



Camera di Commercio  
Ferrara

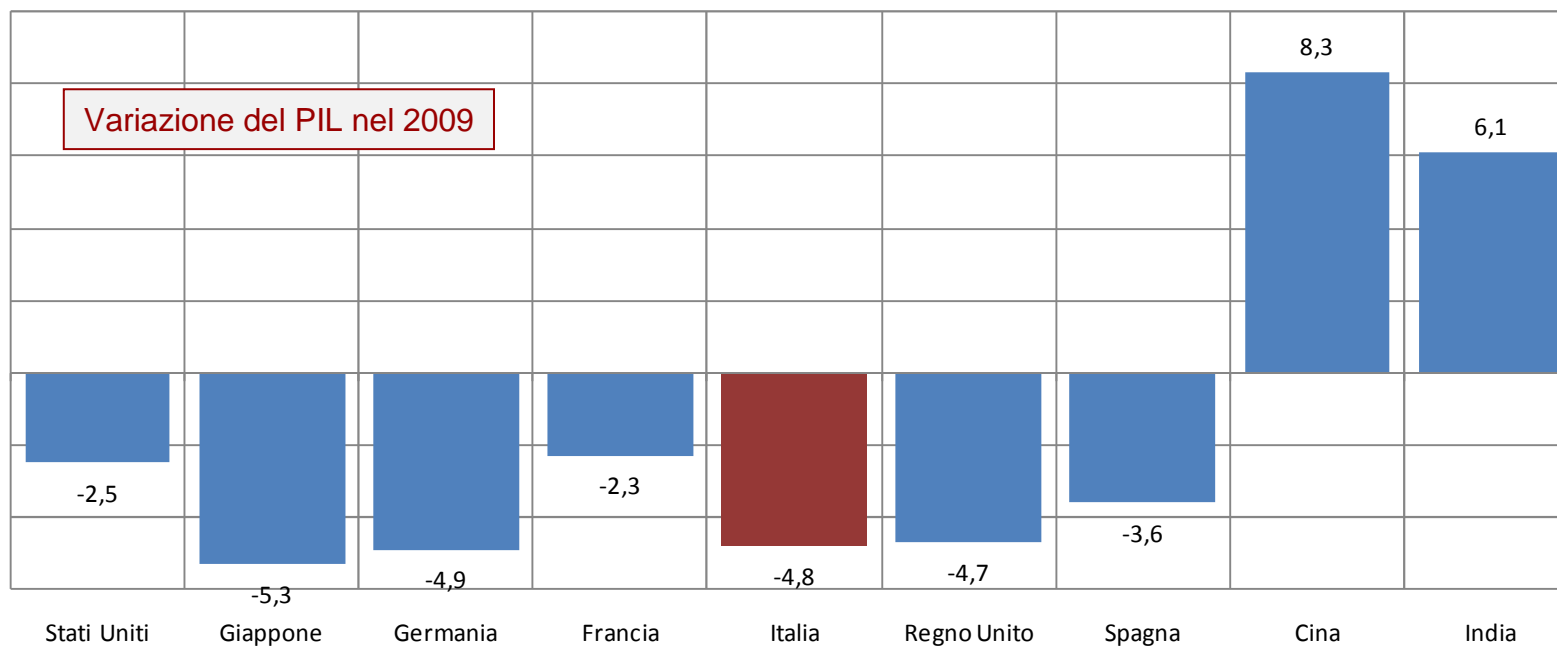
# **OSSERVATORIO DELL'ECONOMIA**

## **DATI CONGIUNTURALI al 3° trimestre 2009 e SCENARI PREVISIONALI al 4° trimestre 2009**

Ferrara, 17 dicembre 2009

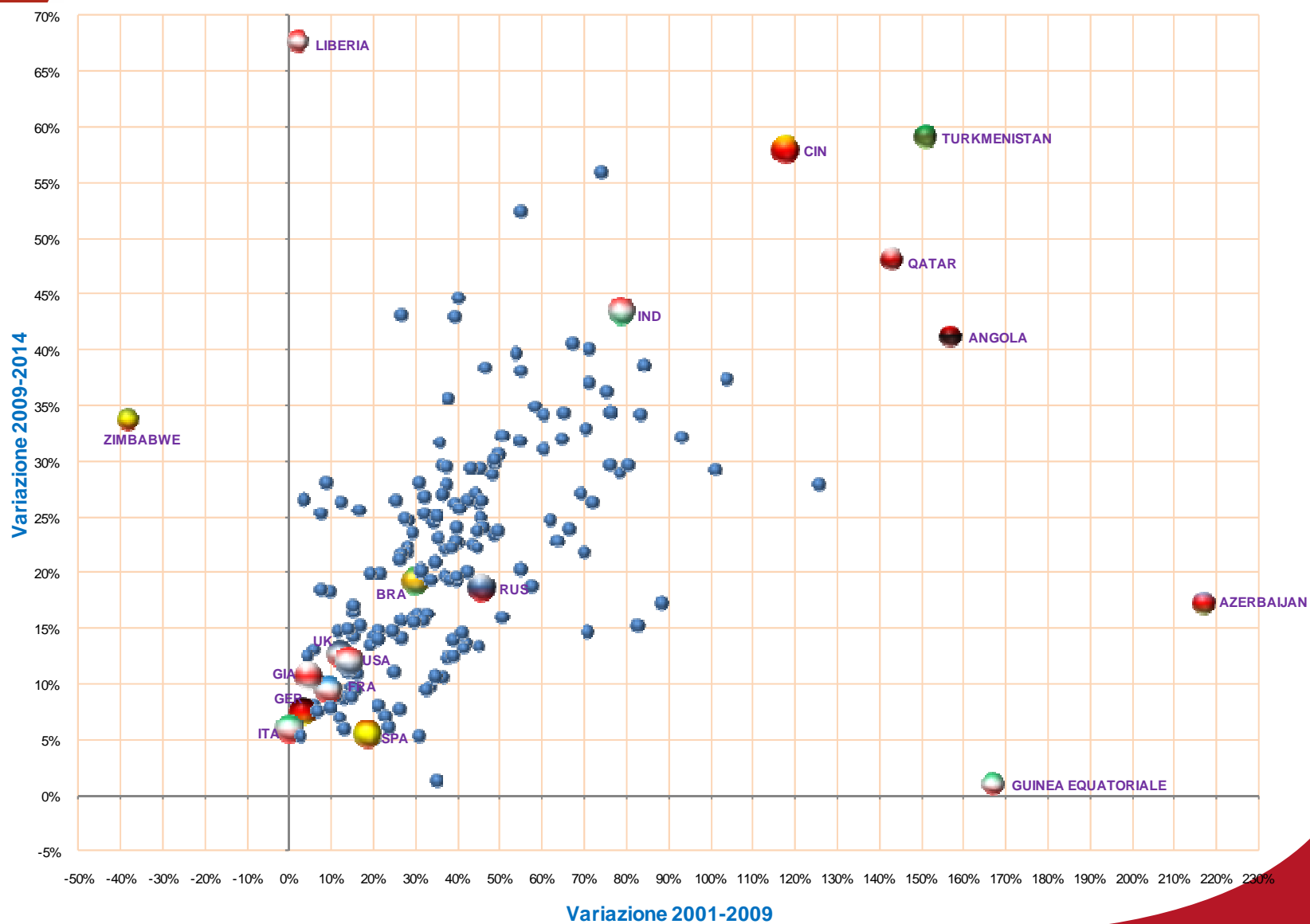


## Lo scenario internazionale. PIL 2009



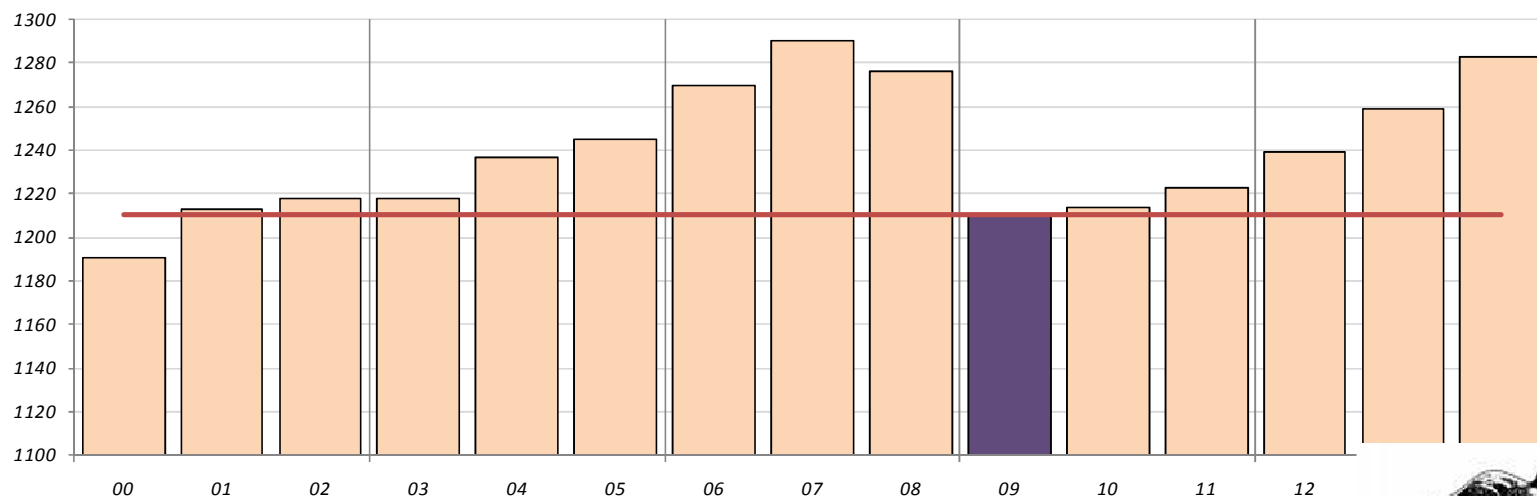


# L'Italia a confronto con il mondo



# La crescita (?) italiana

PIL italiano dal  
2000 al 2014 in  
termini reali



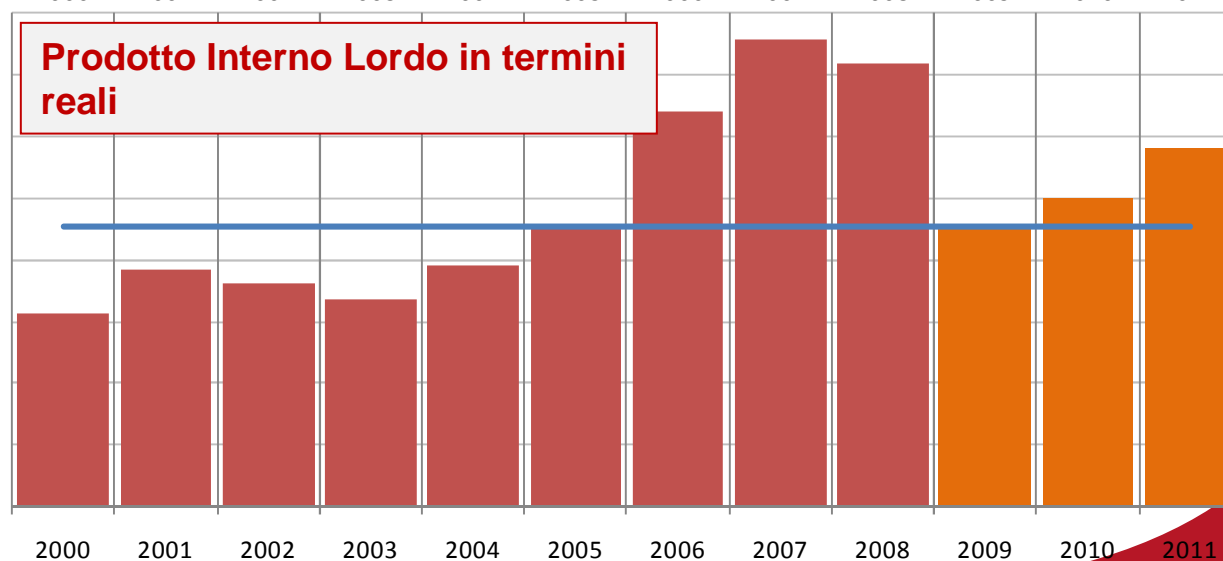
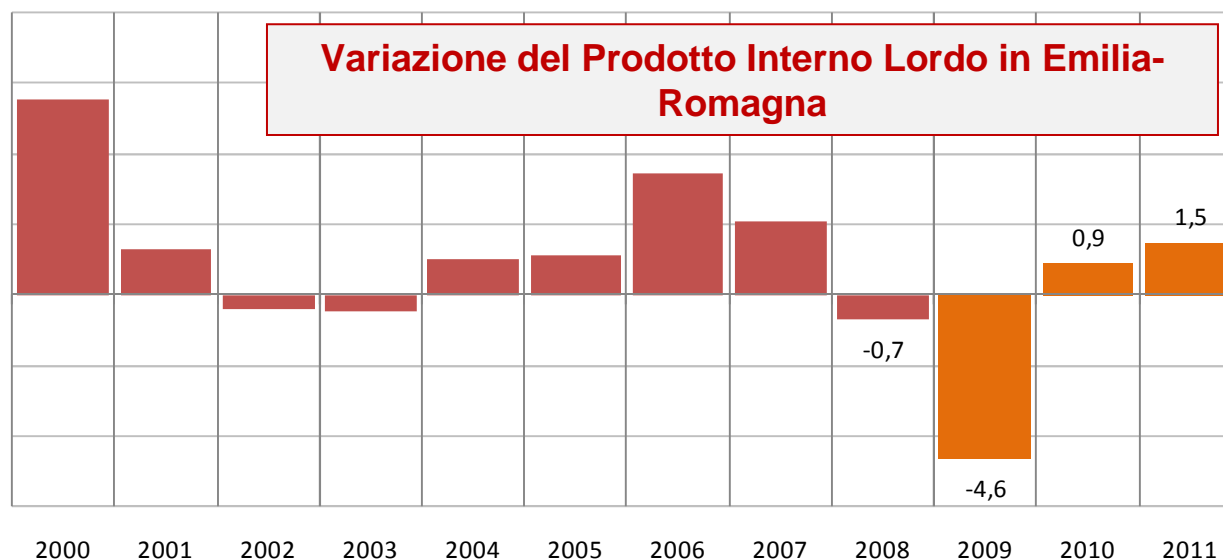
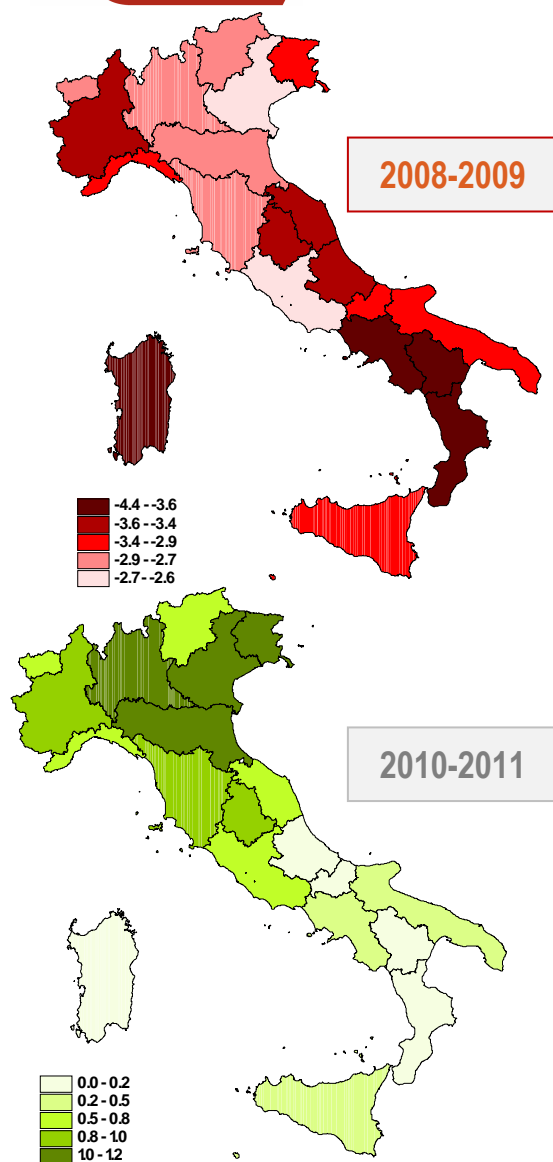
Di quanti anni occorre "saltare indietro" per trovare un  
valore più basso del 2009?

