



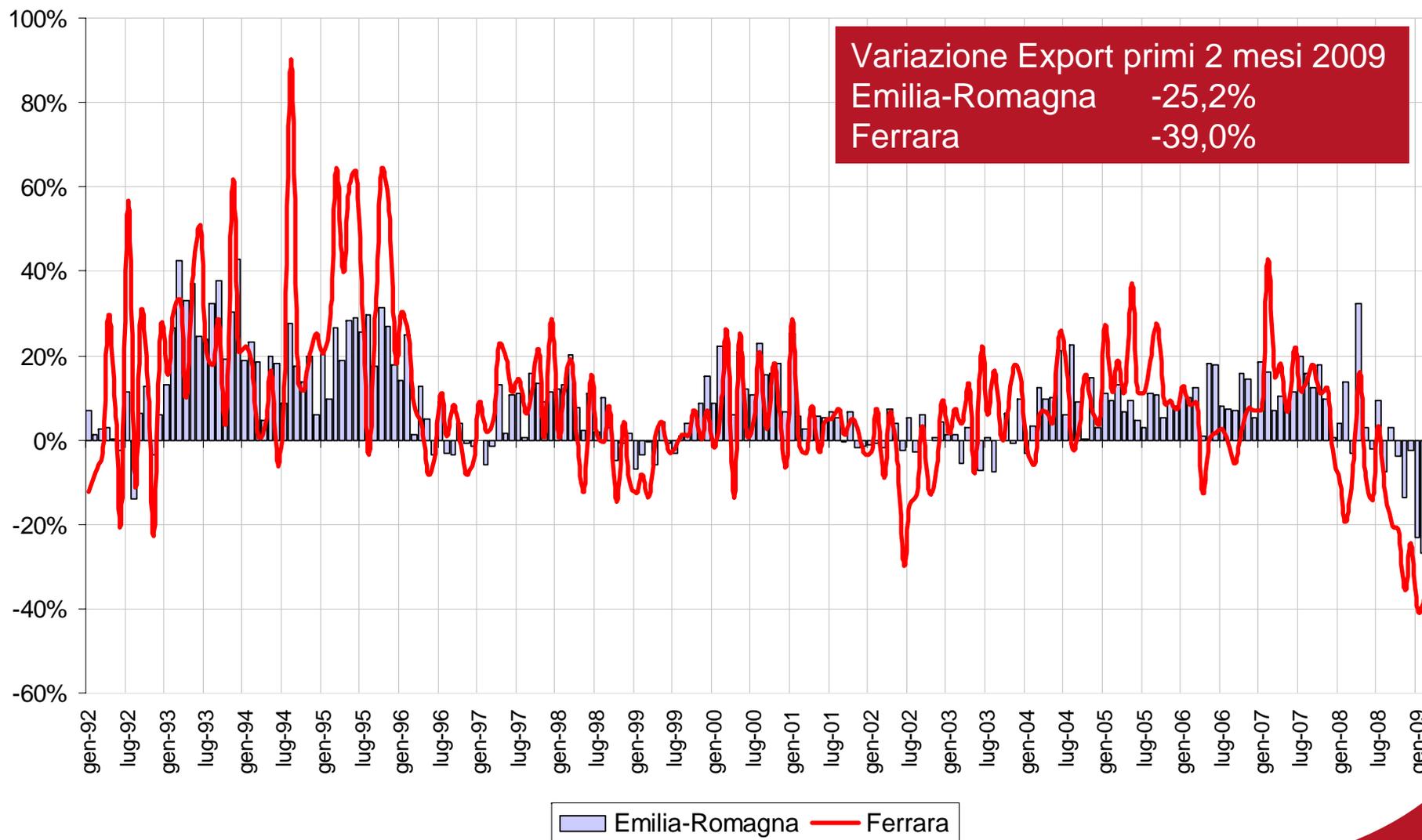
Camera di Commercio  
Ferrara

# **OSSERVATORIO