

UNIONCAMERE

CAMERE DI COMMERCIO D'ITALIA



Camera di Commercio  
Genova



MEDIOBANCA  
*Banca di Credito Finanziario S.p.A.*

## LE MEDIE IMPRESE INDUSTRIALI ITALIANE

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

# LE MEDIE IMPRESE NEL NORD-OVEST: IL MADE IN ITALY CHE GUIDA LA RIPRESA

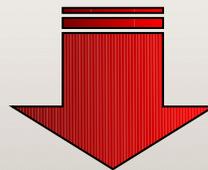
*Domenico Mauriello* - Centro Studi Unioncamere

Genova, 24 maggio 2010

# **L'ORGANIZZAZIONE DI FILIERA DELLE MEDIE IMPRESE DEL NORD-OVEST E LE STRATEGIE PER COGLIERE LA RIPRESA**

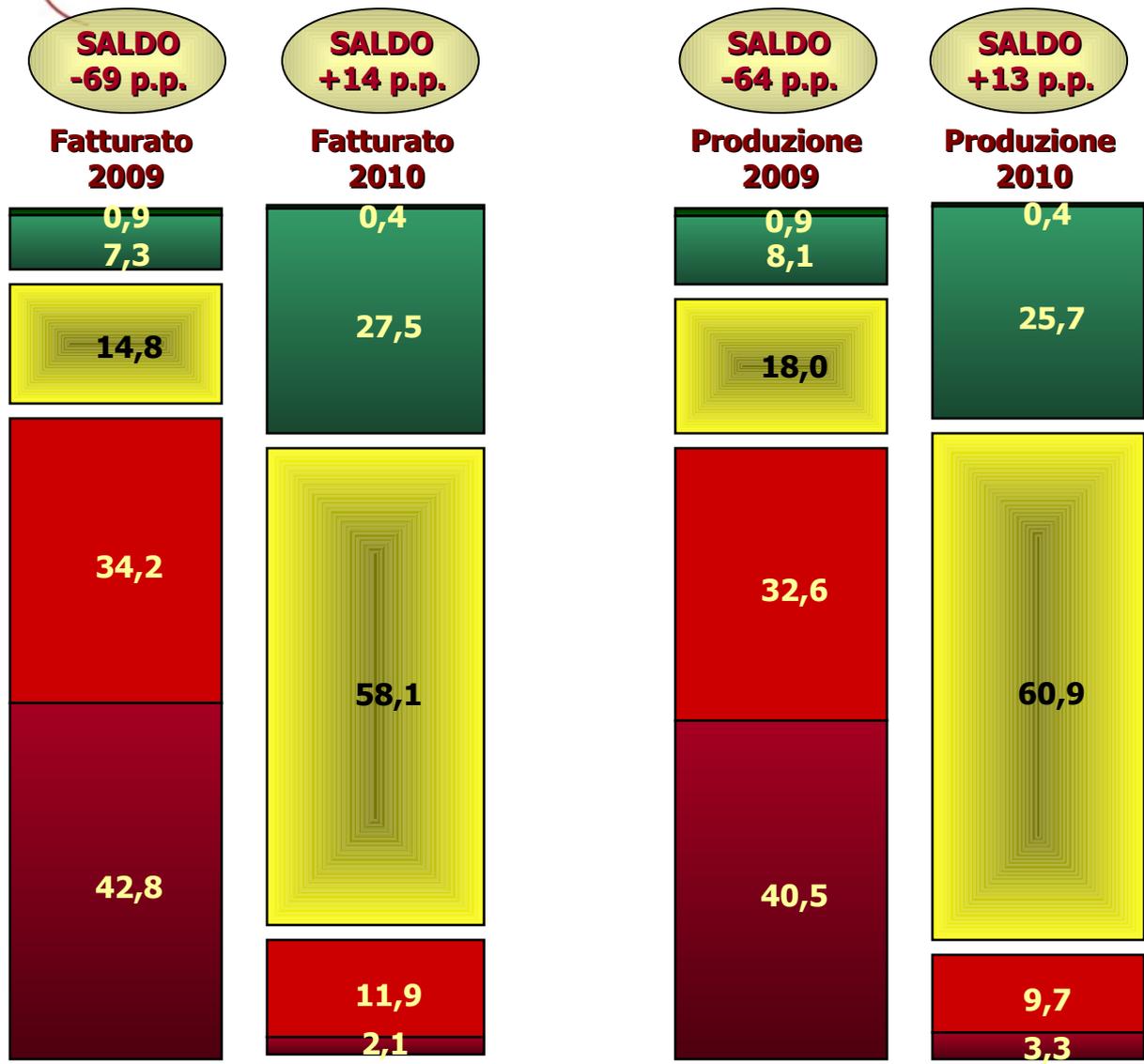
**Indagine svolta a febbraio 2010  
su un campione rappresentativo delle 1.867 medie imprese  
attive nel Nord-Ovest al 2007 per analizzare:**

- **I SEGNALI DI RIPRESA VISTI DALLE MEDIE IMPRESE: LE PERFORMANCE SUI MERCATI NAZIONALI E INTERNAZIONALI**
- **PRODUTTIVITÀ E COMPETITIVITÀ: OCCUPAZIONE, INVESTIMENTI, LEGAMI DI FILIERA**
- **IL LEGAME COL TERRITORIO E LO SVILUPPO DELLE RETI**
- **I FATTORI COMPETITIVI E L'EVOLUZIONE DEL POSIZIONAMENTO DI MERCATO**



**COME CAMBIANO LE STRATEGIE PRODUTTIVE  
E COMMERCIALI DELLE MEDIE IMPRESE?**

# LE PERFORMANCE ECONOMICHE DELLE MEDIE IMPRESE DEL NORD-OVEST TRA 2009 E 2010



Il 2009 si è chiuso fortemente in negativo e in linea con le aspettative di inizio anno.