anno	Paese
2008	Afghanistan Rep. of.; Albania; Algeria; Angola; Australia; Azerbaijan; Bahrain; Bangladesh; Belize; Benin; Bhutan; Bolivia; Brunei Darussalam; Burkina Faso; Burundi; Cote d'Ivoire; Cameroon; Cape Verde; Central African Republic; Chad; <b>China</b> ; Comoros; Congo Democratic Republic of; Congo Republic of; Djibouti; Dominica; Dominican Republic; Egypt; Eritrea; Ethiopia; Gambia The; Ghana; Guatemala; Guinea; Guinea-Bissau; Guyana; Haiti; <b>India</b> ; Iran Islamic Republic of; Jordan; Kenya; Kiribati; Kyrgyz Republic; Lao People's Democratic Republic; Lebanon; Liberia; Libya; Malawi; Mali; Mauritania; Mauritius; Mongolia; Morocco; Mozambique; Myanmar; Nepal; Niger; Nigeria; Oman; Pakistan; Panama; Papua New Guinea; Peru; Philippines; Poland; Qatar; Rwanda; Senegal; Sierra Leone; Solomon Islands; Sao Tomé and Príncipe; Sri Lanka; Sudan; Suriname; Swaziland; Syrian Arab Republic; Tajikistan; Tanzania; Timor-Leste Dem. Rep. of; Togo; Tonga; Tunisia; Turkmenistan; Uganda; Uruguay; Uzbekistan; Vanuatu; Vietnam; Yemen Republic of; Zambia; Zimbabwe
2007	Argentina; Belarus; Bosnia and Herzegovina; <b>Brazil</b> ; Cambodia; Chile; Colombia; Costa Rica; Cyprus; Ecuador; Equatorial Guinea; Gabon; Greece; Honduras; Israel; Kazakhstan; Korea; Kuwait; Lesotho; Macedonia Former Yugoslav Republic of; Madagascar; Malaysia; Maldives; Montenegro; Namibia; Nicaragua; Norway; Paraguay; Saudi Arabia; Serbia; Slovak Republic; South Africa; St. Kitts and Nevis; Trinidad and Tobago; United Arab Emirates; Venezuela
2006	Antigua and Barbuda; Armenia; Austria; Barbados; Belgium; Bulgaria; Canada; Croatia; Czech Republic; El Salvador; <b>France</b> ; Georgia; Grenada; Hong Kong SAR; Luxembourg; Malta; Moldova; Netherlands; New Zealand; Romania; <b>Russia</b> ; Samoa; Singapore; Slovenia; <b>Spain</b> ; St. Vincent and the Grenadines; Switzerland; Taiwan Province of China; Thailand
2005	Botswana; Denmark; Finland; <b>Germany</b> ; Iceland; Ireland; Mexico; Portugal; Seychelles; St. Lucia; Sweden; Turkey; Ukraine; <b>United Kingdom</b> ; <b>United States</b>
2004	Bahamas The; Estonia; Hungary; Jamaica; <b>Japan</b> ; Latvia; Lithuania
2003	Fiji
2000	<b>Italy</b>

Di quanti anni occorre "saltare avanti" per trovare un  
valore più alto di quello raggiunto nel 2007(2008)?

Anno	Paese
2009	Afghanistan Rep. of.; Albania; Algeria; Angola; Australia; Azerbaijan; Bahrain; Bangladesh; Belize; Benin; Bhutan; Bolivia; Burkina Faso; Burundi; Cote d'Ivoire; Cameroon; Cape Verde; Central African Republic; Chad; <b>China</b> ; Comoros; Congo Democratic Republic of; Congo Republic of; Djibouti; Dominica; Dominican Republic; Egypt; Eritrea; Ethiopia; Gambia The; Ghana; Guatemala; Guinea; Guinea-Bissau; Guyana; Haiti; <b>India</b> ; Iran Islamic Republic of; Iraq; Jordan; Kenya; Kiribati; Kyrgyz Republic; Lao People's Democratic Republic; Lebanon; Liberia; Libya; Malawi; Mali; Mauritania; Mauritius; Mongolia; Morocco; Mozambique; Myanmar; Nepal; Niger; Nigeria; Oman; Pakistan; Panama; Papua New Guinea; Peru; Philippines; Poland; Qatar; Rwanda; Senegal; Sierra Leone; Solomon Islands; Sao Tomé and Príncipe; Sri Lanka; Sudan; Suriname; Swaziland; Syrian Arab Republic; Tajikistan; Tanzania; Timor-Leste Dem. Rep. of; Togo; Tonga; Tunisia; Turkmenistan; Uganda; Uruguay; Uzbekistan; Vanuatu; Vietnam; Yemen Republic of; Zambia
2010	Belarus; <b>Brazil</b> ; Cambodia; Chile; Colombia; Costa Rica; Cyprus; Ecuador; Gabon; Israel; Kuwait; Lesotho; Madagascar; Namibia; Saudi Arabia; Singapore; St. Vincent and the Grenadines; Thailand; Trinidad and Tobago; United Arab Emirates
2011	Argentina; Bosnia and Herzegovina; Botswana; Brunei Darussalam; Canada; Fiji; <b>France</b> ; Georgia; Honduras; Hong Kong SAR; Kazakhstan; Macedonia Former Yugoslav Republic of; Malaysia; Maldives; Malta; Mexico; New Zealand; Nicaragua; Norway; Paraguay; Serbia; Slovak Republic; South Africa; Taiwan Province of China; Turkey; <b>United States</b> ; Zimbabwe
2012	Barbados; Belgium; Croatia; Czech Republic; Denmark; El Salvador; Greece; <b>Japan</b> ; Luxembourg; Montenegro; Romania; <b>Russia</b> ; Seychelles; Slovenia; St. Kitts and Nevis; St. Lucia; Sweden; Switzerland; <b>United Kingdom</b>
2013	Austria; Bahamas The; Bulgaria; Finland; Grenada; Hungary; Jamaica; Moldova; Netherlands; Portugal; Ukraine
2014	Antigua and Barbuda; <b>Germany</b> ; Samoa; <b>Spain</b>
> 2014	Armenia; Equatorial Guinea; Estonia; Iceland; Ireland; <b>Italy</b> ; Latvia; Lithuania; Venezuela

