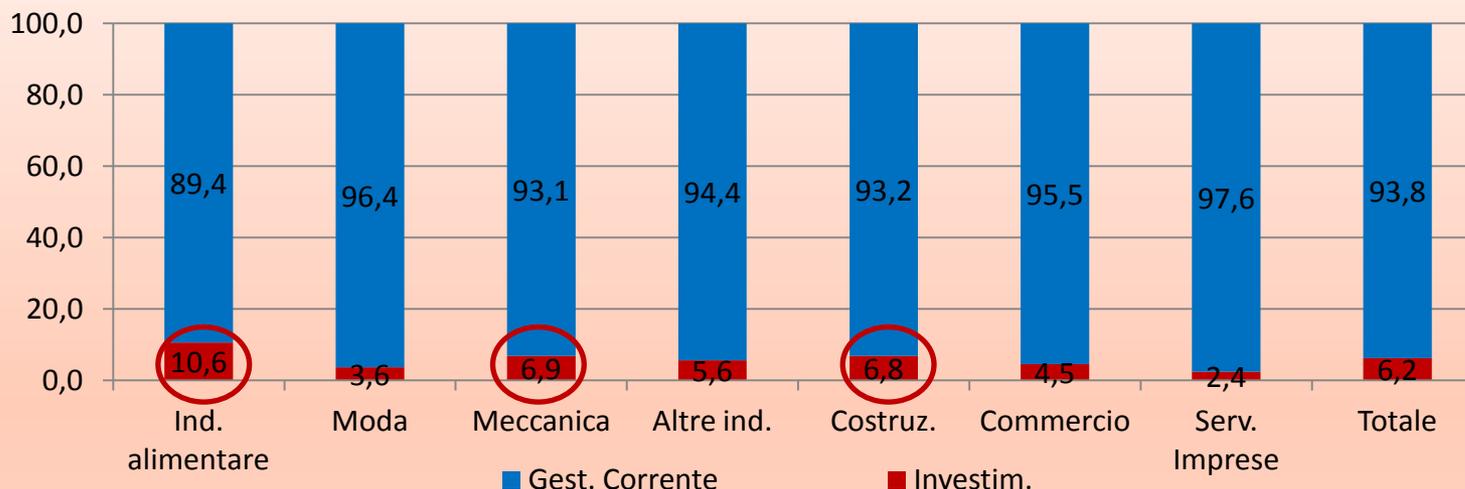


## Uso delle risorse finanziarie

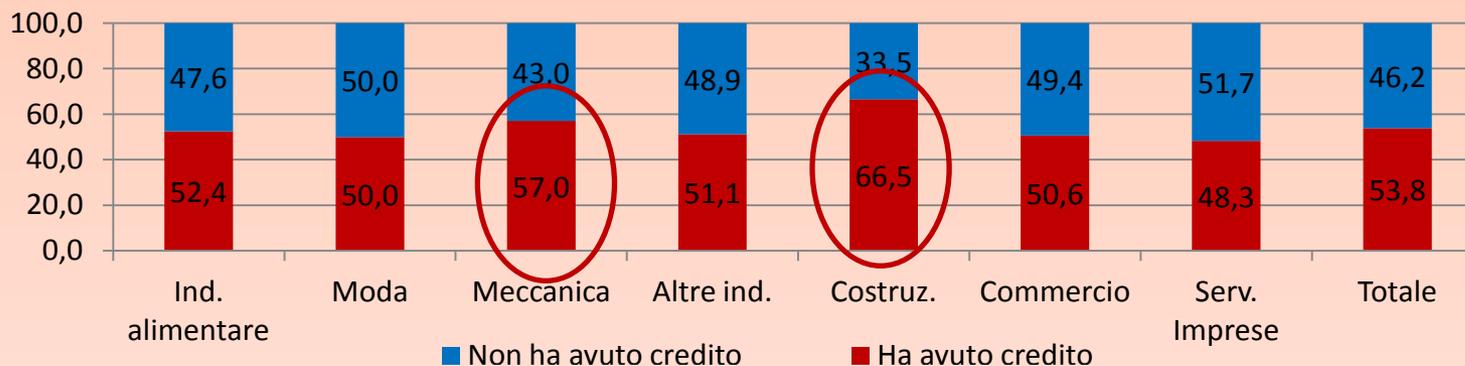
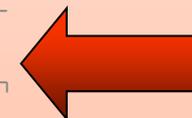
*	Alimentare	Moda	Meccanica	Altre ind.	Costruz.	Comm.	Serv. impr.	Totale
Innovazione processi	3,0	2,7	2,0	2,3	0,6	2,8	4,0	2,5
Innovazione prodotto	4,1	4,1	2,9	0,6	2,3	0,6	1,1	2,5
ammodernamento, sostituzione macch.	5,9	4,1	6,2	2,9	1,7	3,4	1,7	4,1
Ristrutturazione/rinnovo strutture	2,6	0,9	1,0	0,0	1,7	1,1	0,6	1,2
Acquisto immobili, terreni, fabbricati	1,5	0,5	0,7	0,0	1,1	0,0	0,6	0,7
Formazione risorse umane	0,0	0,0	0,3	0,0	0,6	0,6	0,6	0,3
Acquisto brevetti, marchi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Acquisto scorte/ reintegro magazzino	6,3	4,1	10,1	8,6	8,5	9,7	2,3	7,2
Acquisti materie prime	57,9	55,0	64,5	58,0	52,8	39,8	29,5	52,8
Spese correnti	77,5	81,4	78,2	86,2	83,5	89,2	81,8	81,8
Pagamento debiti verso clienti/fornitori	38,4	37,3	39,7	34,5	47,7	36,9	28,4	37,8
Spese del personale	51,3	53,6	53,1	56,3	58,0	54,5	64,2	55,3
Altra destinazione	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Non sa/ Non risponde	0,7	0,9	0,3	0,0	0,0	0,6	0,6	0,5