DELL'ECONOMIA**

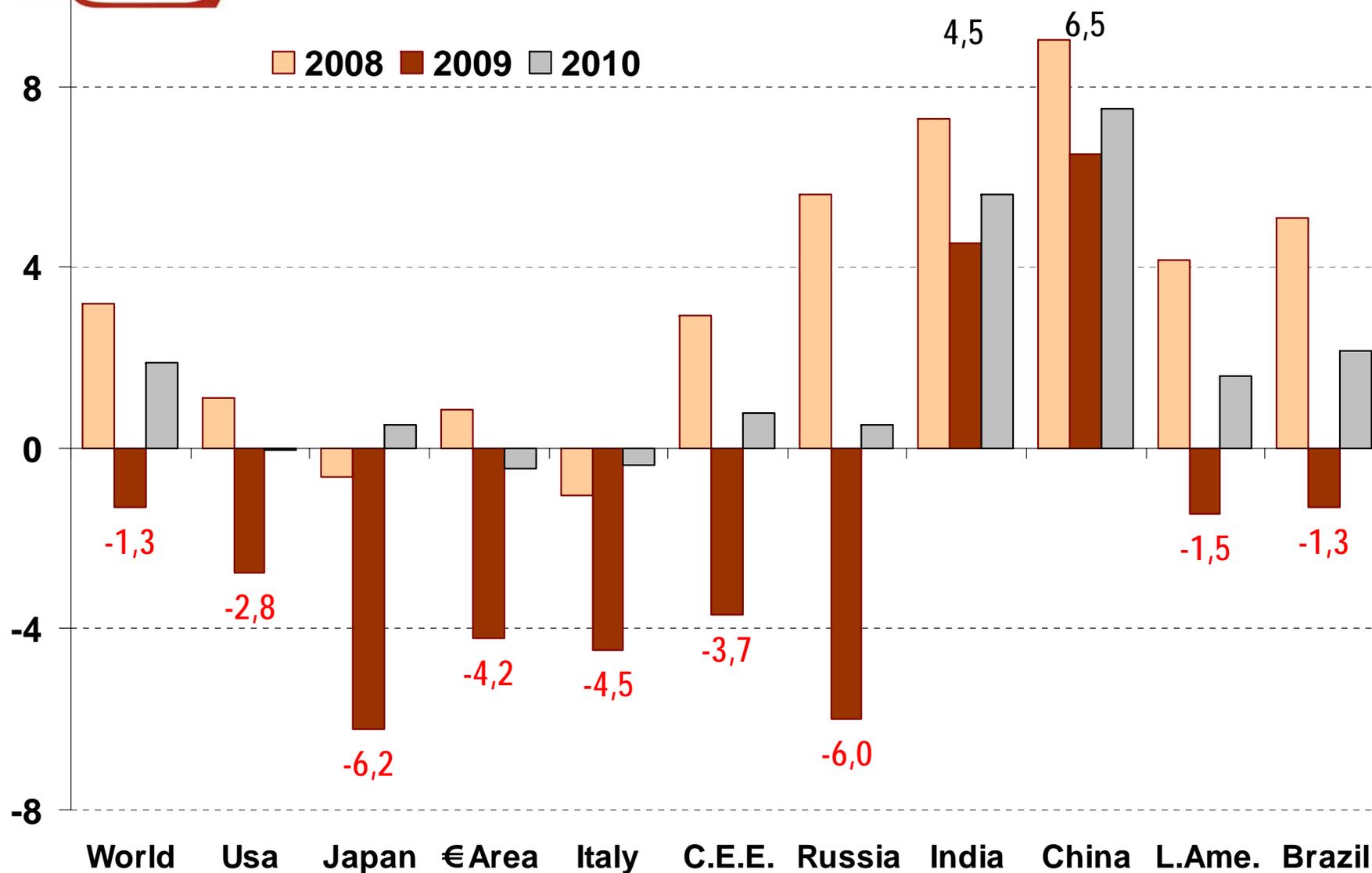
Al 1° trimestre 2009 e previsioni per il 2°