# Il PIL dell'Emilia-Romagna

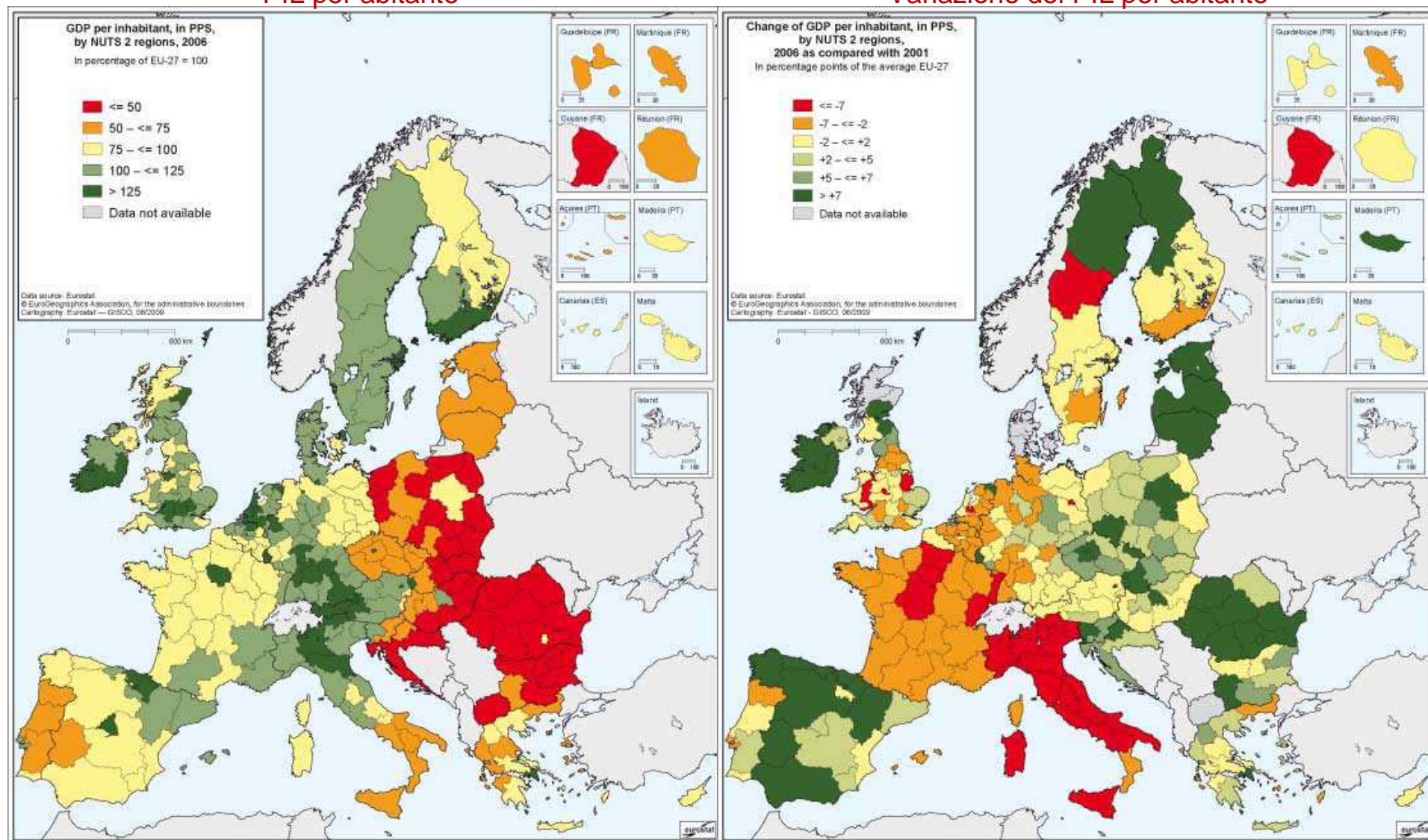




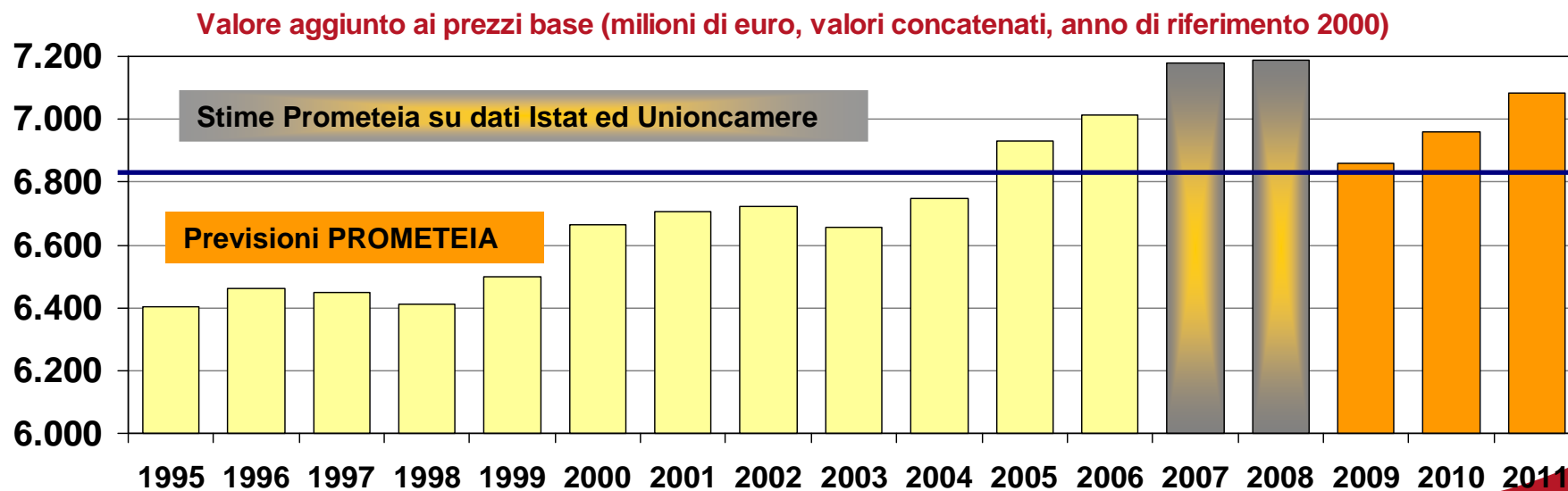
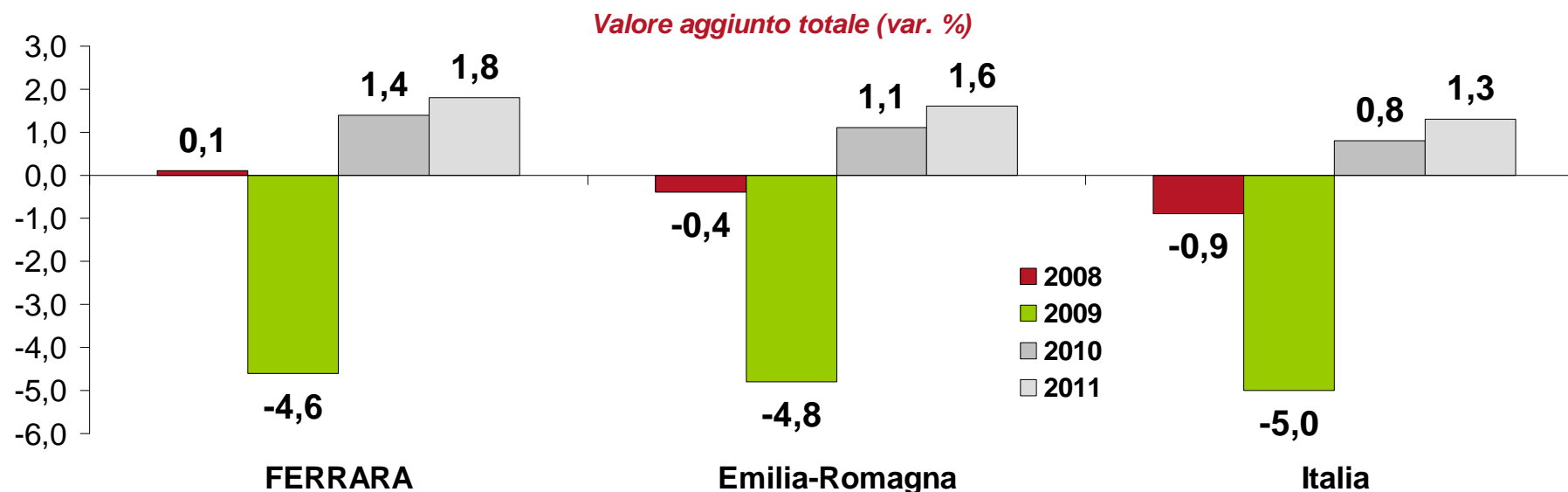
# L'effetto Paese

PIL per abitante

Variazione del PIL per abitante



## Scenari e previsioni per Ferrara





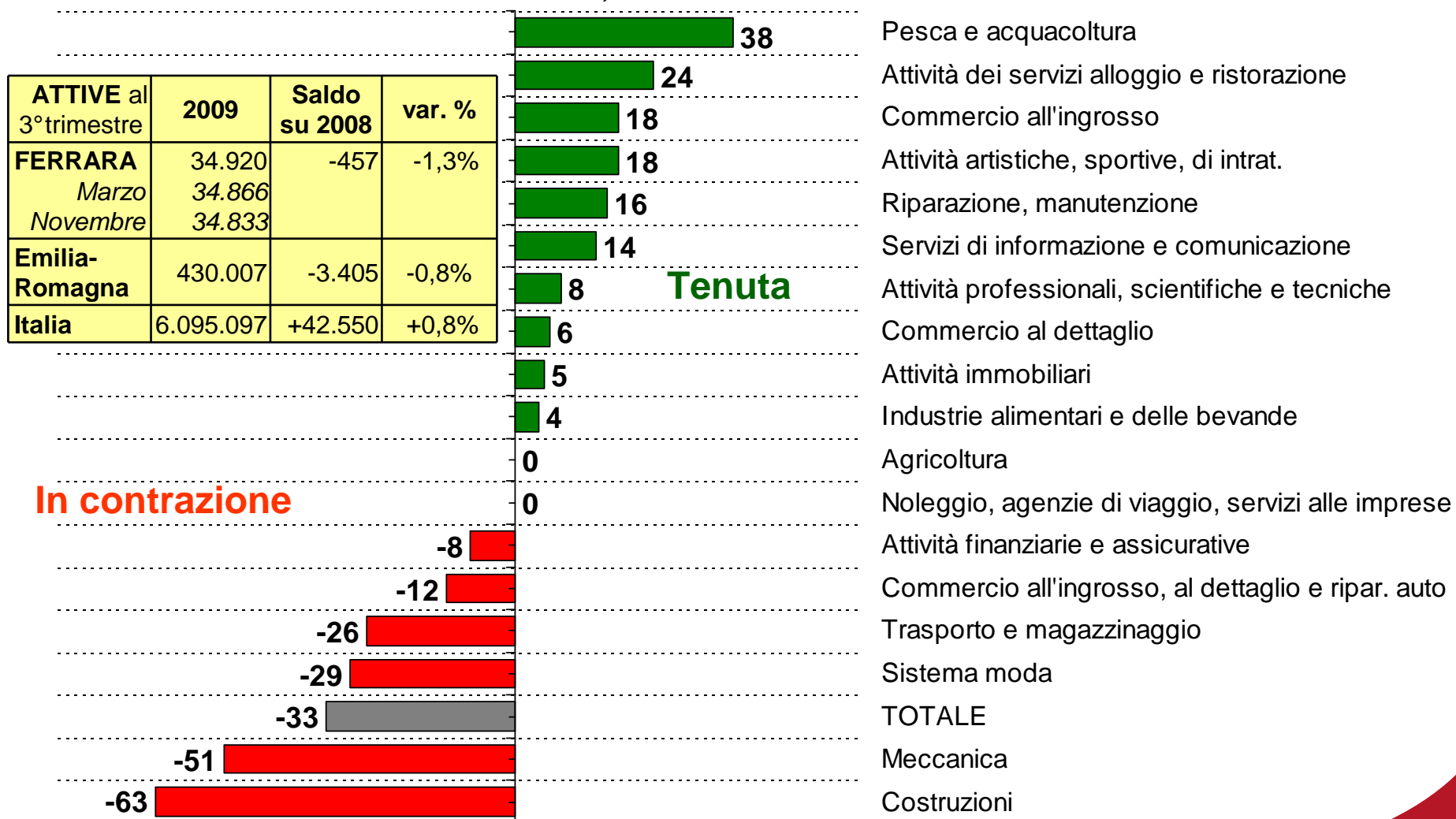
## Scenari e previsioni per Ferrara Prometeia, Unioncamere Emilia-Romagna IL VALORE AGGIUNTO PER SETTORE

	Ferrara		Emilia-Romagna		Italia	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010
Industria	-14,3	2,7	-12,9	2,2	-13,4	1,7
Costruzioni	-8,1	4,2	-3,1	-0,2	-5,8	-1,3
Servizi	-1,5	0,9	-1,7	0,8	-2,5	0,7
<i>Commercio, riparazioni, alberghi, ristoranti, trasporti</i>	-2,0	0,1	-2,4	0,0	-	-
<i>Intermediazione monetaria e finanziaria</i>	-1,5	1,5	-1,6	1,4	-	-
<i>Altre attività di servizi</i>	-0,7	1,2	-0,8	1,0	-	-
<b>Totale</b>	<b>-4,6</b>	<b>1,4</b>	<b>-4,8</b>	<b>1,1</b>	<b>-5,0</b>	<b>0,8</b>



# Tessuto imprenditoriale IMPRESE ATTIVE

Var. assolute trimestrali, marzo-novembre 2009



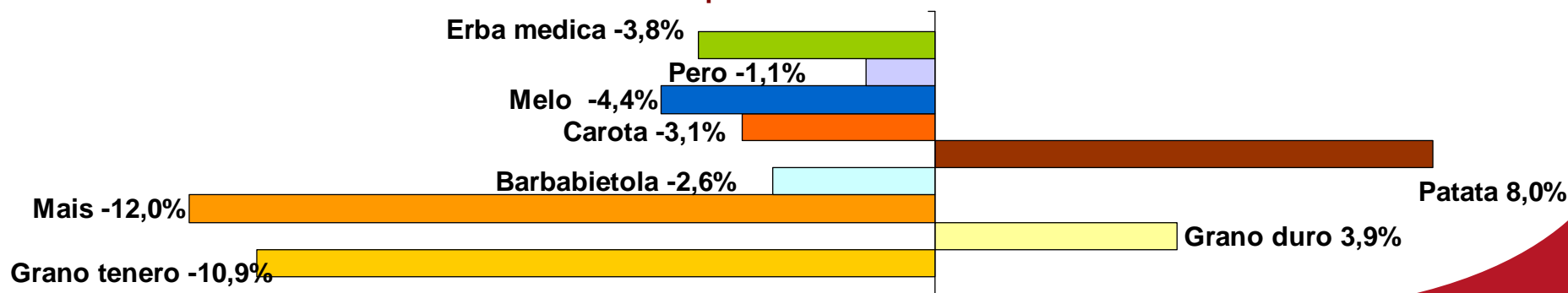
## Settore primario al 30 novembre 2009

	Società di capitale	Società di persone	Imprese individuali	Altre forme	TOTALE	% sul totale imprese	VARIAZ. Novembre -Marzo
Coltivazioni agric. e prod. di prodotti animali	66	864	6.748	55	7.733	22,2	0
Silvicoltura ed utilizzo di aree forestali	3	6	26	0	35	0,1	-1
Pesca e acquacoltura	0	70	1.346	47	1.466	4,2	38
<b>TOTALE</b>	<b>69</b>	<b>940</b>	<b>8.120</b>	<b>102</b>	<b>9.231</b>	<b>26,5</b>	<b>37</b>
<i>Percentuale per forma giuridica</i>	<i>0,7</i>	<i>10,2</i>	<i>88,0</i>	<i>1,1</i>	<i>100,0</i>		

### Le imprese del settore rappresentano ancora più di un quarto dell'intero sistema produttivo

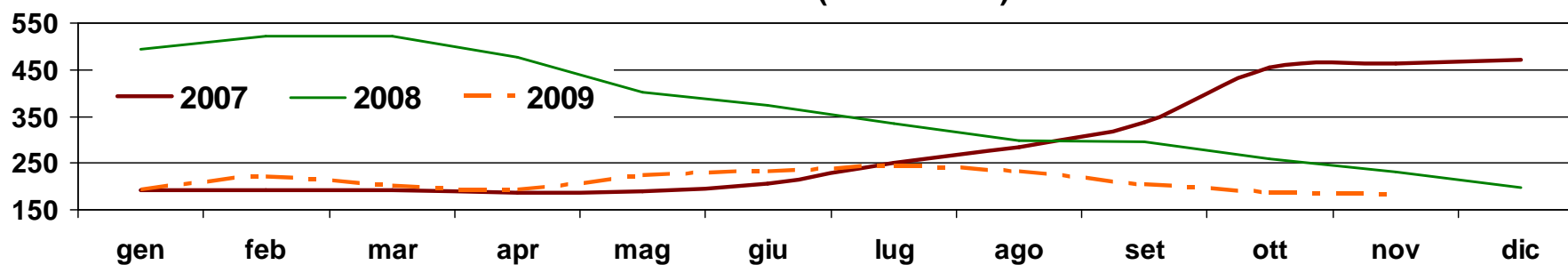
Tenuta della movimentazione imprenditoriale nella parte centrale dell'anno, ma le difficoltà sui mercati riguardano tutti i comparti: dai cereali alla frutta, dalla zootecnia al latte. Tuttavia, dopo mesi di continue e forti flessioni, si registra qualche lieve segnale di ripresa nelle quotazioni dei prodotti cerealicoli. Servono però interventi strutturali e riequilibratori per l'intero settore agricolo (in particolare fondi FAS per i contratti di filiera e di distretto).