# Parte congiunturale

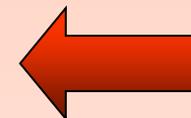
## Uso delle risorse finanziarie prese a prestito dalle banche



**Destinazione delle risorse ottenute**



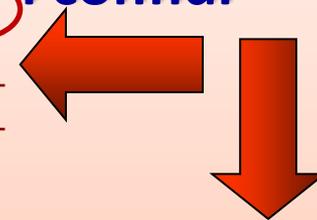
**Chi ha ottenuto risorse**



# Parte congiunturale

## I confidi

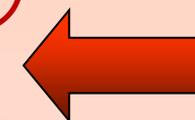
Hanno usato  
i confidi



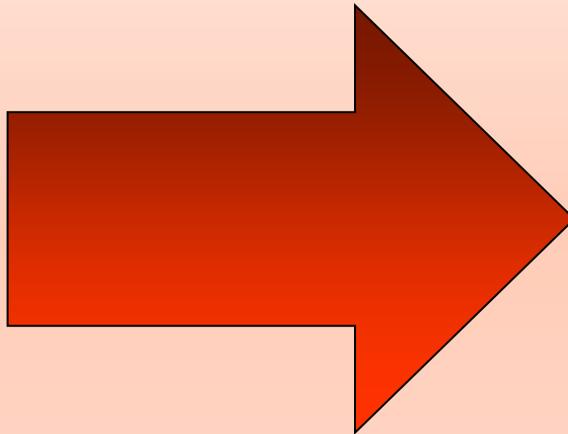
Imprese che hanno fatto ricorso ai confidi	Industria alimentare	Sistema moda	Metal-meccanica	Altre industrie	Costruzioni	Commercio	Servizi imprese	Totale settori
Ha fatto ricorso a confidi	22,2	25,3	35,2	26,2	25,9	22,6	21,4	26,3
Non ha fatto ricorso a confidi	77,8	74,7	64,8	73,8	74,1	77,4	78,6	73,7
Totale	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Imprese che hanno fatto ricorso ai confidi	1-9 addetti	10-19 addetti	20-49 addetti	50 e oltre	Totale
Ha fatto ricorso a confidi	25,1	28,0	26,8	31,3	26,3
Non ha fatto ricorso a confidi	74,9	72,0	73,2	68,8	73,7
Totale	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Grado di  
soddisfazione

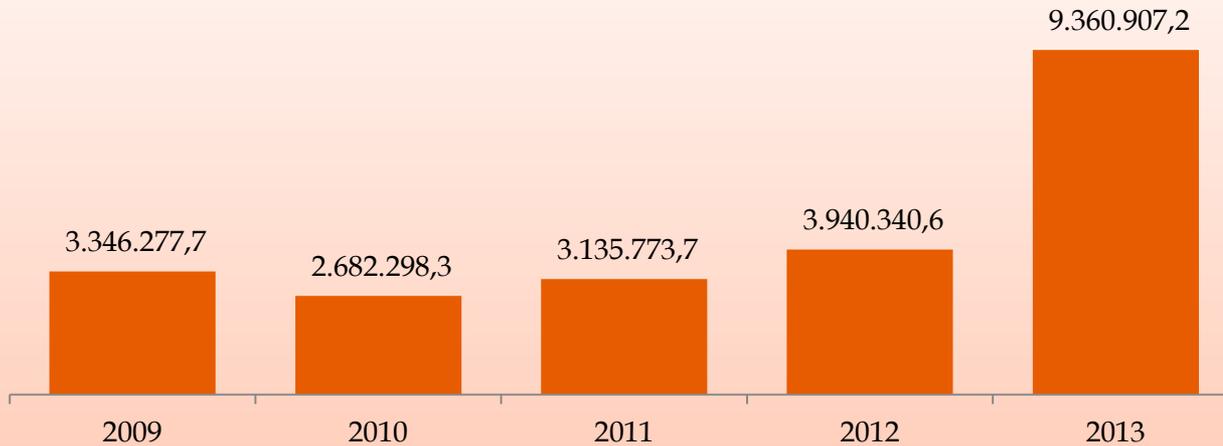


Giudizio sul servizio dei confidi	Industria alimentare	Sistema moda	Metal-meccanica	Altre industrie	Costruzioni	Commercio	Servizi imprese	Totale settori
Molto adeguati	0,0	4,2	4,4	3,6	0,0	0,0	4,8	2,8
Adeguati	82,7	66,7	74,3	72,7	83,3	59,5	71,4	73,7
Non adeguati	13,5	16,7	15,9	21,8	10,4	27,0	21,4	17,5
Non sa/non risponde	3,8	12,5	5,3	1,8	6,3	13,5	2,4	6,1
Totale	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0



**La parola a  
Fidindustria  
Emilia-Romagna**

## Il Sistema camerale e la garanzia del credito



**Stanziamenti sistema camerale E-R per patrimonializzazione**

**Stanziamenti sistema camerale E-R per abbattimento tassi**