Ferrara, 4 giugno 2009

# Esportazioni

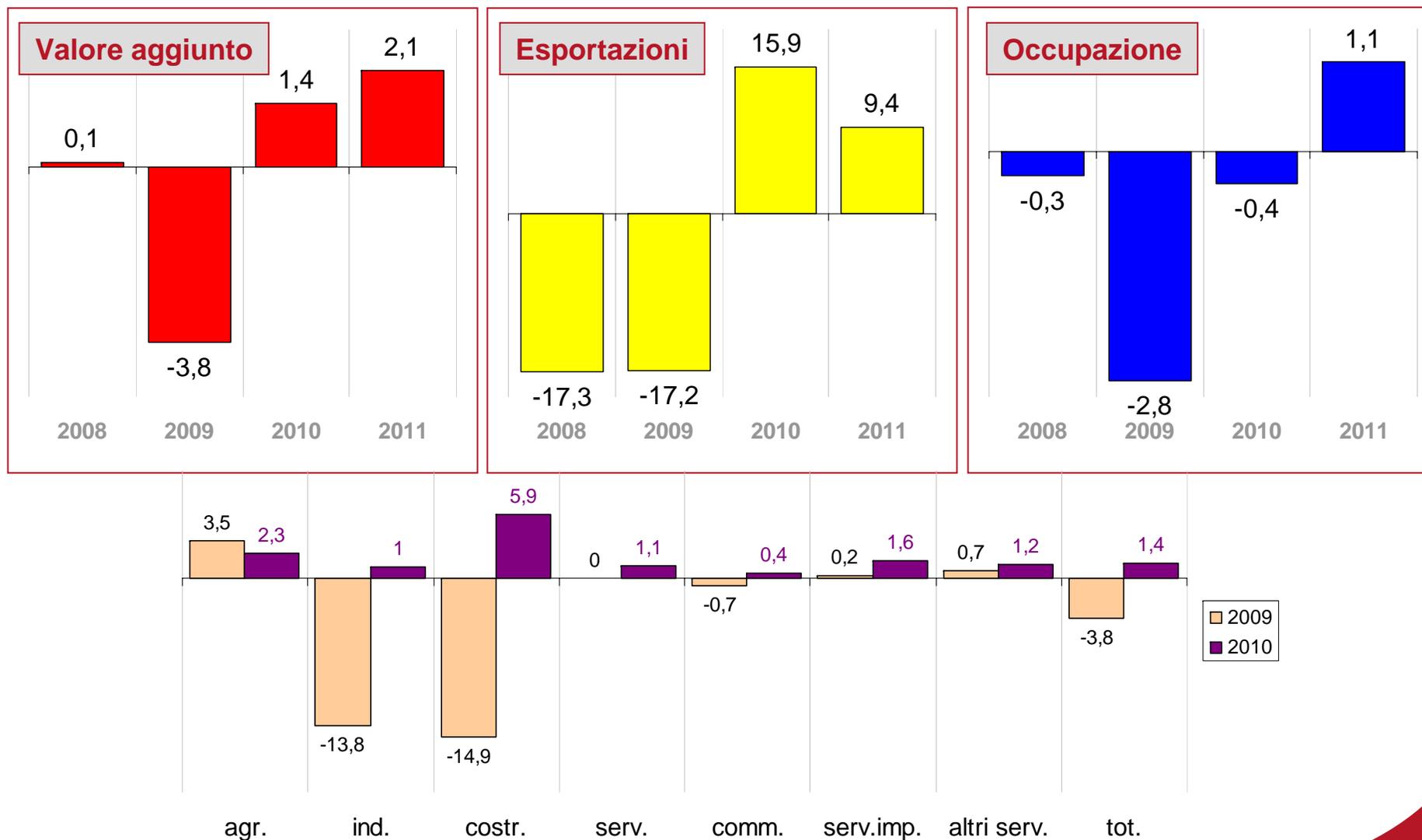


## Quadro internazionale



Fonte: Imf, World Economic Outlook, April 16, 2009

## Scenari previsionali per la provincia di Ferrara

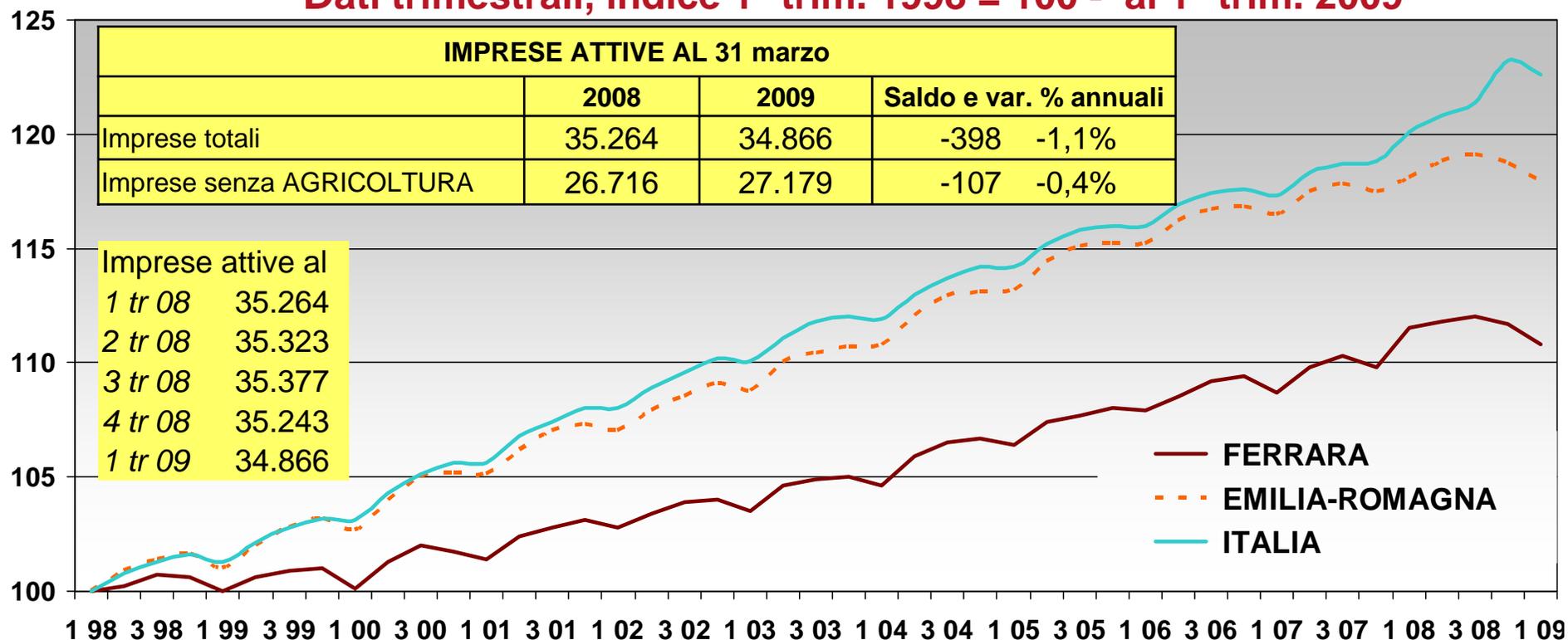


Fonte: Unioncamere Emilia-Romagna, Prometeia, maggio 2009