### Variazione superfici coltivate 2009/2008

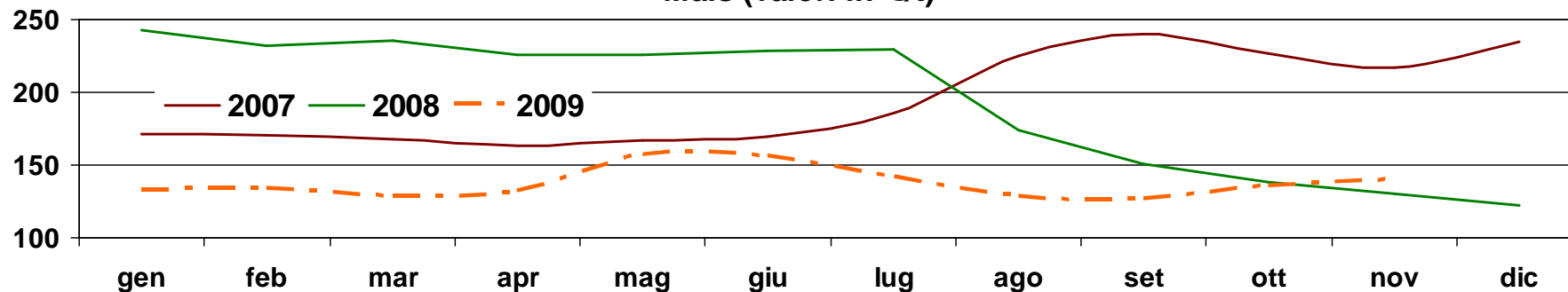


## QUOTAZIONI, confronto 2007-2009

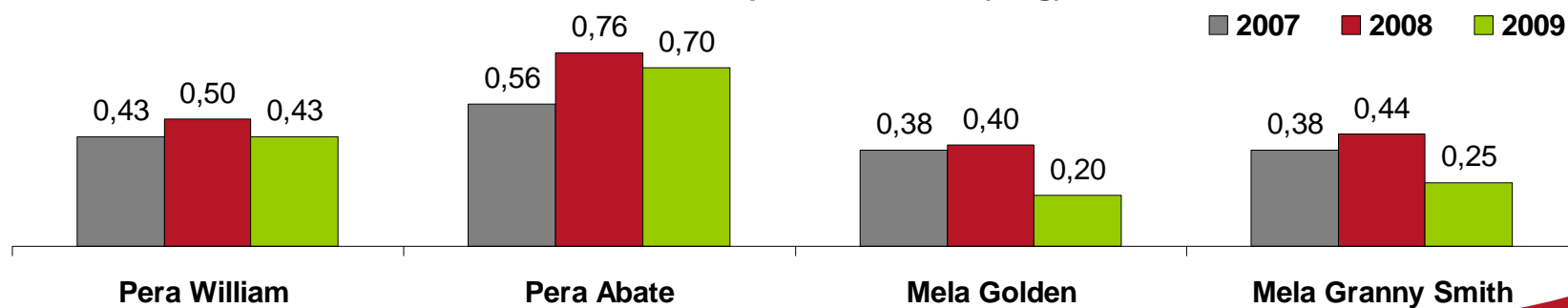
Frumento duro (valori in €/t)



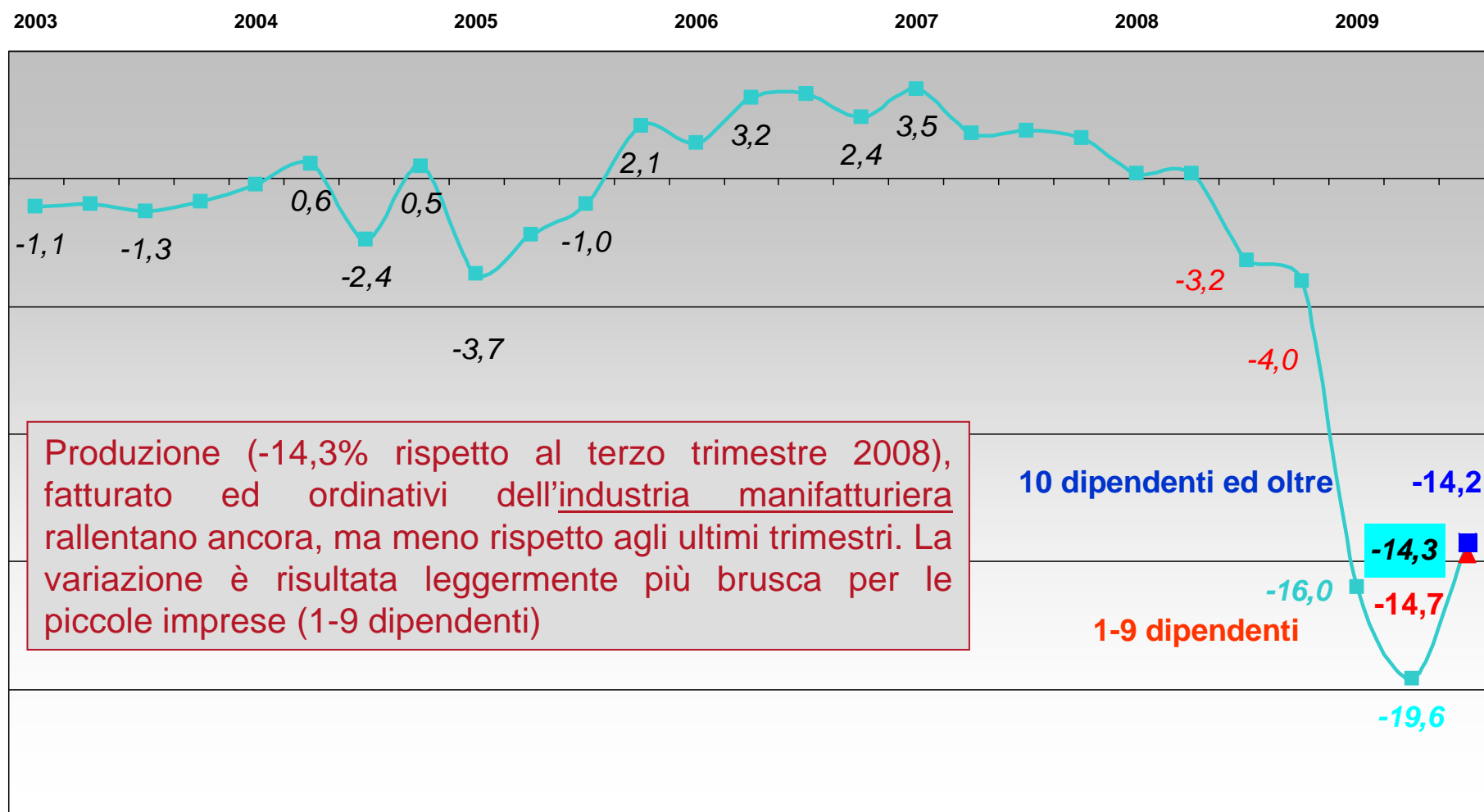
Mais (valori in €/t)



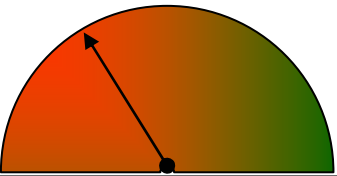
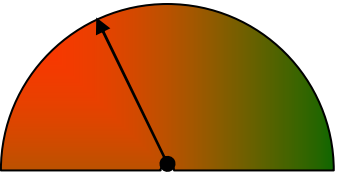
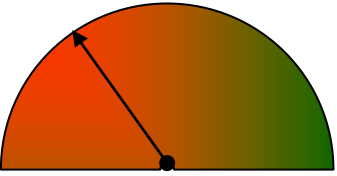
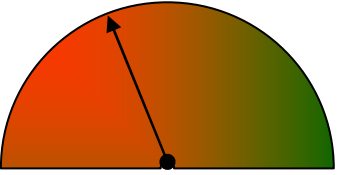
FRUTTA, quotazioni medie (€/kg)



# PRODUZIONE serie storica dei tassi tendenziali, al 3° 20 09



## Settore manifatturiero Variazioni tendenziali (rispetto allo stesso trimestre dell'anno precedente)

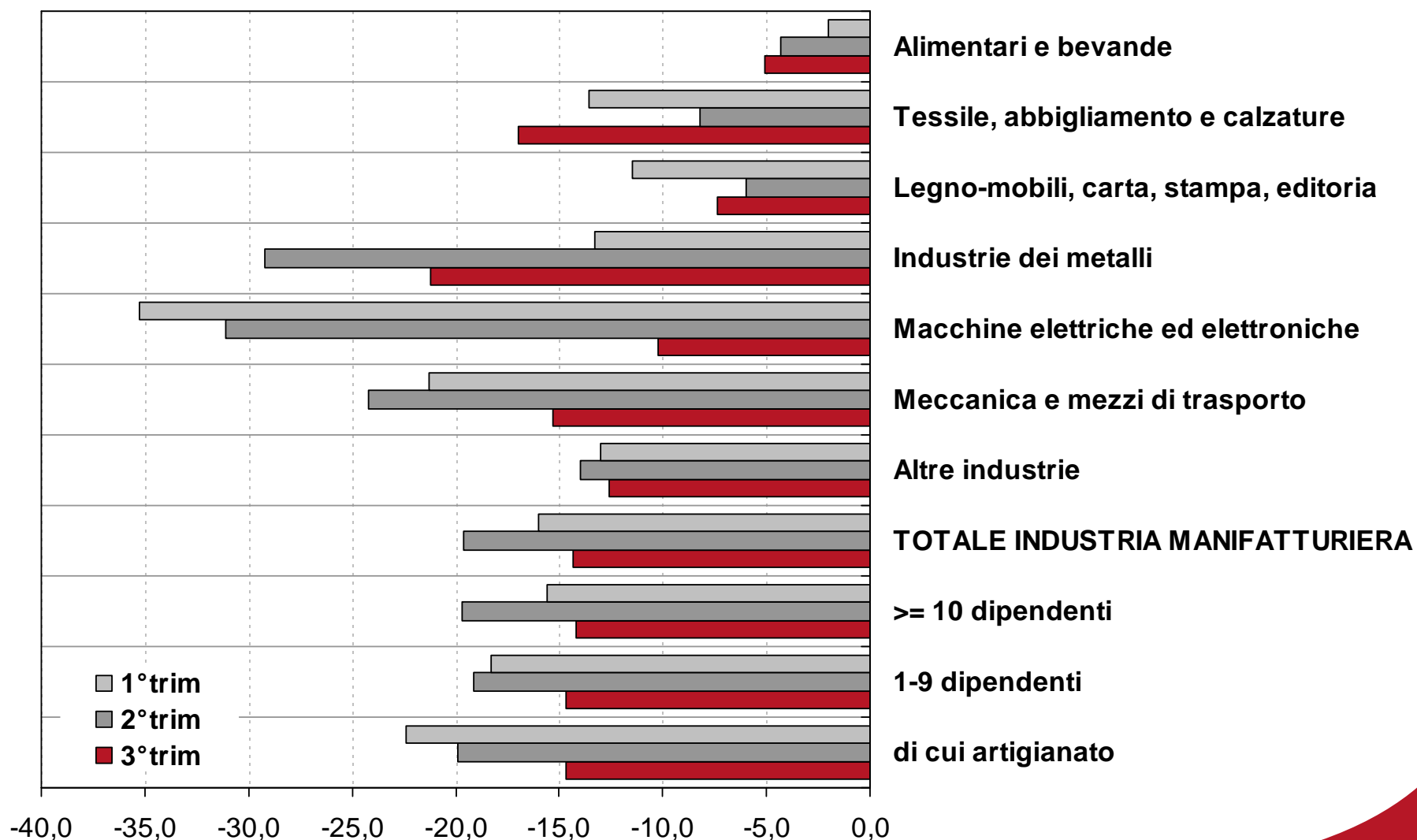
	FERRARA			E-R 3° trim. 2009	ITALIA 3° trim. 2009
	3° trimestre 2009	2° trim. 2009	1° trim. 2009		
PRODUZIONE	-14,3% 	-19,6%	-16,0%	-13,4%	-12,9%
FATTURATO	-10,8% 	-18,4%	-15,8%	-13,8%	-13,4%
ORDINATIVI	-14,9% 	-20,4%	-15,7%	-14,5	-13,5%
ESPORTAZIONI	-8,5% 	-8,4%	-14,7%	-8,6%	-9,2%

**PRIMI SEGNALE DI STABILIZZAZIONE, ANCHE SE ANCORA  
DECISAMENTE DI SEGNO NEGATIVO**

## Settore manifatturiero – I COMPARTI PRODUTTIVI

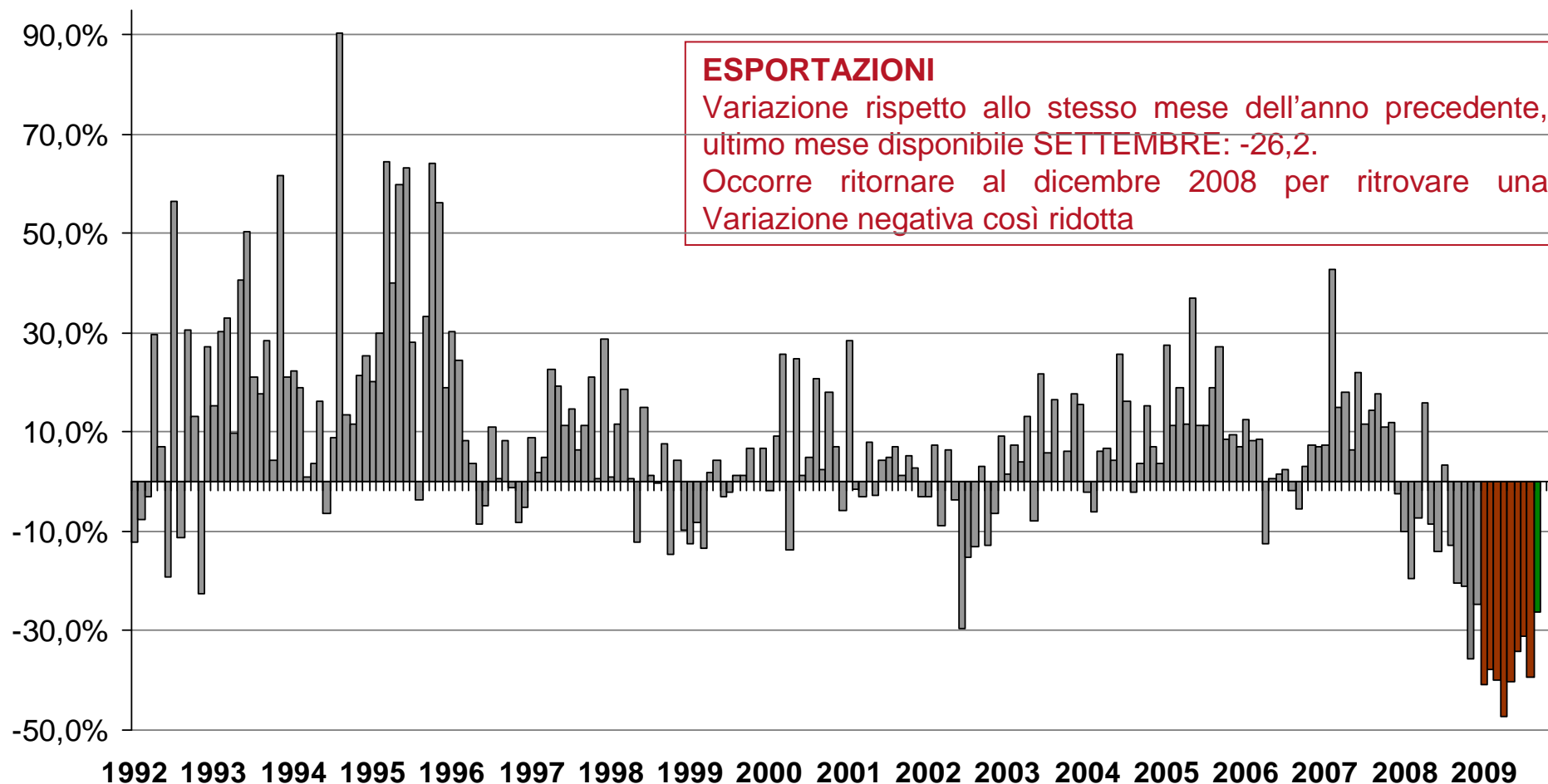
### PRODUZIONE CONFRONTO TRA TRIMESTRI

Andamenti tendenziali (rispetto allo stesso periodo dello scorso anno)