Il fatturato ha subito una flessione maggiore rispetto alla produzione, con un possibile effetto sulla riduzione dei margini.

Il 25% delle imprese ha dovuto rivedere verso l'alto i listini a causa dell'andamento dei costi di energia e materie prime

Nel 2009, tre imprese su dieci hanno operato con meno dell'80% della propria capacità produttiva

**Forte aumento**  
(oltre il +15%)

**Sensibile aumento**  
(fino a +15%)

**Stabilità**

**Sensibile diminuz.**  
(fino a -15%)

**Forte diminuz.**  
(oltre il -15%)

# DALLA CRISI DELLA DOMANDA ESTERA ALLA RIPRESA TRAINATA DALL'EXPORT

in % sul totale delle medie imprese del Nord-Ovest

	DIMINUZIONE	STABILITA'	AUMENTO
<b>ANDAMENTO DELL'EXPORT 2009</b>	55,6	32,1	12,3
<b>PREVISIONE DEGLI ORDINI INTERNI 2010</b>	16,3	60,2	23,5
<b>PREVISIONE DEGLI ORDINI ESTERI 2010</b>	14,7	55,7	29,5

**LA FLESSIONE DELLA DOMANDA INTERNAZIONALE HA SPINTO  
A RIMODULARE LE STRATEGIE DI PRESENZA ALL'ESTERO**

1

Stabili le medie *export oriented* nel Nord-Ovest: **88%** tra 2008 e 2009. Ma diminuisce leggermente l'incidenza media di export su fatturato (dal 45,6 al 43,9%).

2

Maggiore **concentrazione dell'export nei mercati vicini** tra 2008 e 2009:

- ➡ aumentano i flussi verso il mercato domestico UE (da 51% a 61%);
- ➡ crescono altri Paesi vicini (da 15 a 17% Russia, Europa cent.orient., Paesi arabi);
- ➡ perdono USA (da 15 a 9%), ancora residuale Cina (da 3 a 1%).