# Tessuto imprenditoriale

## IMPRESE ATTIVE escluso il settore AGRICOLO

Dati trimestrali, indice 1° trim. 1998 = 100 - al 1° trim. 2009

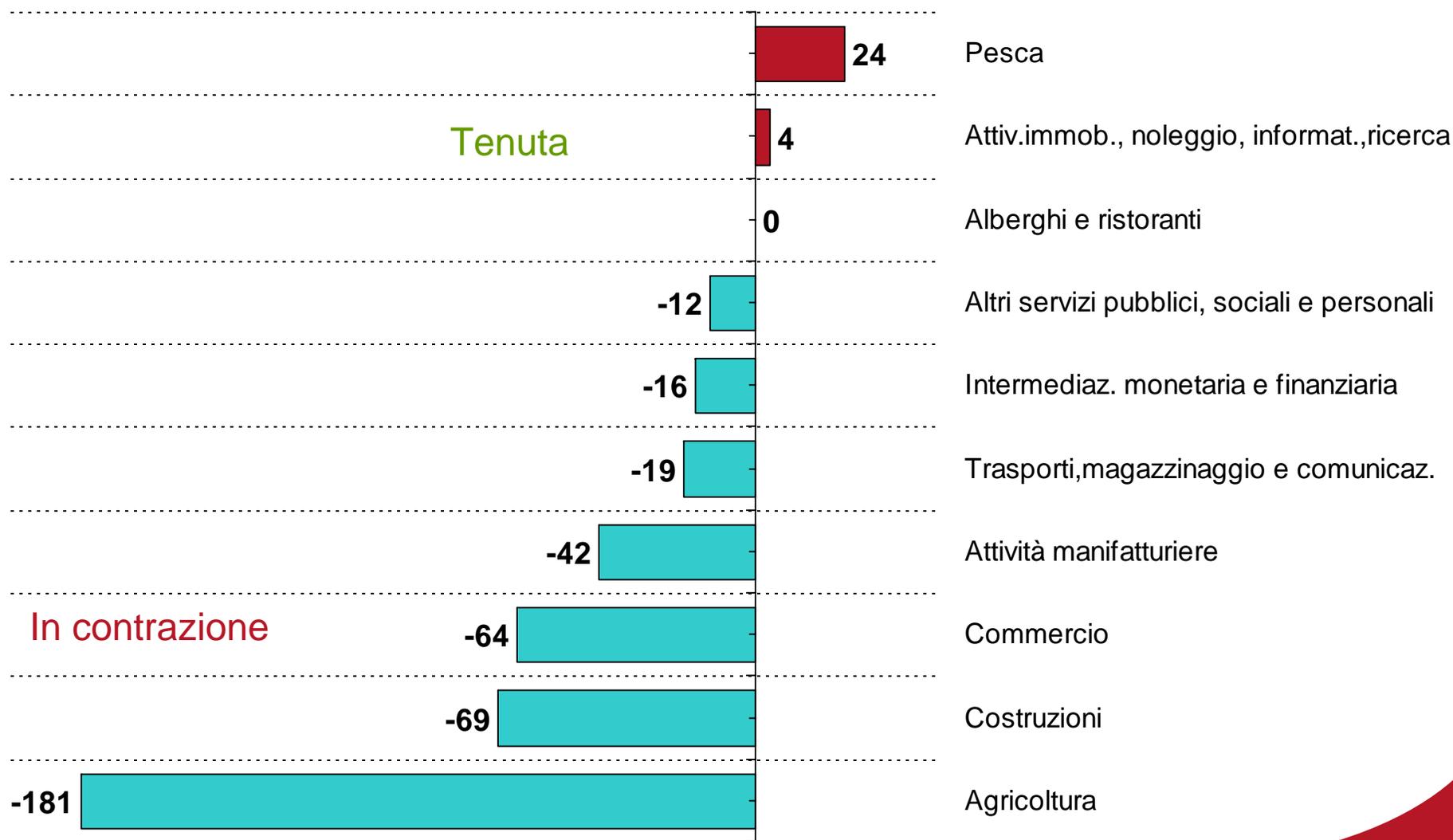


1.180 imprese individuali attive con titolare **extra comunitario**, in leggera contrazione rispetto al 31 dicembre 2008, ma comunque in aumento rispetto all'anno precedente (+3,1%), costituiscono il 5% del totale delle imprese individuali

Rispetto a **dicembre 2008**, *compreso il settore agricolo*, si è registrato una diminuzione di 377 imprese attive, percentualmente pari a -1,1% (-0,8% per la regione, -0,7% per il totale Italia)