# Commercio estero

Fonte: ISTAT, dati mensili a settembre 2009





# Internazionalizzazione

Fonte: ISTAT al 3° trimestre 2009

TERRITORIO	2008 provvisorio		2009 provvisorio		Var. %	
	import	export	import	export	import	export
Bologna	4.906.765.656	8.367.116.791	3.701.628.769	6.074.277.340	-24,6%	-27,4%
<b>Ferrara</b>	<b>722.750.255</b>	<b>1.675.183.216</b>	<b>436.041.172</b>	<b>1.046.688.517</b>	<b>-39,7%</b>	<b>-37,5%</b>
Forlì Cesena	1.185.614.348	2.313.920.689	931.456.443	1.635.947.131	-21,4%	-29,3%
Modena	3.488.853.295	8.313.879.353	2.628.723.409	6.146.793.551	-24,7%	-26,1%
Parma	3.567.454.848	3.493.224.527	2.623.298.886	2.870.913.578	-26,5%	-17,8%
Piacenza	1.903.773.713	1.860.455.865	1.712.629.046	1.659.561.077	-10,0%	-10,8%
Ravenna	2.825.542.721	2.555.595.653	2.005.366.058	1.949.137.457	-29,0%	-23,7%
Reggio nell'Emilia	2.840.330.371	6.578.401.504	1.970.490.196	4.879.410.143	-30,6%	-25,8%
Rimini	439.993.793	1.276.639.696	327.676.985	924.409.505	-25,5%	-27,6%
<b>Emilia-Romagna</b>	<b>21.881.079.000</b>	<b>36.434.417.294</b>	<b>16.337.310.964</b>	<b>27.187.138.299</b>	<b>-25,3%</b>	<b>-25,4%</b>

**Calano ancora sia import che export in tutte le province della regione, ma per FERRARA, si registrano variazioni negative più consistenti**

## Internazionalizzazione

Fonte: ISTAT, al 3° trimestre 2009

	2009 provvisorio		Var. %		% sul totale	
	import	export	import	export	import	export
Prodotti agricoli	48.671.374	104.742.057	-2,5	-7,9	11,2	10,0
Prodotti della pesca	5.182.759	13.147.614	-23,5	-17,0	1,2	1,3
Prodotti alimentari	46.212.096	74.436.696	-53,6	6,1	10,6	7,1
Sistema moda	30.453.718	30.068.898	-5,2	-20,8	7,0	2,9
Sostanze e prodotti chimici	132.061.730	269.342.644	-9,1	-25,4	30,3	25,7
Art. in gomma e materie plastiche e prod. lavoraz. minerali non metalliferi	21.698.572	50.011.026	-30,9	-33,6	5,0	4,8
Metalli di base e prodotti in metallo	32.433.085	35.907.289	-80,7	-47,0	7,4	3,4
Computer, app. elettronici e ottici	8.547.283	17.321.655	0,6	-7,2	2,0	1,7
Apparecchi elettrici	4.887.068	20.289.182	-18,5	-21,5	1,1	1,9
Macchinari ed apparecchi n.c.a.	51.597.039	225.521.160	-55,7	-30,6	11,8	21,5
Mezzi di trasporto	29.576.418	183.953.144	-4,3	-65,7	6,8	17,6
Altre manifatturiere	20.605.905	15.416.195	-5,7	-32,3	4,7	1,5
Altri prodotti	4.114.125	6.530.957	-32,9	33,9	0,9	0,6
<b>TOTALE</b>	<b>436.041.172</b>	<b>1046.688.517</b>	<b>-39,7</b>	<b>-37,5</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Cina, unica “isola felice” per le esportazioni ferraresi. Profondo rosso sugli altri mercati BRIC (Brasile, Russia ed India) e soprattutto sul mercato USA, che continua a non dare segnali di ripresa per il nostro settore meccanico-automotive.

## Import Export per aree geografiche e principali partner commerciali

Periodo riferimento: 3° trimestre 2009 - Valori in Euro

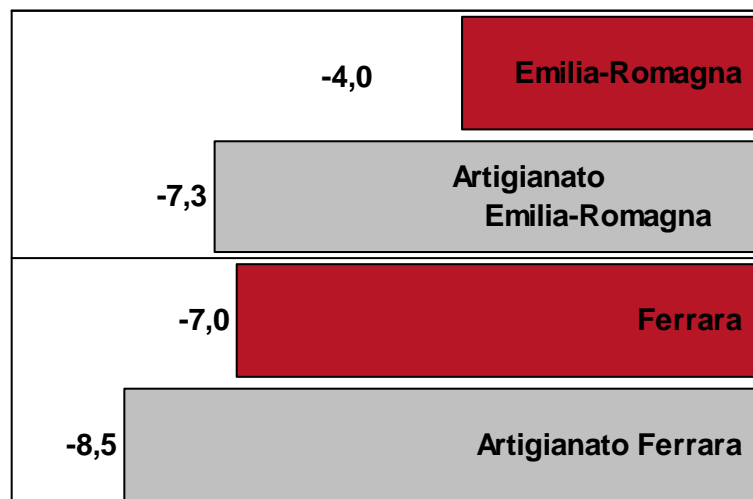
PAESE	2008 provvisorio		2009 provvisorio		Var. %	
	import	export	import	export	import	export
<b>MONDO</b>	<b>722.750.255</b>	<b>1.675.183.216</b>	<b>436.041.172</b>	<b>1.046.688.517</b>	<b>-39,7%</b>	<b>-37,5%</b>
<b>EUROPA</b>	556.382.627	1.159.984.247	352.438.149	712.763.571	-36,7%	-38,6%
<b>Unione europea 27</b>	541.672.190	1.036.834.928	339.541.799	637.072.459	-37,3%	-38,6%
<b>Uem16</b>	437.518.494	817.423.017	275.622.317	514.904.171	-37,0%	-37,0%
<b>Extra Ue27</b>	181.078.065	638.348.288	96.499.373	409.616.058	-46,7%	-35,8%
<b>Germania</b>	148.709.864	312.471.325	94.160.053	214.056.415	-36,7%	-31,5%
<b>Stati Uniti</b>	14.345.163	169.455.460	8.219.610	72.683.533	-42,7%	-57,1%
<b>Brasile</b>	4.444.627	25.586.023	7.093.015	15.830.495	59,6%	-38,1%
<b>Russia</b>	1.528.490	41.555.607	303.765	19.115.156	-80,1%	-54,0%
<b>India</b>	3.491.018	26.862.990	2.659.222	15.163.316	-23,8%	-43,6%
<b>Cina</b>	36.497.055	23.499.556	23.069.461	42.248.789	-36,8%	<b>79,8%</b>
<b>Paesi BRIC</b>	45.961.190	117.504.176	33.125.463	92.357.756	-27,9%	-21,4%

## Costruzioni – Imprese attive

SETTORI	31.11.2009	31.10.2009	30.09.2009	30.06.2009	31.03.2009	Quota % sul totale	Variazione Nov.-Mar.
Costruzioni	5.235	5.228	5.280	5.275	5.298	15,0	-63
Attività immobiliari	1.701	1.707	1.698	1.700	1.696	4,9	+5
<b>TOTALE</b>	<b>34.833</b>	<b>34.859</b>	34.920	34.899	34.866	<b>100,0</b>	<b>-33</b>

### VOLUME D'AFFARI

Variazione tendenziale – 3° trimestre 2009



**Al 31 novembre 2009** sono 5.235 le imprese attive nelle **costruzioni**, 70,4% delle quali sono ditte individuali.

Dal 4° trimestre 2008 si sta assistendo ad un calo di imprese, che sembra però assestatosi nel 3° TRIMESTRE. Le cessazioni rimangono comunque superiori alle iscrizioni. Tra le forme giuridiche tengono solo le società di capitali, cioè le strutture più solide.

Meno marcata l'analoga tendenza flessiva per le agenzie immobiliari, che resistono meglio alla crisi

### MERCATO IMMOBILIARE: CALANO I PREZZI, LIEVE RISVEGLIO DELLE COMPRAVENDITE

Sensibile “risveglio” avvertito dagli operatori ferraresi (ma solo in città, non in provincia) a partire dal mese di ottobre, finalizzato più ad investimenti che all'acquisto prima casa. Tuttavia il calo delle transazioni sembra più accentuato rispetto all'ambito medio regionale.

## LAVORI PUBBLICI RALLENTATI DAL PATTO DI STABILITA'

- Secondo i dati dell'*Osservatorio regionale dei contratti pubblici* (R.E.-R.) nei primi 8 mesi del 2009 in regione i lavori pubblici **appaltati** sono tendenzialmente diminuiti del 55% (-41,9% escludendo il bando 2008 per la Cispadana) in valore, sia per i vincoli del Patto di stabilità che per il rinnovo delle Amministrazioni locali a giugno. Tra i bandi più importanti spicca peraltro il completamento della tangenziale ovest di Ferrara (importo 30 milioni di euro).
- I lavori **affidati** sono invece diminuiti, rispetto ai primi 8 mesi del 2008, del 41,8%. Tra le Amministrazioni aggiudicatrici spiccano le Università (22 interventi). L'affidamento più rilevante riguarda una impresa ferrarese, la CIR Costruzioni, per i nuovi insediamenti universitari di Chimica ed Astronomia e dell'Osservatorio astronomico di Bologna.
- Crisi economica, mancati introiti degli Enti locali (ad iniziare dal taglio dell'ICI) ed eccesso di rigore innescato dal Patto di stabilità hanno creato, secondo l'Osservatorio regionale, una situazione di grande difficoltà per i lavori pubblici.

# Artigianato

Imprese attive al	31 mar.	30 giu.	30 set.	Var. giu/set.
Agricoltura,	114	115	115	0
Ind. alimentari e delle bevande	262	266	268	+2
Sistema moda	369	365	354	-11
Macchine ed app. elettrici	90	92	87	-5
Meccanica	733	723	722	-1
Ind. legno e dei mobili	179	180	178	-2
Alte imprese manifatturiere	456	462	461	-1
<b>Costruzioni</b>	<b>4.120</b>	<b>4.149</b>	<b>4.148</b>	<b>-1</b>
Commercio riparazione	539	543	539	-4
Trasporti magazzinaggio	909	914	907	-7
Servizi di alloggio e ristorazione	329	337	337	0
Noleggio, ag. di viaggio, serv. imp.	199	205	210	5
Altri servizi pubblici e personali	1.607	1.621	1.616	-5
Altri settori	45	44	45	+1
<b>TOTALE</b>	<b>9.951</b>	<b>10.016</b>	<b>9.987</b>	<b>-29</b>

Amplificate le difficoltà delle P.M.I. manifatturiere, nonostante la diffusa adozione di metodi di produzione *just in time*.

## INDICATORI TENDENZIALI

(Escluso le COSTRUZIONI)

3° trim. 2009 rispetto al 3° trim. 2008

**PRODUZIONE:** -14,7%

**FATTURATO:** -14,0%

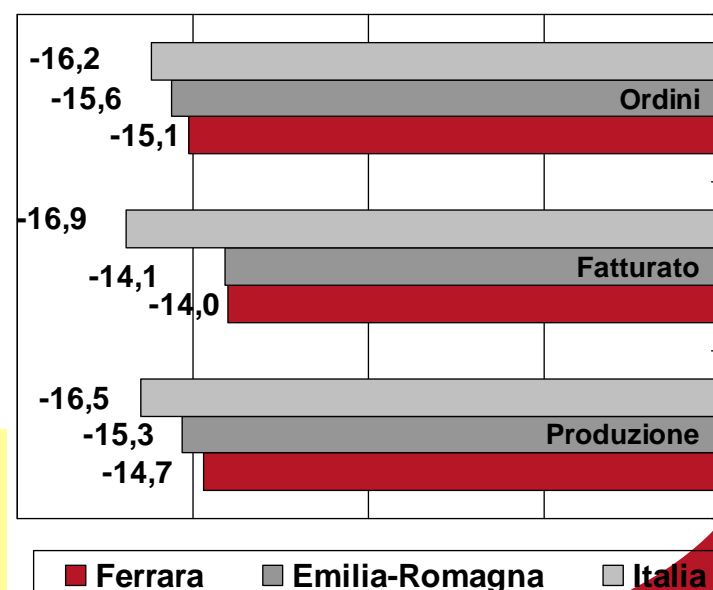
**ORDINATIVI:** -15,1%

**Esportazioni:** -8,3%

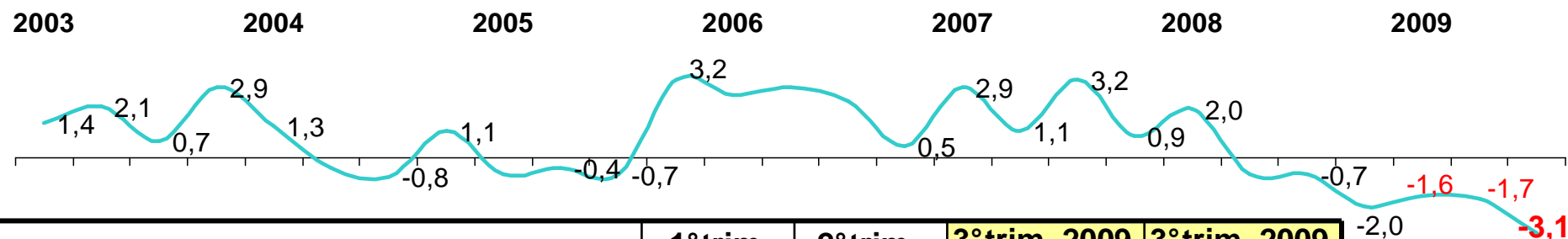
quota fatturato estero 13,1% per il 5,8%  
del campione artigiano