# QUALE IMPATTO SULLE PROSPETTIVE OCCUPAZIONALI DEL NORD-OVEST?

**Dimensione media 2007**  
**121 addetti**

**Dimensione media 2009**  
(compresi stagionali, co.co.pro. e somministrati)  
**117 unità**

**Dimensione media 2010**  
(compresi stagionali, co.co.pro. e somministrati)  
**115 unità**

**Medie imprese  
del Nord-Ovest  
in crescita  
occupazionale:  
12%**

aumento 2009  
e stabile 2010 **9,0%**

stabile 2009  
e aumento 2010

**1,9%**

aumento 2009  
e 2010  
**1,1%**

**-1,7%**

calo 2009 e 2010  
**14,6%**

stabile  
**43,1%**

stabile 2009  
e calo 2010  
**10,3%**

**1 MEDIA IMPRESA SU 8  
CONTINUA A CREARE  
OCCUPAZIONE**

**Imprese che ricorrono ad  
ammortizzatori sociali:  
63% nel 2009  
46% nel 2010**

**Diminuisce la CIGO  
(dal 55% al 32%)  
ma aumenta la CIGS  
(dal 6% al 12%)**

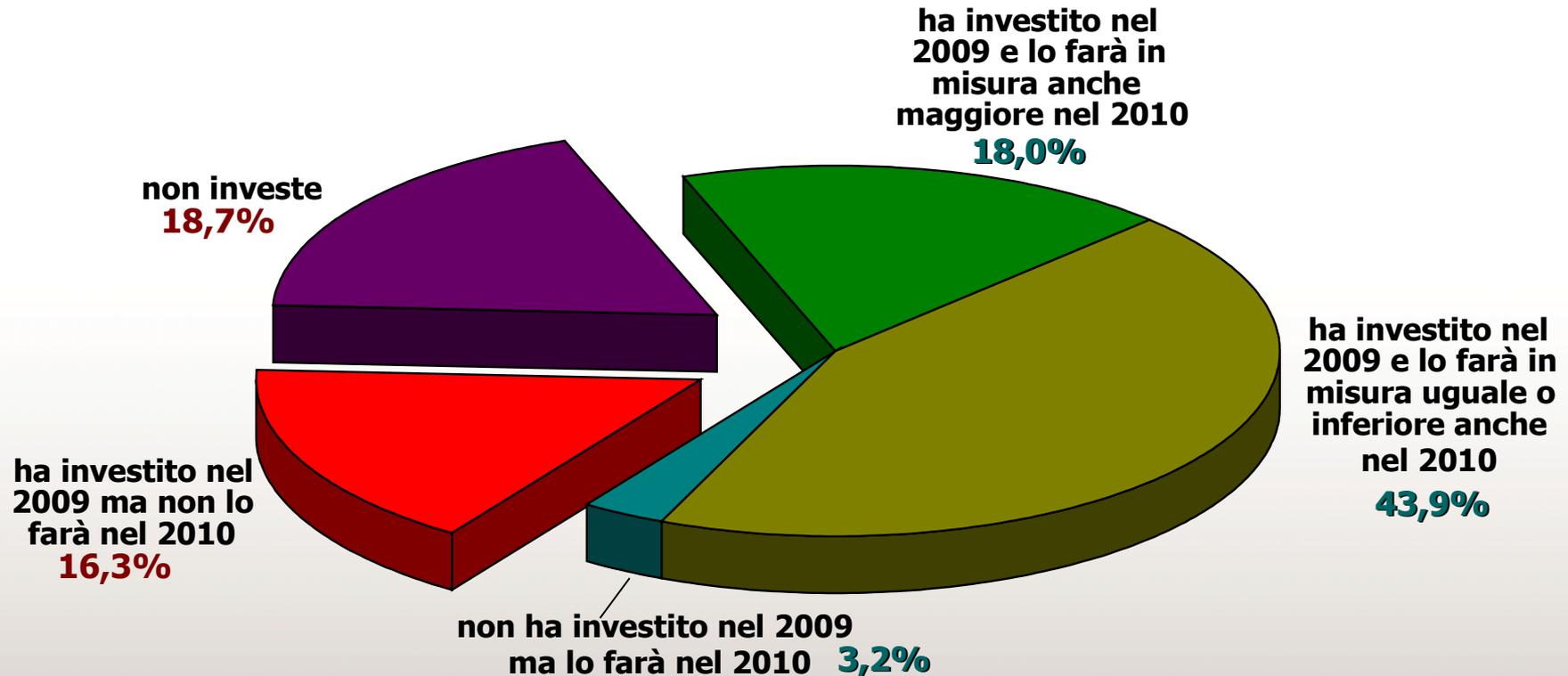
aumento 2009  
e calo 2010 **0,4%**

calo 2009 e  
aumento o stabile 2010  
**19,7%**

*distribuzione %  
delle medie imprese  
del Nord-Ovest  
per andamento  
occupazione  
2009 e 2010*

# E SULLA PROPENSIONE ALL' INVESTIMENTO?

**L' 81% DELLE MEDIE IMPRESE DEL NORD-OVEST HA INVESTITO NEL 2009 O LO FARÀ NEL CORSO DEL 2010**



**IN PARTICOLARE, IL 65%  
CHE INVESTIRÀ NEL 2010  
UTILizzerà PREVALENTEMENTE:**

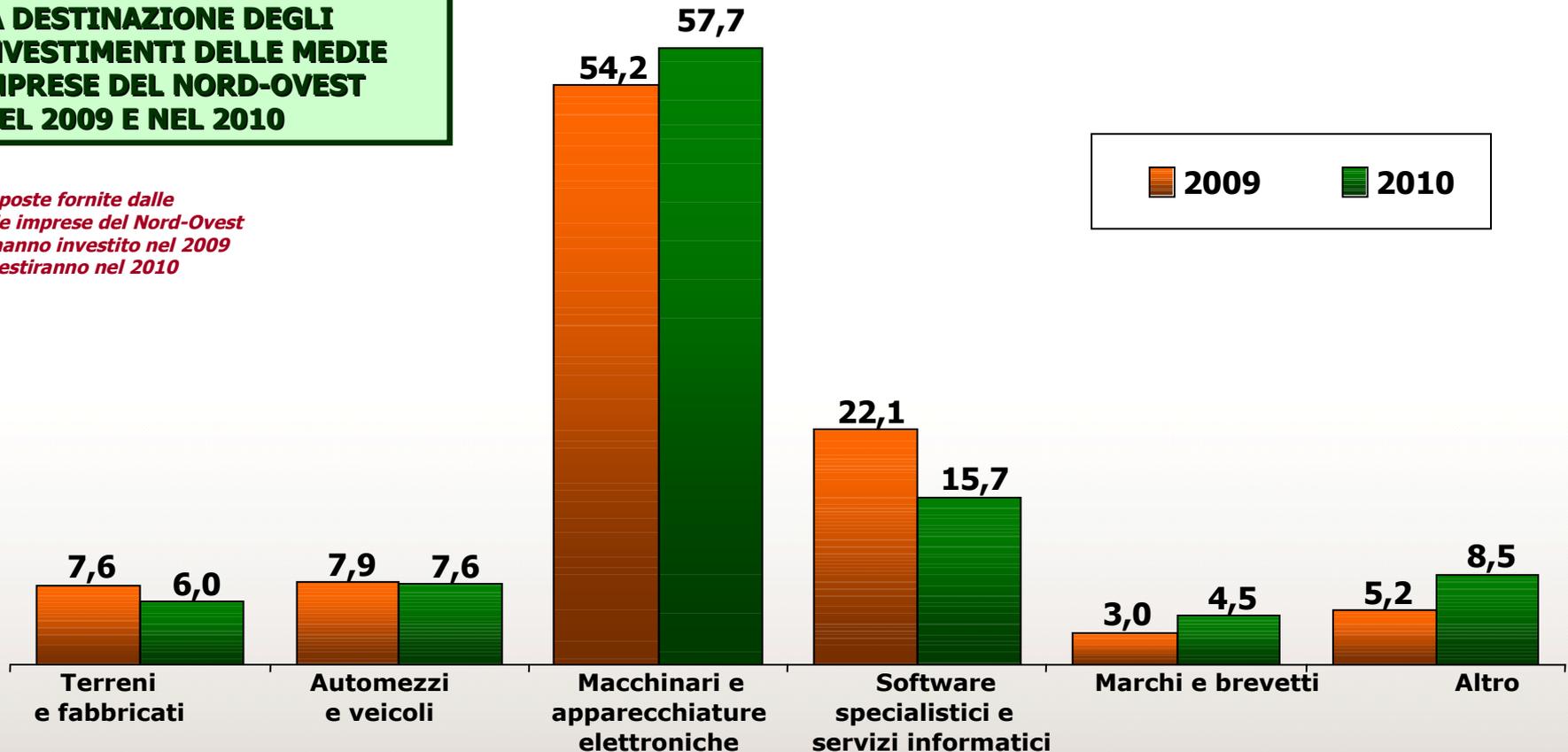
- Autofinanziamento (58%)
- Prestiti bancari (36%)
- Finanziamenti pubblici (6%)