# Tessuto imprenditoriale

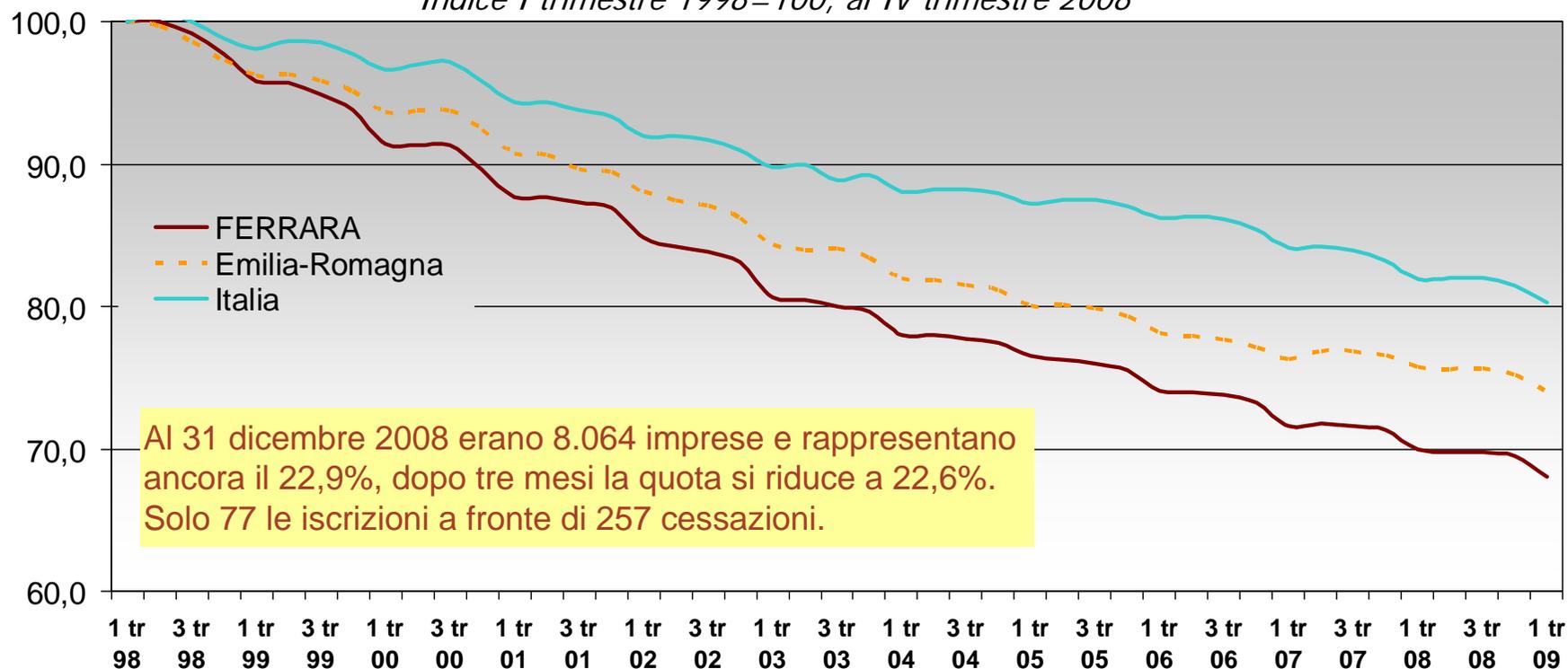
**IMPRESE ATTIVE** *Var. assolute trimestrali 31 marzo 2009-31 dicembre 2008*