**MESI DI PRODUZIONE**

**ASSICURATA:** 1,5



## Variazione vendite rispetto allo stesso trimestre dell'anno precedente, 2003-2009



	1° trim. 2009	2° trim. 2009	3° trim. 2009 Ferrara	3° trim. 2009 Italia
Commercio al dettaglio prodotti alimentari	-1,6%	-5,5%	-7,9%	-5,9
Commercio al dettaglio prodotti non alimentari	-1,9%	-2,0%	-3,6%	-5,3
Ipermercati, supermercati e grandi magazzini	-1,0%	+0,4%	-0,5%	-1,7

Imprese attive al 30 novembre 2009	VARIAZ. Nov.-Mar.	Var. % Nov.-Mar.
Commercio ingrosso, dettaglio e riparazione di auto e moto	811	-12
Commercio all'ingrosso	2.455	+18
Commercio al dettaglio	4.008	+6
<b>TOTALE COMMERCIO</b>	<b>7.274</b>	<b>+12</b>
<b>Percentuale commercio sul totale</b>	<b>20,9%</b>	

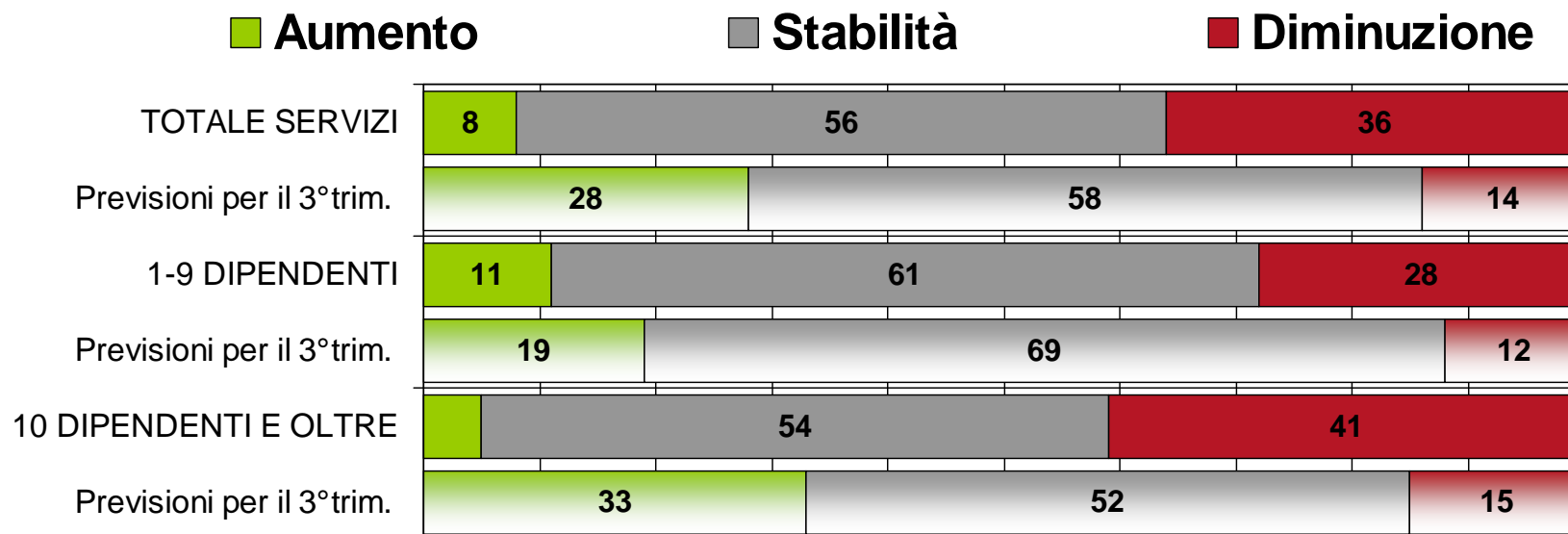
Situazione pesante, anche se differenziata per tipologia di prodotto e canali di vendita. Tengono (meglio che nella media nazionale) la G.D.O. e le medio-grandi strutture distributive, soffrono i negozi specializzati. Atteso un miglioramento in chiusura d'anno, coerentemente con gli andamenti stagionali sperimentati in passato.

*Anche i consumi delle famiglie ferraresi continuano a ridursi (100 taglio-utenze al mese di Hera per morosità), ed il calo riguarda soprattutto i prodotti alimentari.*



# SERVIZI - Andamento del VOLUME D'AFFARI

*% di imprese con andamento di aumento, stabilità e diminuzione rispetto al TRIMESTRE PRECEDENTE*



Andamento rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente	Aumento 3° trim.	Stabilità 3° trim.	diminuzione 3° trim.	Variaz.% 2° trim.	Variaz.% 3° trim.
<b>TOTALE SERVIZI</b>	8	48	44	-5,0%	-7,8%
<b>1-9 dipendenti</b>	12	59	28	-4,6%	-5,6%
<b>10 dipendenti e oltre</b>	6	42	52	-5,3%	-9,0%

## TURISMO - ARRIVI E PRESENZE, *primi nove mesi dell'anno*

	ITALIANI		STRANIERI		IN COMPLESSO		di cui: ESERCIZI ALBERGHIERI	
	ARRIVI	PRESENZE	ARRIVI	PRESENZE	ARRIVI	PRESENZE	ARRIVI	PRESENZE
<b>PROVINCIA</b>								
2008	485.232	4.379.664	140.889	1.016.391	626.121	5.396.035	202.498	512.527
2009	474.505	4.504.710	<b>127.164</b>	959.914	601.669	5.464.624	177.351	445.708
<b>VAR. % 2009/2008</b>	<b>-2,2</b>	<b>+2,9</b>	<b>-9,7</b>	<b>-5,6</b>	<b>-3,9</b>	<b>+1,3</b>	<b>-12,4</b>	<b>-13,0</b>
<b>LIDI DI COMACCHIO</b>								
2008	343.001	4.048.906	86.271	880.003	429.272	4.928.909	51.540	177.311
2009	343.615	4.215.064	83.727	847.163	427.342	5.062.227	48.244	167.056
<b>VAR. % 2009/2008</b>	<b>+0,2</b>	<b>+4,1</b>	<b>-2,9</b>	<b>-3,7</b>	<b>-0,4</b>	<b>+2,7</b>	<b>-6,4</b>	<b>-5,8</b>
<b>COMUNE CAPOLUOGO</b>								
2008	108.994	237.795	46.252	106.584	155.246	344.379	121.059	260.633
2009	98.919	206.044	36.059	87.088	134.978	293.132	101.552	213.029
<b>VAR. % 2009/2008</b>	<b>-9,2</b>	<b>-13,4</b>	<b>-22,0</b>	<b>-18,3</b>	<b>-13,1</b>	<b>-14,9</b>	<b>-16,1</b>	<b>-18,3</b>

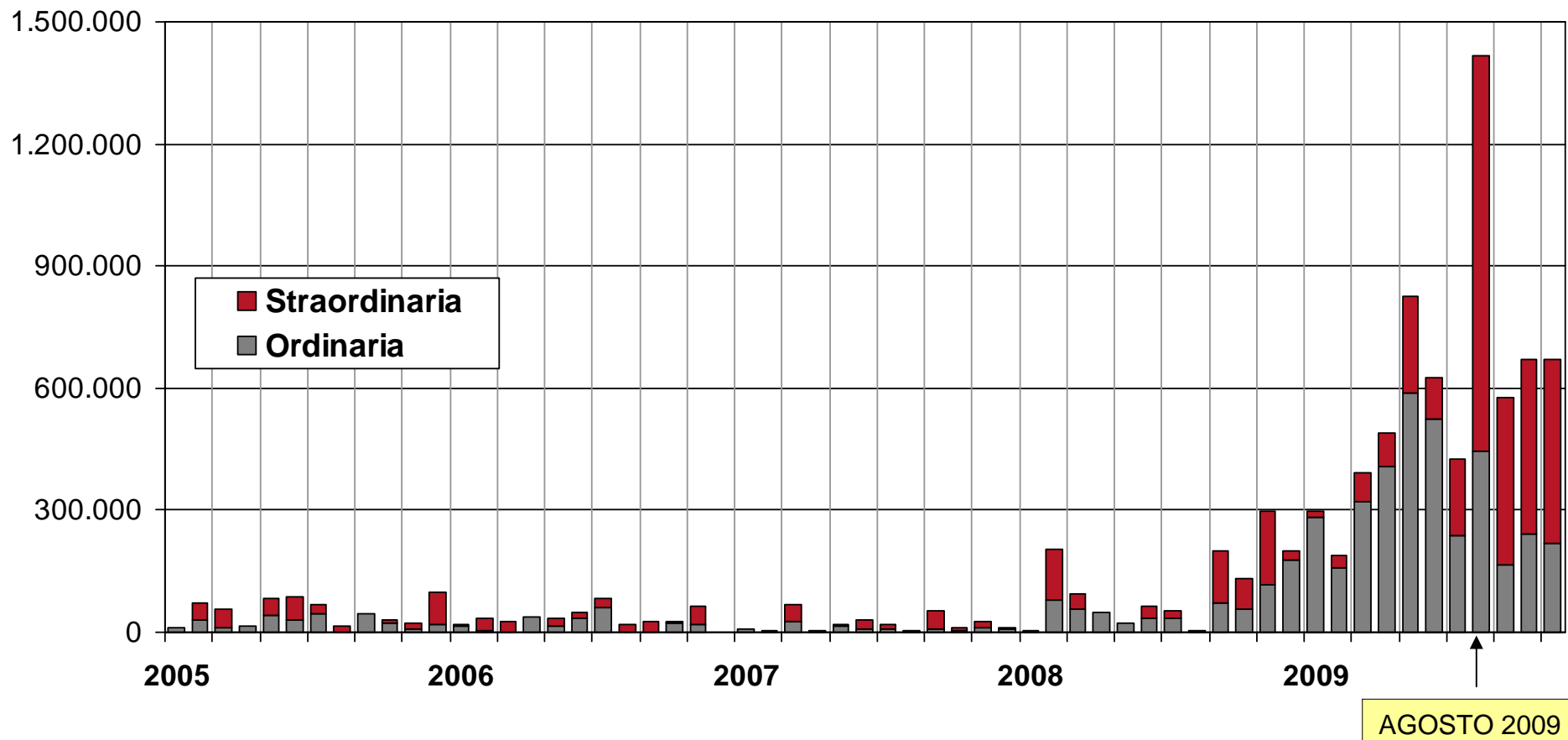
### TURISMO: UN BILANCIO POCO RASSICURANTE

Brusca frenata ed allarmante inversione di tendenza, dopo la costante e forte crescita iniziata negli anni '90, per il turismo cittadino di *Ferrara*, con defezioni particolarmente accentuate per la clientela straniera.

Tuttavia, anche la crescita sulla *costa comacchiese* desta perplessità: infatti calano ancora i turisti stranieri, mentre l'aumento della clientela nazionale è probabilmente dovuto solo agli effetti "restrittivi" della crisi economica. In sostanza, performance discreta ma non esaltante per il turismo balneare, tenuto conto anche delle difficoltà degli esercizi alberghieri, più che compensate dai campeggi.

# Cassa Integrazione Guadagni – Ore autorizzate

## Serie storica mensile a novembre 2009



## Cassa integrazione guadagni GENNAIO-NOVEMBRE

### Gestione ORDINARIA, settore di attività

Settori	2009		2008	
	Ordinari	Straordinari	Ordinari	Straordinari
Legno	9.619	0	3.166	0
Alimentari	3.251	171.592	1.982	59.488
<b>Metalmeccaniche</b>	<b>3.251.882</b>	<b>2.395.180</b>	<b>433.914</b>	<b>503.716</b>
<i>% sul totale</i>	<i>90,6</i>	<i>80,2</i>	<i>82,5</i>	<i>84,3</i>
Tessili e abbigliamento	47.522	83.384	27.124	8.424
Chimiche	147.791	105.155	26.767	0
Pelli e cuoio	7.067	0	0	0
Trasformaz. minerali	88.408	7.000	26.314	7.313
Carta e poligraf.	7.431	0	3.765	0
Edilizia	7.238	0	2.591	0
Altri settori	20.932	224.717	393	18.496
<b>TOTALE</b>	<b>3.591.141</b>	<b>2.987.028</b>	<b>526.016</b>	<b>597.437</b>

La forte crescita tendenziale attenua gli effetti sociali della crisi, ma i prossimi mesi sono a rischio: sono scaduti in ottobre molti interventi STRAORDINARI, in gran parte nel settore metalmeccanico (Romagna Ruote, Felisatti, Oerlikon e BBS Riva, già commissariata)

### Gestione STRAORDINARIA

	Gen.	Feb.	Mar.	Apr.	Mag.	Giu.	Lug.	Ago.	Set.	Ott.	Nov.
Metalmeccaniche	0	11.442	58.196	81.434	117.667	9.828	160.415	<b>967.542</b>	<b>227.466</b>	<b>375.106</b>	<b>386.084</b>
Tessili e abbigl.	0	0	0	0	49.216	0	1.152	0	<b>31.881</b>	<b>1.135</b>	0
Chimiche	0	0	0	0	29.336	0	0	0	<b>28.496</b>		<b>47.323</b>
Alimentari	0	18.062	5.120	0	0	93.410	19.632	<b>5.736</b>	<b>19.944</b>		<b>9.688</b>
Altri settori	13.338	1.274	7.000	1.239	39.525	0	6.528	0	<b>102.684</b>	<b>53.201</b>	<b>6.928</b>
<b>TOTALE</b>	<b>13.338</b>	<b>30.778</b>	<b>70.316</b>	<b>82.673</b>	<b>235.744</b>	<b>103.238</b>	<b>187.727</b>	<b>973.278</b>	<b>410.471</b>	<b>429.442</b>	<b>450.023</b>

## Protesti e fallimenti

<b>PROTESTI</b>	<b>2009</b> (al 31 ottobre) <i>Dati provvisori</i>		<b>var.%</b> rispetto al 30 giugno 2009		<b>var.%</b> rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente	
	N.	Importi	N.	Importi	N.	Importi
Vaglia cambiari	2.823	3.839.276	+70,9%	+61,2%	+18,7%	+14,4%
Tratte non accettate	109	185.079	+34,6%	+19,9%	-69,7%	-40,0%
Assegni bancari	638	3.353.697	+66,1%	+66,6%	-17,6%	-28,0%
<b>Totale</b>	<b>3.570</b>	<b>7.378.052</b>	<b>+68,6%</b>	<b>+62,2%</b>	<b>+1,7%</b>	<b>-11,3%</b>