*% di risposte fornite dalle medie imprese del Nord-Ovest che investiranno*

# MENO INVESTIMENTI MA SENZA ABBANDONARE LA FRONTIERA DELLA COMPETIZIONE

## LA DESTINAZIONE DEGLI INVESTIMENTI DELLE MEDIE IMPRESE DEL NORD-OVEST NEL 2009 E NEL 2010

%  
di risposte fornite dalle  
medie imprese del Nord-Ovest  
che hanno investito nel 2009  
o investiranno nel 2010



...E NEL 2010, IL **47%**  
SVILUPPERA' NUOVI PROGETTI O  
ATTIVITA' UTILIZZANDO SERVIZI E  
TECNOLOGIE INFORMATICHE

# QUALI DIFFICOLTA' NELL'ACCESSO AL CREDITO NEL NORD-OVEST?



**Il 14% delle medie imprese ha incontrato difficoltà di accesso al credito negli ultimi 6 mesi**



**Il 22% di tutte quelle che hanno richiesto un finanziamento (erano il 35% a inizio 2009)**



**Le difficoltà si traducono prevalentemente in una richiesta di maggiori garanzie (32%) e in una limitazione nell'ammontare del credito erogato (30%). Nel 15% dei casi i tassi sono più onerosi, mentre nell'8% il finanziamento non viene concesso**

**Aumenta la quota di medie imprese che non richiedono prestiti bancari: dal 22% di inizio 2009 al 36% di inizio 2010**



**Il 44% di chi non ha richiesto credito non realizzerà però investimenti**



**Il 37% di chi non ha richiesto credito realizzerà investimenti ricorrendo prevalentemente all'autofinanziamento**

**Nel 2009 sono state conferite risorse finanziarie dai soci o dagli azionisti al 13% delle medie imprese**



**Per il 5% le risorse sono state conferite per sopperire a difficoltà creditizie**



**Il 6% lo farà nel 2010, in gran parte perché lo ha già fatto o perché ha avuto difficoltà creditizie**

**Il 14% delle imprese ha chiesto e ottenuto la moratoria dei debiti**

**Il 20% prevede di chiedere prestiti bancari nel I semestre 2010**



**In 1 caso su 2 lo aveva fatto anche nel 2009, con esito positivo**

# Cosa succede al di fuori della fabbrica?

## LE FILIERE DEL NORD-OVEST RAFFORZANO IL LORO RADICAMENTO SUL TERRITORIO

**Incidenza acquisti di beni e servizi sul fatturato**  
**80%**

**Estensione media della filiera**  
(numero "contatti" di fornitura di semilavorati e fasi)  
**80.000**

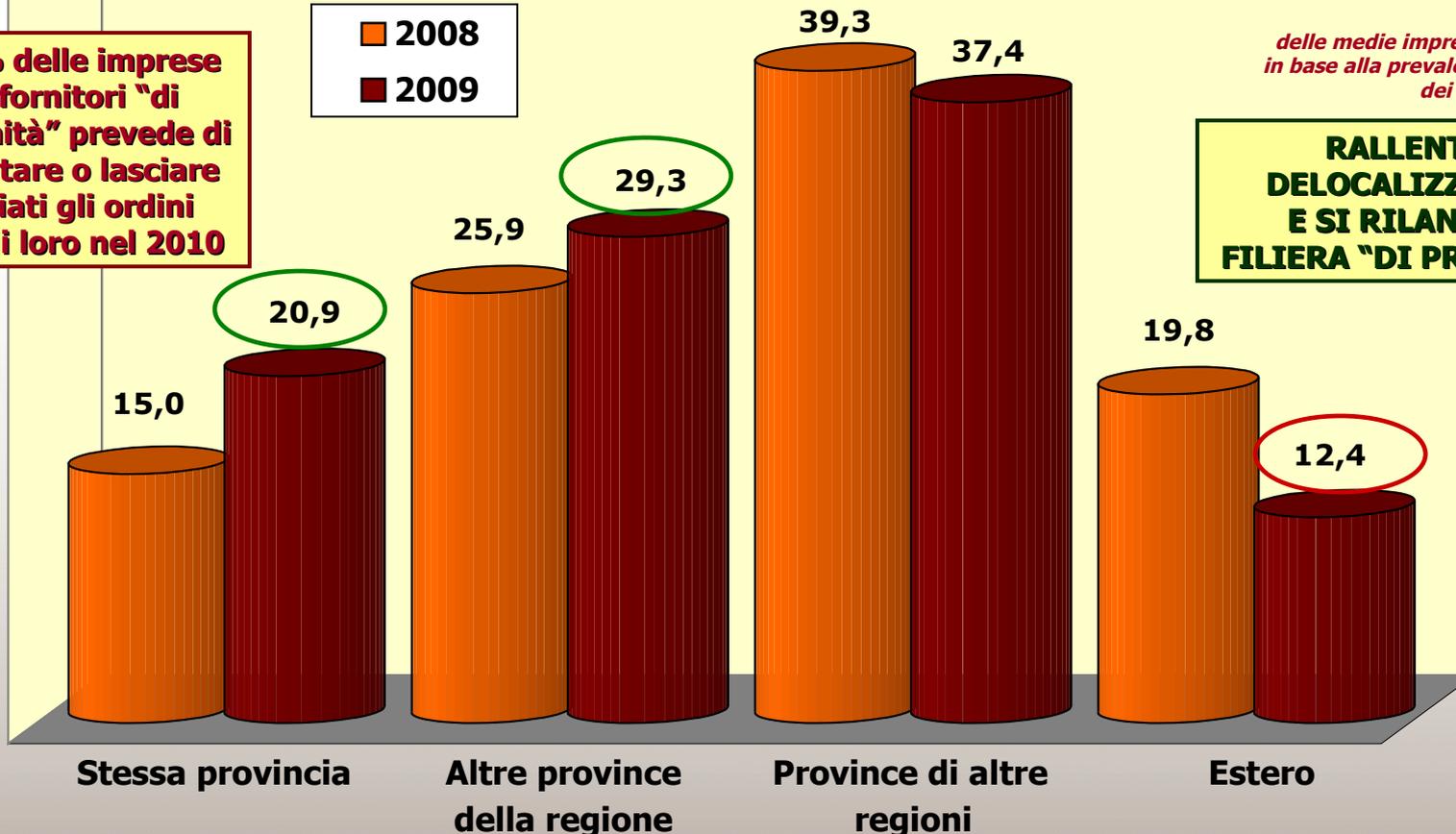
**IL NUMERO MEDIO DI FORNITORI PASSA DA 51 (2008) A 46 (2009). MA...**