<b>SENTENZE EMESSE dal Tribunale di Ferrara</b> al 30 novembre	<b>2008</b>	<b>2009</b>
A carico di individui (comprese società di fatto)	10	5
A carico di società	33	41
- di cui: società di capitale	23	32
<b>TOTALE</b>	<b>43</b>	<b>46</b>
<b>ATTIVITA' ECONOMICA</b>		
Attività manifatturiere	11	12
Costruzioni	12	7
Commercio	6	18
Altre attività	14	9

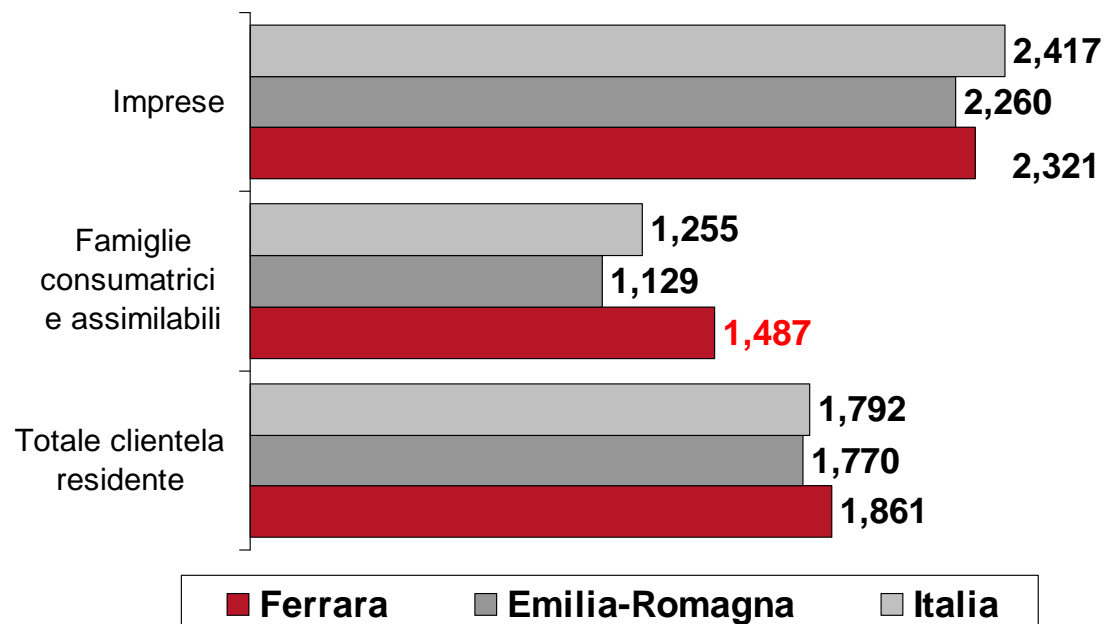
Rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, sono aumentati in numero, ma non per valore i protesti.

In dettaglio, i vaglia cambiari crescono sia per numero che per importo, mentre di segno opposto le variazioni degli assegni bancari, ed è il forte calo del loro valore insieme a quello delle tratte non accettate che rende negativa la variazione del totale.

## SOFFERENZE

*Consistenze di fine periodo in milioni di euro e variazioni %*  
*Dati di fine periodo riferiti alla residenza della controparte*

	Settembre 2009	Variazioni	
		sett. 2009 / sett. 2008	set 2009 / giu. 2009
Totale clientela residente	436	+10,1	+3,3
di cui: <i>Famiglie consumatrici</i>	78	+26,1	+8,3
<i>Imprese</i>	357	+7,1	+2,0



## CREDITO

Il flusso di nuove sofferenze rettificato è un indicatore della qualità del credito che considera il flusso di nuove sofferenze nel trimestre rapportato allo stock di prestiti non in sofferenza.

Tale rapporto è in aumento, e ciò indica il peggioramento della qualità del credito in provincia più che in regione e in Italia e più per le imprese che per le famiglie consumatrici.

	TOTALE	<i>Famiglie consumatrici</i>	<i>Imprese</i>
set-09	1,9	1,5	2,3
giu-09	2,0	1,4	2,6
mar-09	1,7	1,3	2,2
dic-08	1,5	1,0	2,0
set-08	1,3	1,0	1,7
giu-08	1,1	1,0	1,3

## RACCOLTA BANCARIA per forma tecnica a settembre 2009

Consistenze di fine periodo in milioni di euro e variazioni % sul periodo corrispondente.

	Consistenze	Variazioni		di cui: famiglie consumatrici	
		sett. 2009 / sett. 2008	Set. 2009 / Giu. 2009	Consistenze	sett. 2009 / sett. 2008
Depositi	4.583	+10,9	+0,9	3.491	+15,3
di cui: Conti correnti (*)	3.317	+15,4	+0,7	2.343	+20,4
Pronti contro termine (*)	329	-45,0	-6,5	294	-43,9

Dati di fine periodo riferiti alla residenza della controparte.

(\*) Esclusi quelli delle Amministrazioni pubbliche centrali

Prosegue l'aumento dei **depositi** in una provincia tradizionalmente di raccolta, specialmente in un periodo di instabilità ed incertezza che fa preferire attività più liquide specialmente alle famiglie, ma diminuiscono i pronti contro termine.



# Utilizzo fondo di garanzia aggiuntiva per favorire il credito alle PMI

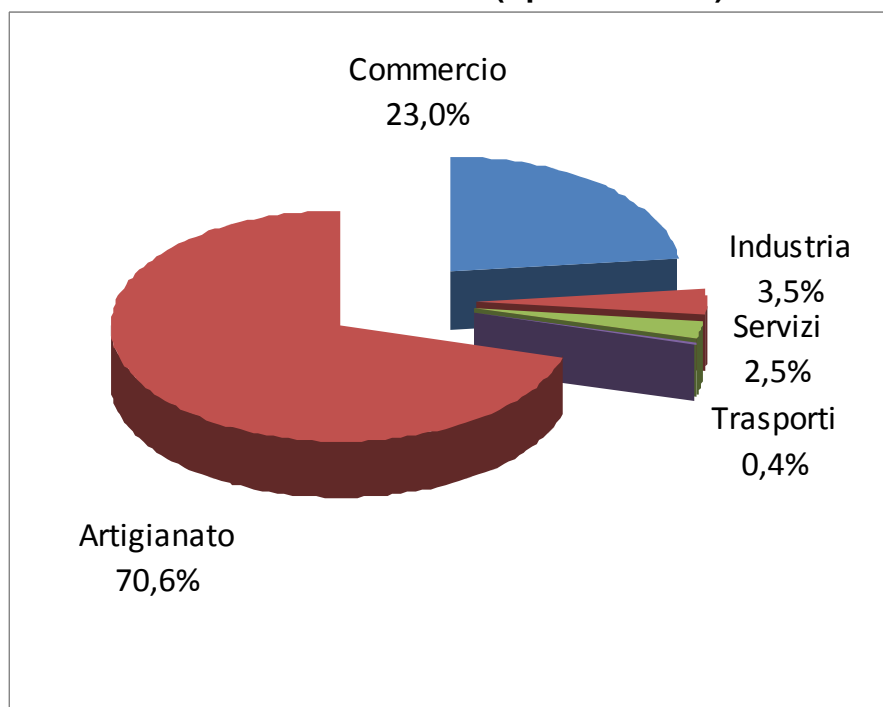
Domande: **282** rispetto allo scorso settembre +76 domande

Finanziamenti concessi alle imprese: **7.990.236€**, +33,9%

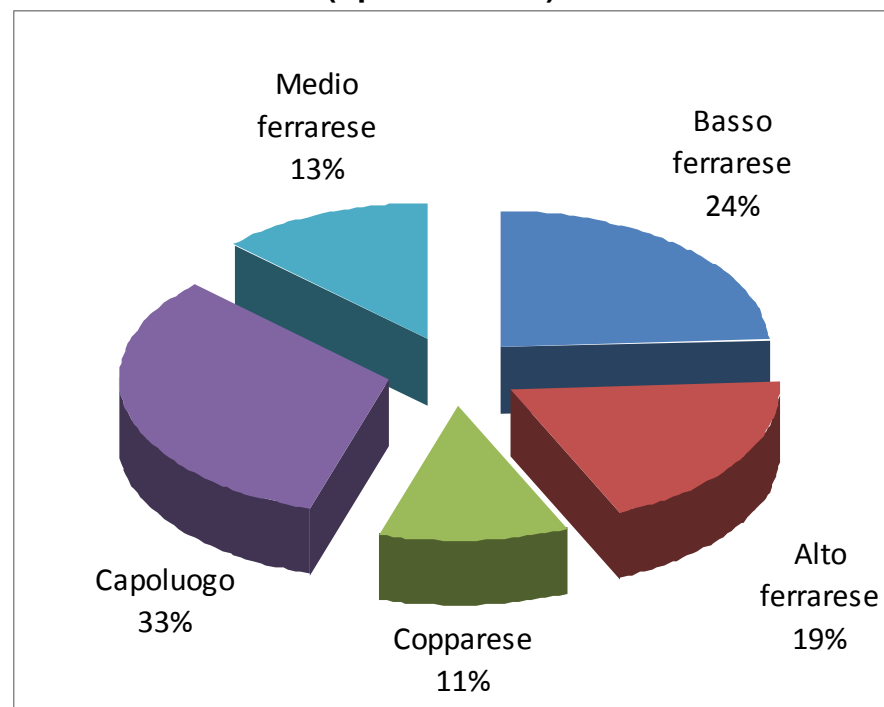
Garanzie concesse dai Confidi: **2.724.604,40 €**, +29,2%

Garanzie fondo (risorse Camera di Commercio, Provincia e Comuni): **1.501.418,14 €**, +27,2%

PER SETTORE ECONOMICO (ripartizione %)



PER TERRITORIO (ripartizione %)



# Utilizzo fondo di garanzia aggiuntiva per favorire il credito alle PMI

## Tra le voci indicate, in particolare:

- Riequilibrio finanziario causa ritardo pagamento enti pubblici
- Pagamento fornitori
- Dilazione imposte e tredicesima
- Pagamento ricercatore universitario
- Costi per fiera
- Sicurezza luoghi di lavoro

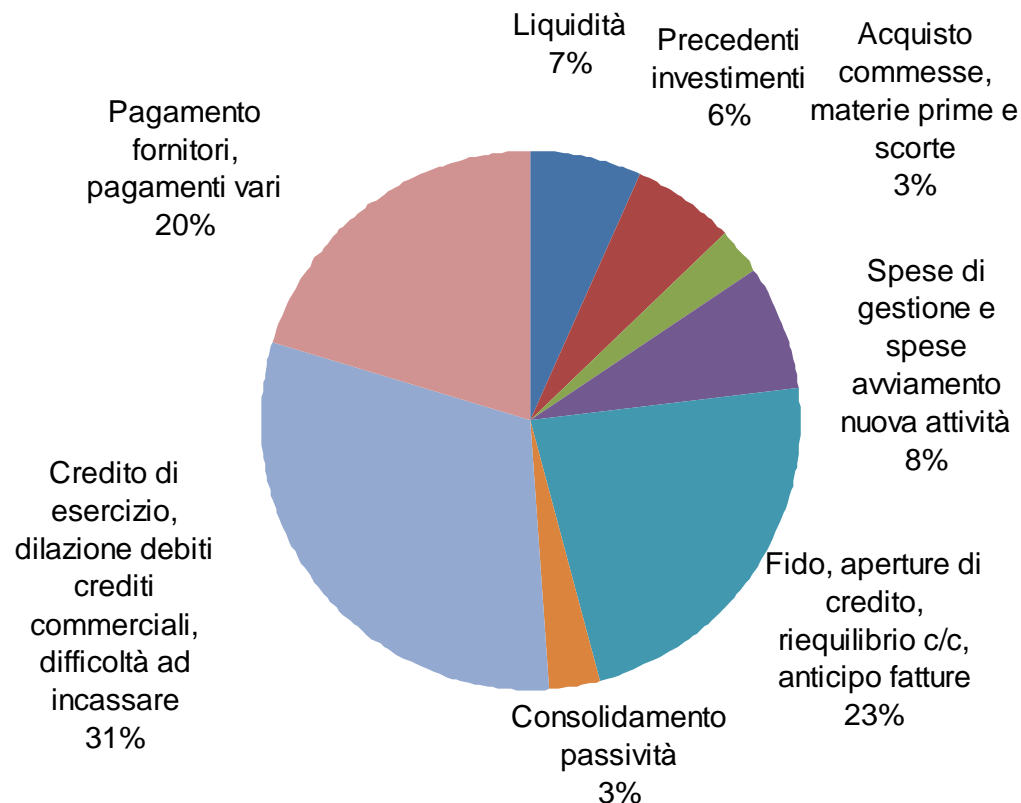
## DURATA FINANZIAMENTO

6 mesi	4%
12 mesi	27%
24 mesi	11%
36 mesi	7%
48 mesi	7%
60 mesi	44%

## La maggioranza delle imprese ha:

- fidi di c/c o anticipo fatture già attivi (da 1 a 11)
- immobili di proprietà (fino a 8), talvolta ipotecati
- mutui in essere (fino a 5)

## MOTIVAZIONE FINANZIAMENTO



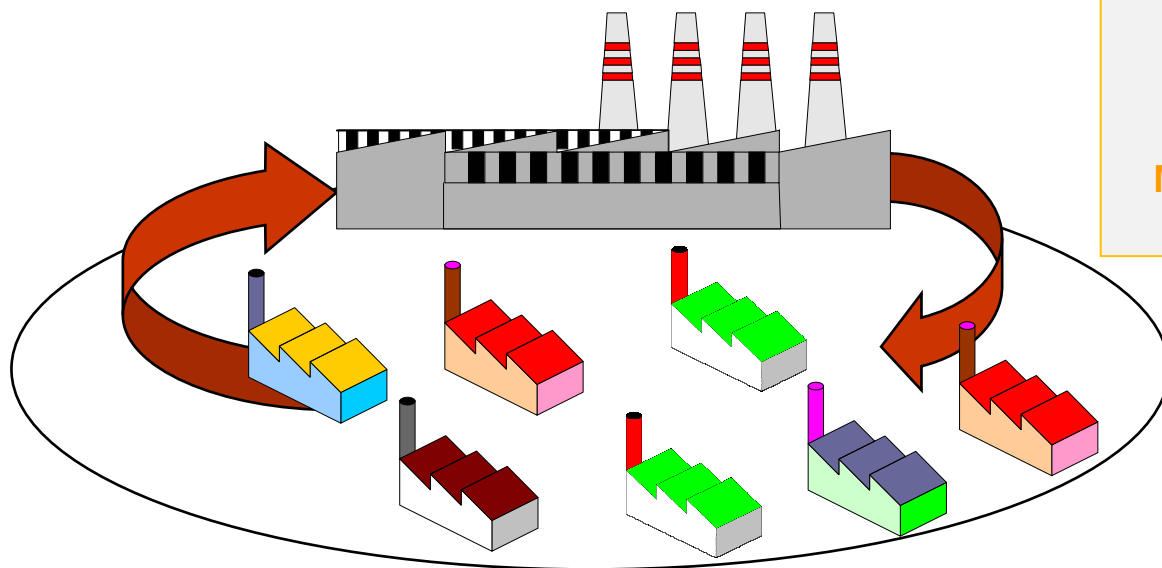
# I fili rossi. La rete economica

*Rappresentano sistemi a rete  
adottati dalle imprese per  
superare i limiti strutturali*

**Distretti, Sistemi territoriali, Filiere, Gruppi, Cluster, ...**

- Anni 60-70
- Anni 80
- Anni 90
- Anni 00

vicinanza di processo e di prodotto  
strategie orientate al consumatore  
innovazione tecnologica  
le “reti lunghe”



## **PRIMO “FILO ROSSO”**

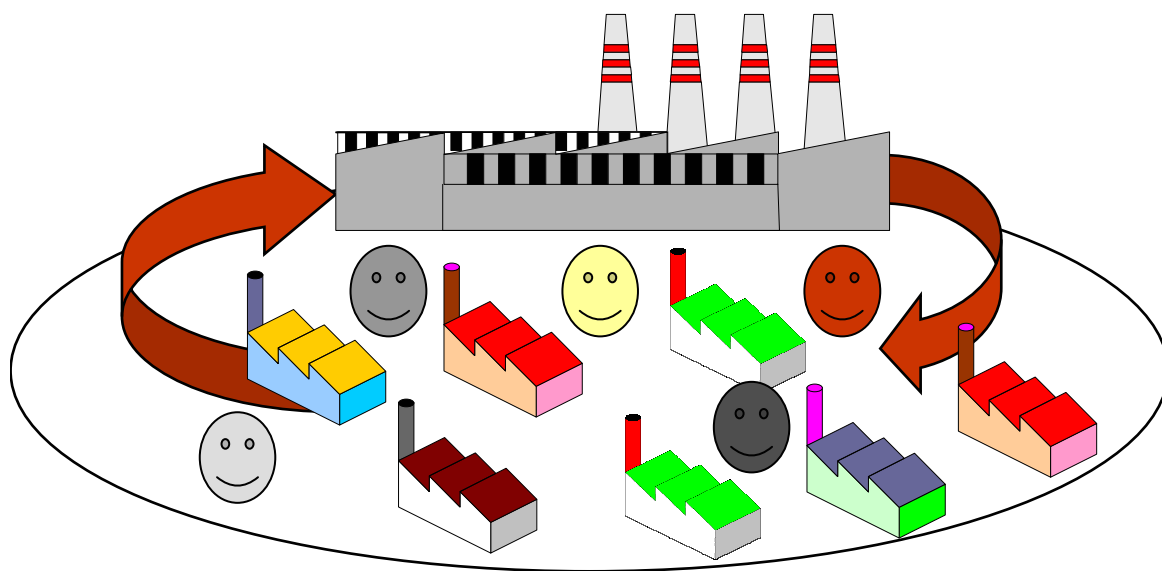
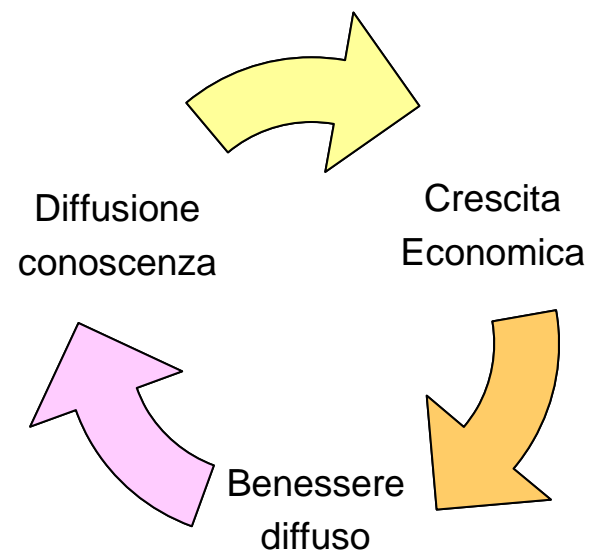
**Poche imprese “driver” di  
media/grande dimensione**

**Molte imprese piccole che operano  
con le imprese driver**

## I fili rossi. La rete sociale

### Il circuito virtuoso dello sviluppo

- *La rete economica genera ricchezza tra i cittadini del territorio, il benessere diffuso favorisce lo sviluppo di un'altra rete, quella sociale.*
- *A sua volta la rete sociale crea le condizioni ideali per il rafforzamento della rete economica.*



### SECONDO "FILO ROSSO"

Condivisione di obiettivi e valori

Coesione sociale

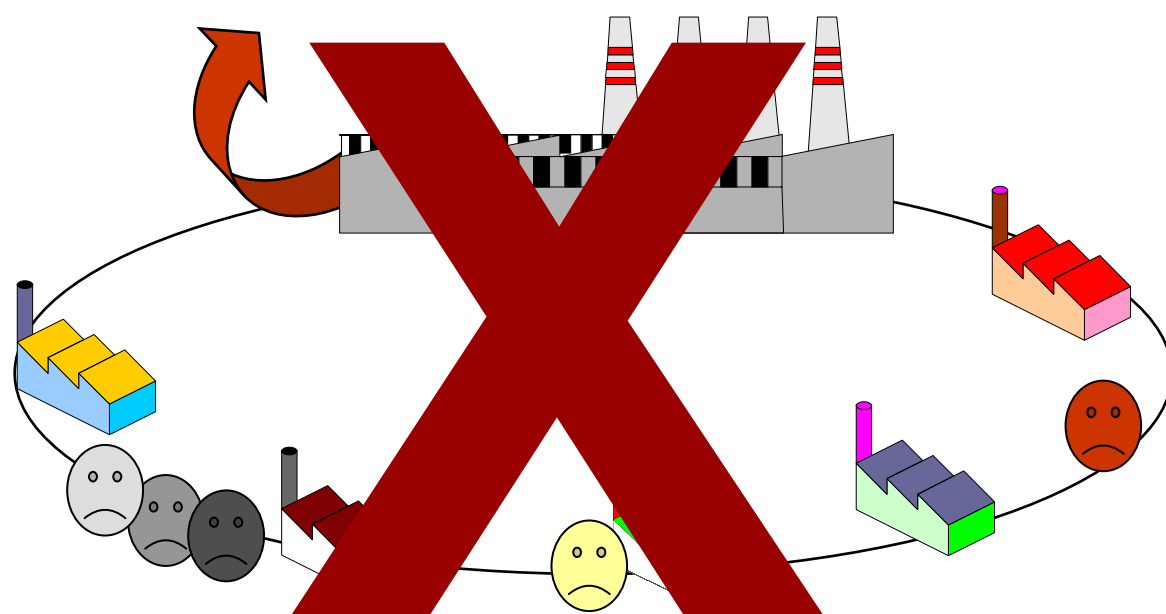
Senso di appartenenza, identità

# I fili rossi. Esistono ancora?

## PRIMO “FILO ROSSO”

- ✓ Le imprese driver stanno perdendo il loro ruolo di traino per il sistema territoriale
- ✓ Le piccole imprese senza il traino non hanno dimensione, risorse, competenze e “cultura” per competere

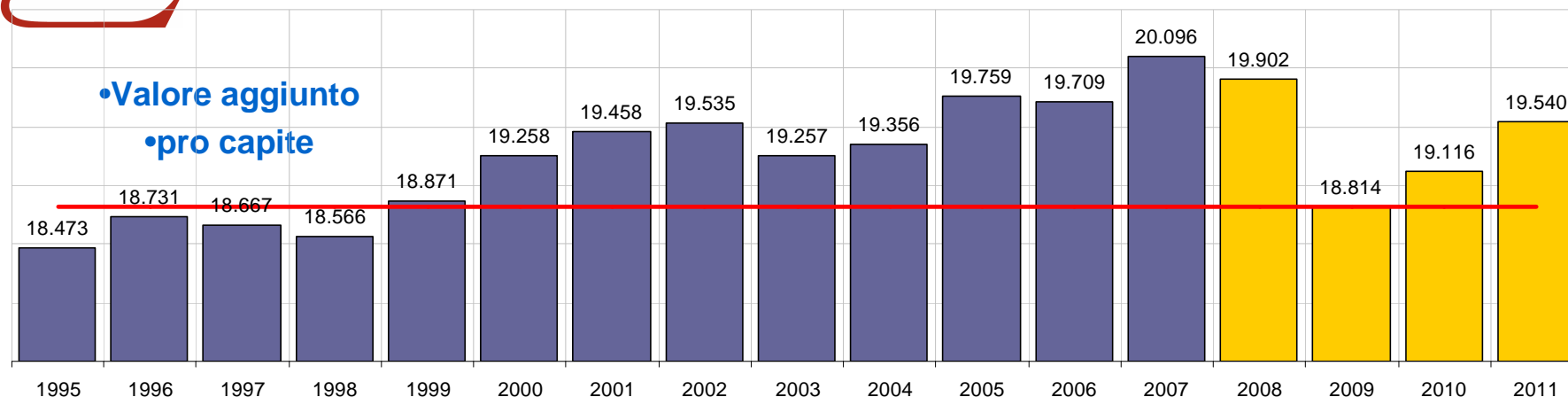
## SECONDO “FILO ROSSO”



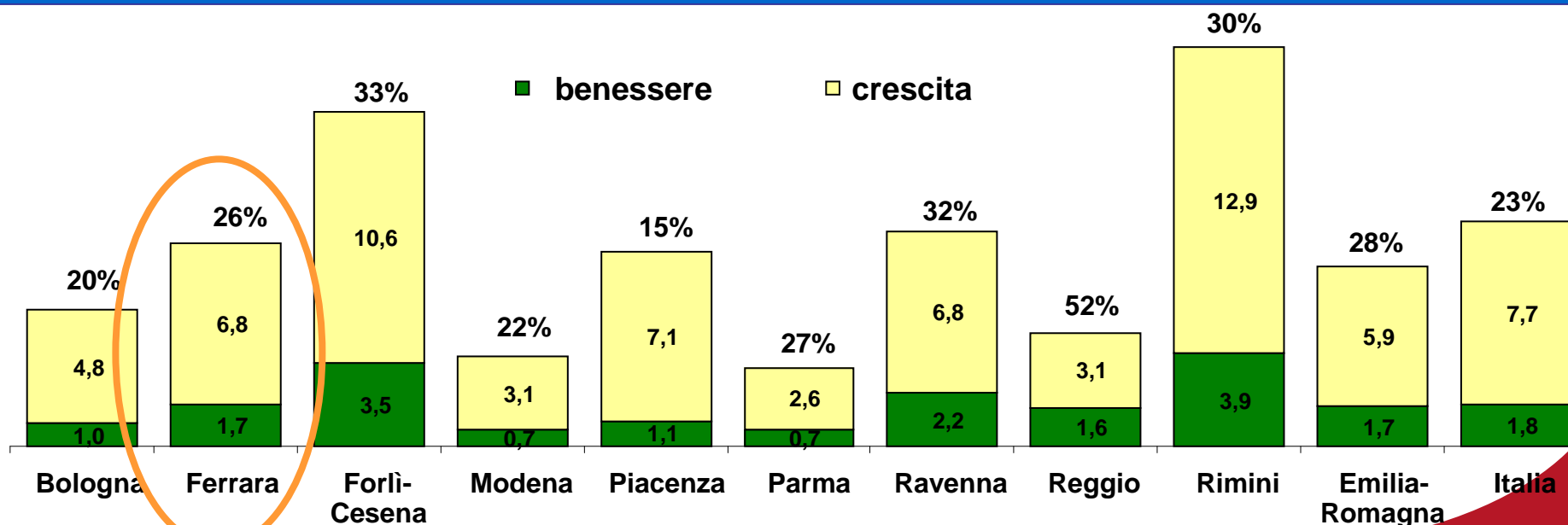
- ✓ La trasformazione demografica soprattutto nell'Italia settentrionale sta avvenendo con modalità inedite difficilmente assorbibili in tempi brevi
- ✓ Modello economico sempre più distante dalle istanze sociali
- ✓ Mancanza di obiettivi e valori di condividere
- ✓ Un sistema di rappresentanza che non rappresenta
- ✓ Perdita di identità territoriale



# Crescita economica e benessere



... se la **crescita** viaggia a **100 km. orari**, il **benessere** viaggia a **32 km. orari**



# Riallacciare i fili rossi

## 1. IL FUTURO NON SI PREVEDE. SI FA.

**Il futuro di Ferrara è quello che si deciderà di costruire insieme.**

## 3. Dare un senso nuovo ad un'espressione ormai usurata: **FARE SISTEMA**

Evolvere come collettività secondo modalità nuove, con azioni finalizzate a dare forma e sostanza alla nostra **visione** della provincia del prossimo futuro.

*“la risorsa più scarsa non è la conoscenza tecnologica. E nemmeno i talenti. La risorsa più scarsa è l'insieme delle istituzioni - formali ed informali - che consentono ad una moltitudine di individui, ognuno dei quali alla ricerca di un suo obiettivo personale, di interagire pacificamente contribuendo tutti insieme al benessere generale” (Guido Tabellini)*

**Una Provincia resiliente, che sappia adattarsi ai cittadini e che privilegi il mondo delle relazioni.**

## 2. RIBALTIAMO IL PARADIGMA.