**L' 88% delle imprese con fornitori "di prossimità" prevede di aumentare o lasciare invariati gli ordini verso di loro nel 2010**

■ 2008  
■ 2009

*Distribuzione % delle medie imprese del Nord-Ovest in base alla prevalente localizzazione dei fornitori industriali*

**RALLENTA LA DELOCALIZZAZIONE E SI RILANCIA LA FILIERA "DI PROSSIMITÀ"**

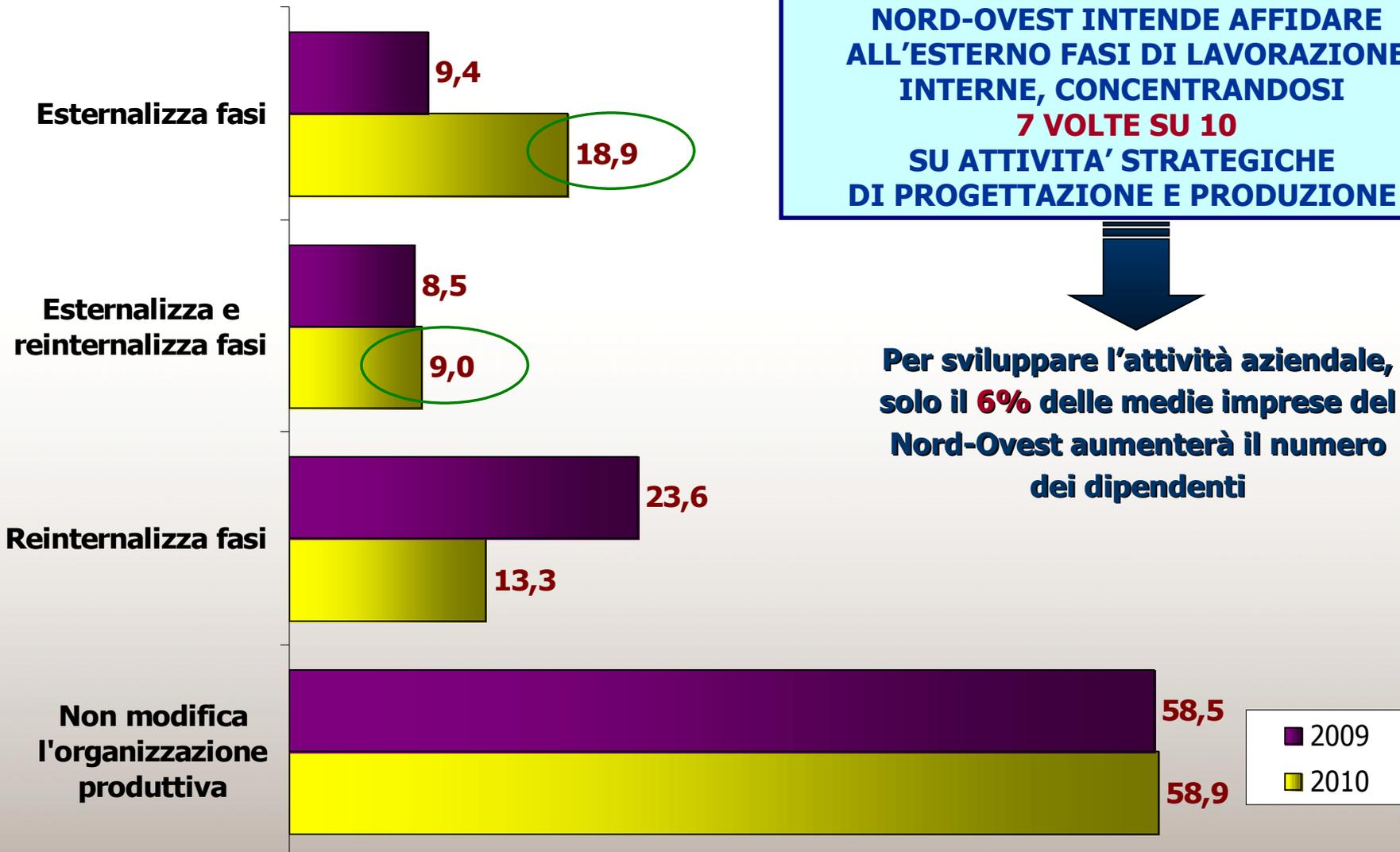


# Dalla produttività interna all'efficienza esterna **BUY MORE, MAKE LESS (AND BETTER)**

**IL 28% DELLE MEDIE IMPRESE DEL  
NORD-OVEST INTENDE AFFIDARE  
ALL'ESTERNO FASI DI LAVORAZIONE  
INTERNE, CONCENTRANDOSI  
7 VOLTE SU 10  
SU ATTIVITA' STRATEGICHE  
DI PROGETTAZIONE E PRODUZIONE**



**Per sviluppare l'attività aziendale,  
solo il 6% delle medie imprese del  
Nord-Ovest aumenterà il numero  
dei dipendenti**

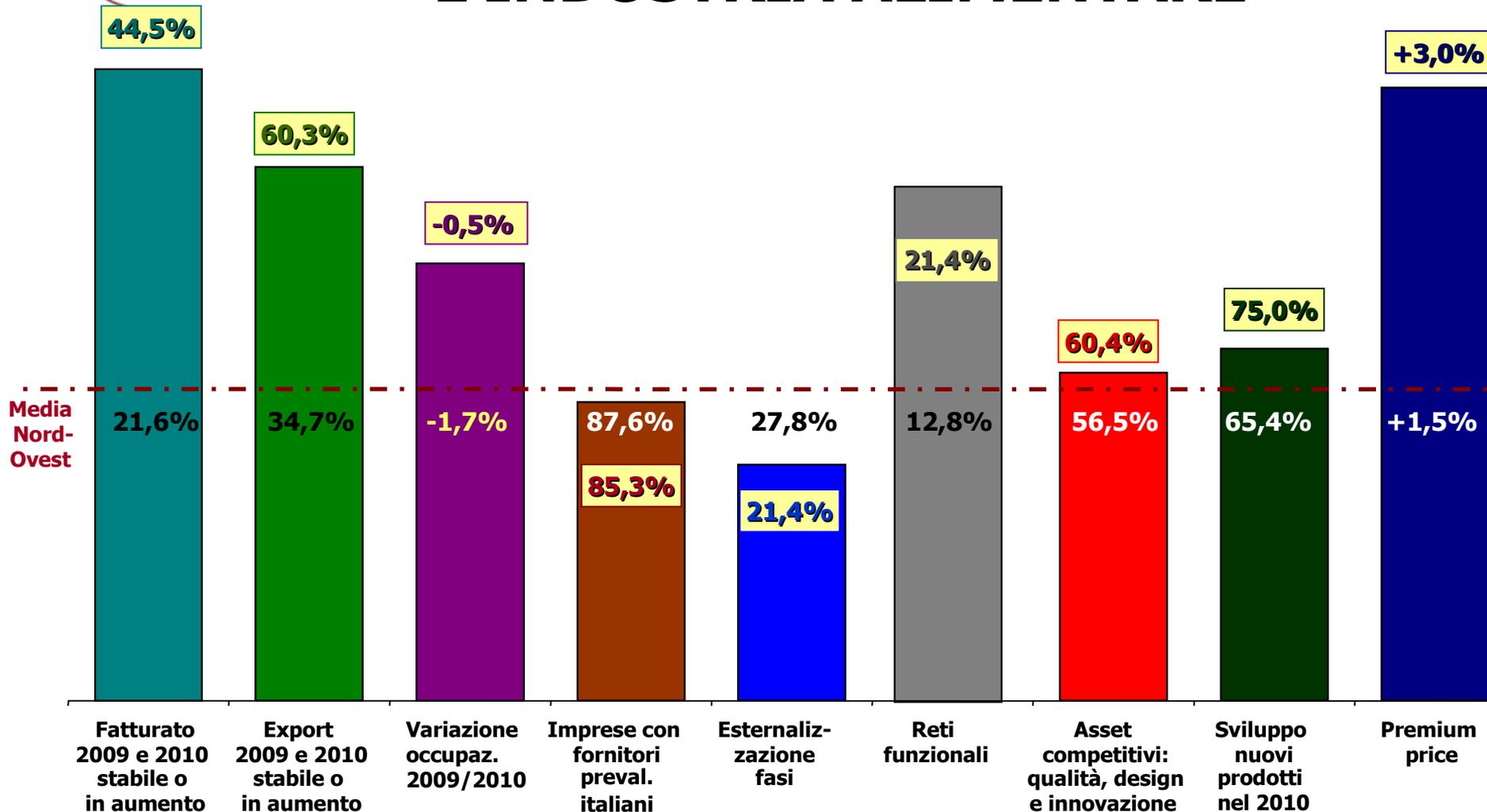


# DALLE FILIERE PRODUTTIVE ALLE RETI FUNZIONALI



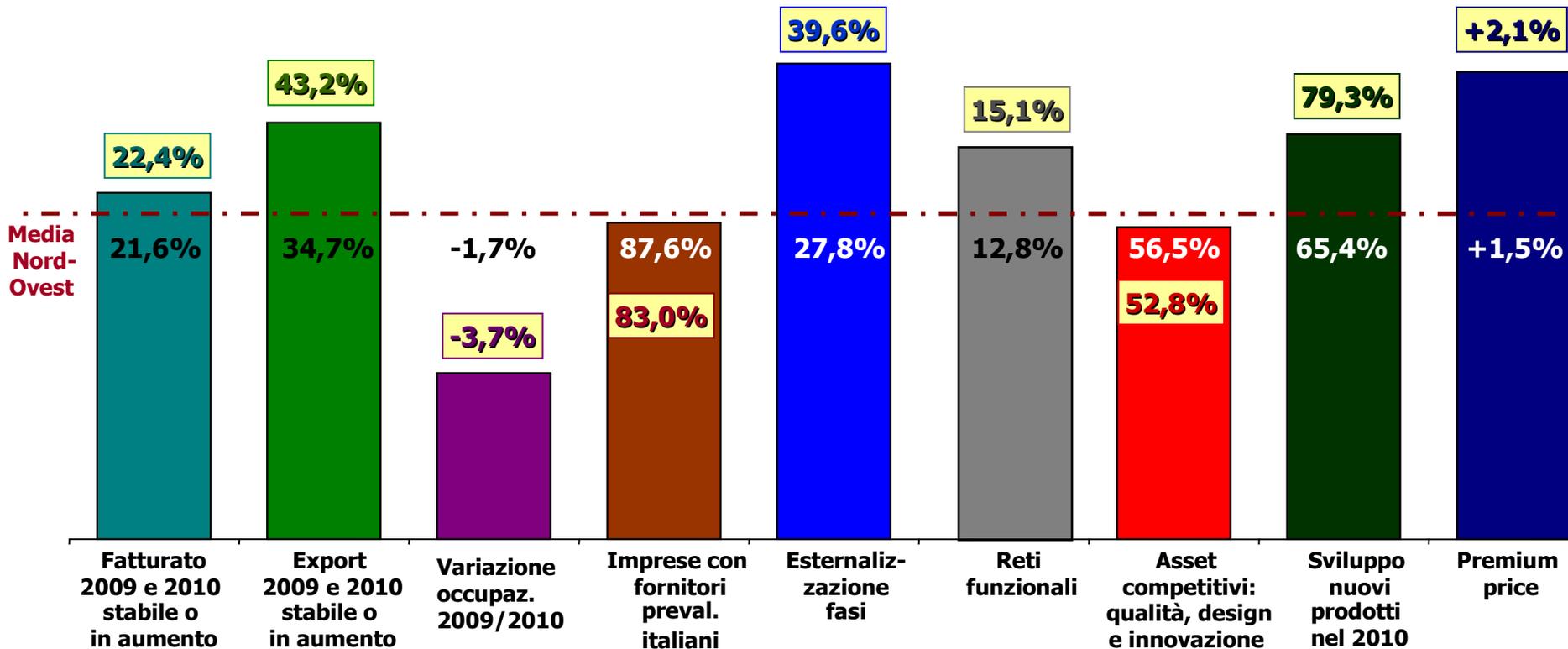
**Il 57% delle medie imprese "in rete" si rivolge in prevalenza a soggetti "di prossimità" (regione o provincia)**

# Le strategie competitive e le prospettive di sviluppo L'INDUSTRIA ALIMENTARE



**IL SUCCESSO SI FONDA SU QUALITA', TIPICITA', INNOVAZIONE "INFORMALE", CONTENUTO IMMATERIALE, CAPACITA' DI COLLEGAMENTO CON STRUTTURE DI OFFERTA TERZIARIA. E NEL 29% DEI CASI SPOSTERA' IL TARGET SU FASCE PIU' ALTE DI CLIENTELA**

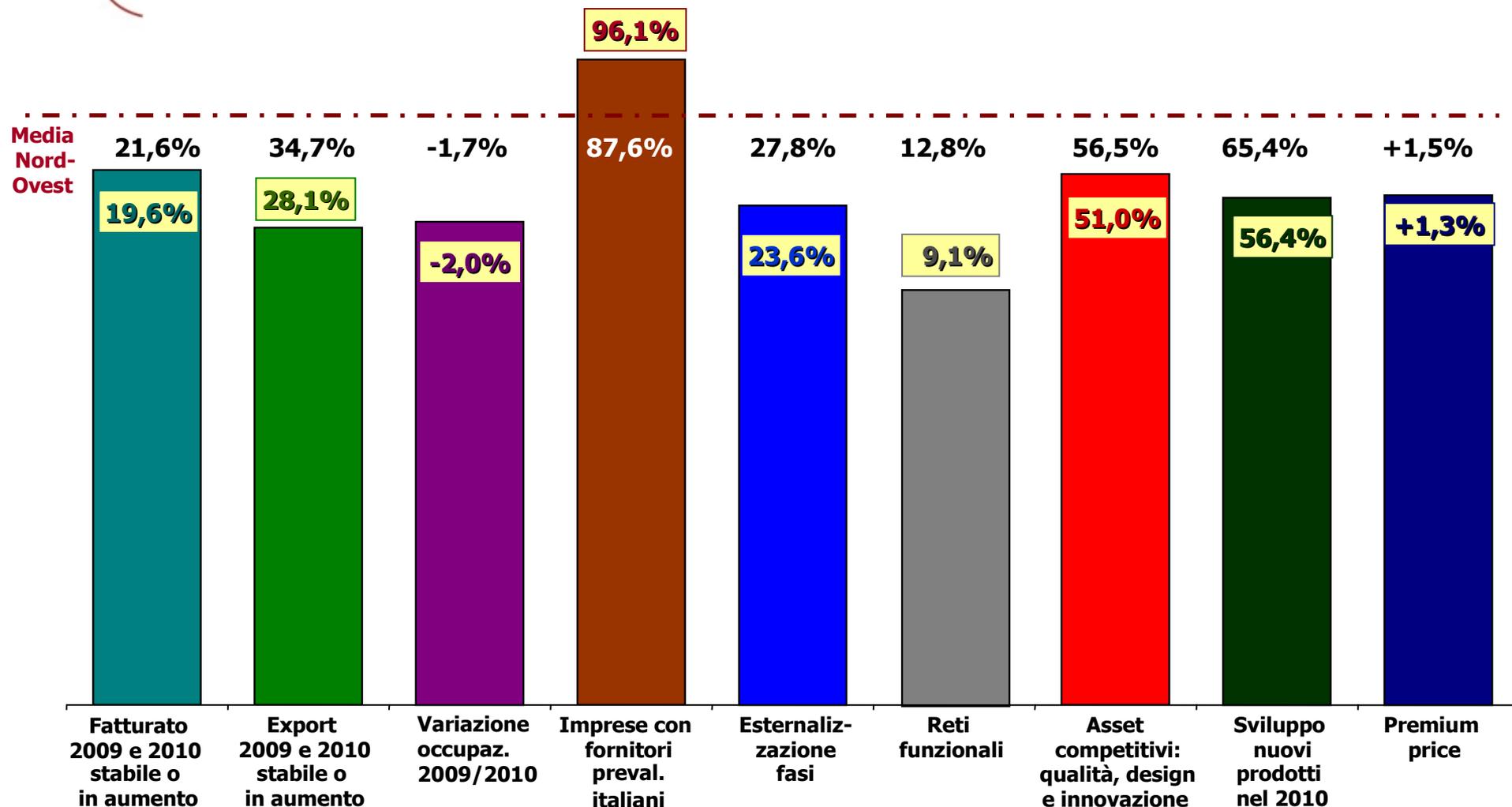
# Le strategie competitive e le prospettive di sviluppo I BENI PER LA PERSONA E PER LA CASA



**SI FOCALIZZANO SU NUOVI CORE BUSINESS A MAGGIORE CONTENUTO DI CONOSCENZA, ALLONTANANDO SEMPRE PIU' LE FASI STANDARDIZZATE AL DI FUORI DEL CANCELLO. E IN 1 CASO SU 6 INTENSIFICARE I RAPPORTI CON I FORNITORI E' LA CHIAVE PER CRESCERE.**

# Le strategie competitive e le prospettive di sviluppo

## LA MECCANICA



**EFFICIENZA INTERNA, USO DI ICT, DIFFUSO RICORSO A FORNITORI SPECIALIZZATI: I FATTORI PER COMPETERE DOVE NON È POSSIBILE UTILIZZARE LA LEVA DEL PREZZO. SI PUNTA SU MARCHIO E SERVIZI AGGIUNTIVI (ASSISTENZA VENDITA, ETC.)**

# CONCLUSIONI

1

## L'ESPOSIZIONE ALL'ESTERO HA PENALIZZATO LE MEDIE IMPRESE DEL NORD-OVEST MA SARÀ IL MOTORE DELLA RIPRESA

Il 43% delle esportatrici si attende una diminuzione delle vendite all'estero tra il 2008 e il 2010. All'opposto, un altro 39% mantiene o espande le quote di export nello stesso periodo: migliorando o rinnovando i prodotti, e con una forte attenzione al prezzo.

2

## IL 2010: UNA FASE DI PASSAGGIO ALL'INSEGNA DELL'EFFICIENZA

Flessione occupazionale delle medie imprese del Nord-Ovest più contenuta rispetto alle altre aree: nel 2009 il 34% ha subito un calo, il 25% lo prevede per il 2010 (-1,7% la variazione attesa, -2,2 a livello nazionale). Ma la domanda di lavoro si qualifica: le professioni high skill rappresentano il 38% delle assunzioni nel 2009 (31% nel 2008).

3

## ECONOMIA DELLA FILIERA E TERRITORIO: SI PRODUCE QUALITÀ MA A PREZZI PIÙ CONTENUTI

I segnali di ripresa riattivano l'economia di filiera: il 96% delle medie imprese ha fornitori industriali stabili, contro il 90% a inizio 2009. Il 28% esternalizza fasi prima svolte all'interno (18% a inizio 2009). Il 60% si concentrerà sulle attività di progettazione o produzione maggiormente strategiche.

Si rafforza il legame col territorio: diminuiscono le medie imprese con fornitori esteri e aumenta il ricorso a subfornitori in provincia o in regione (dal 41% al 50%). La prossimità territoriale vale ancor di più per i collegamenti in rete (57%).

# **Centro Studi Unioncamere**

**[www.unioncamere.gov.it](http://www.unioncamere.gov.it)**

**[www.starnet.unioncamere.it](http://www.starnet.unioncamere.it)**