# Agricoltura

Imprese attive in agricoltura: **7.883** al 31 marzo 2009

Indice I trimestre 1998=100, al IV trimestre 2008



# INDAGINE CONGIUNTURALE

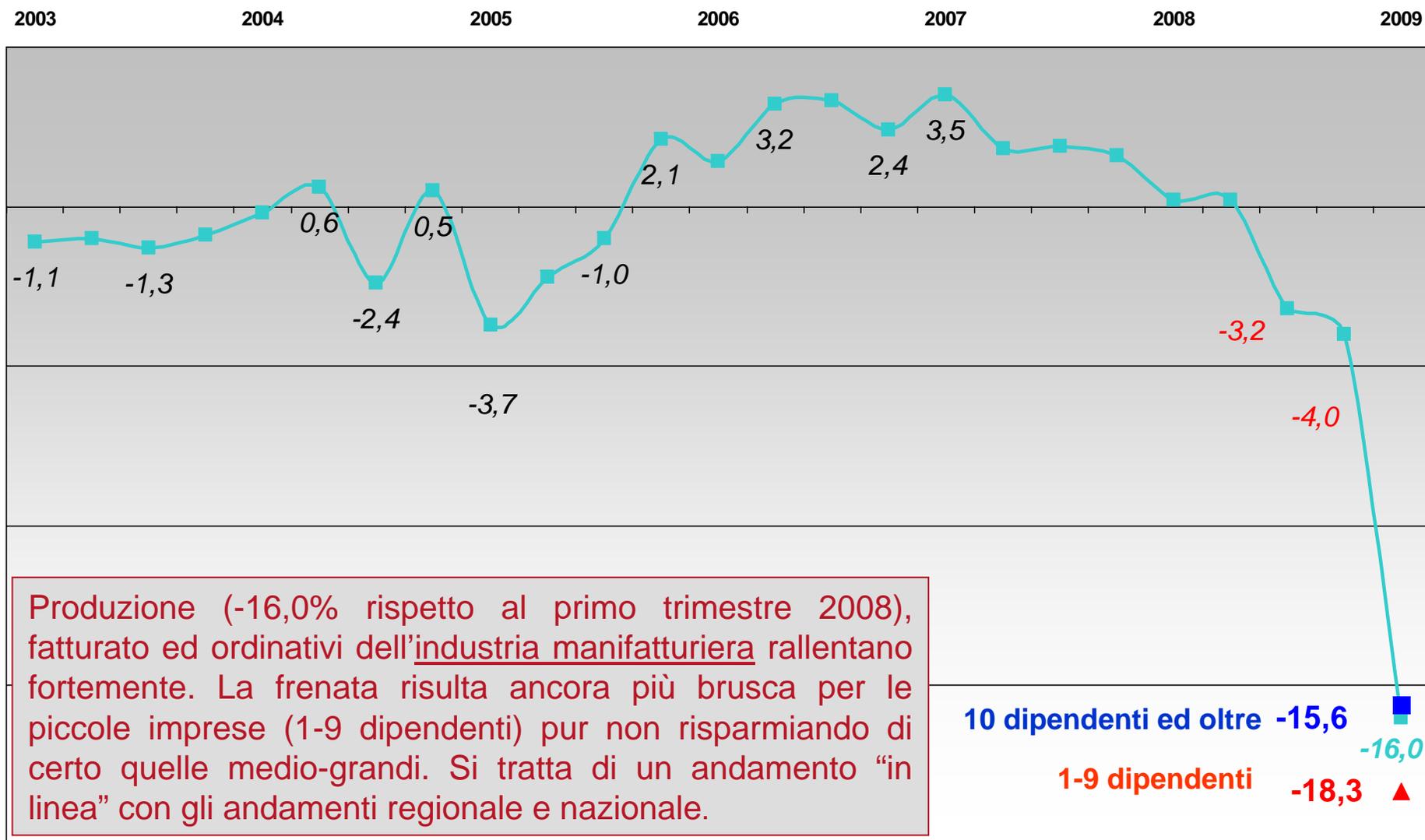
## Settore manifatturiero, Commercio al dettaglio, Costruzioni e Servizi

*Sovradimensionamento sperimentale  
1° semestre 2009*

Progetto approvato dalla Giunta camerale con  
provvedimento n. 44 del 20 maggio 2009

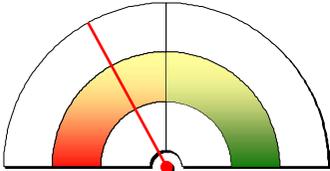
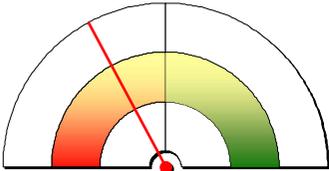
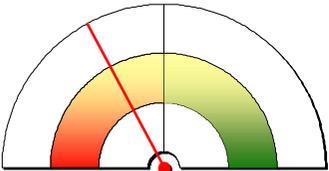
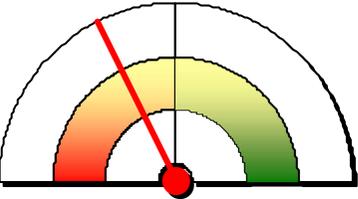
## Settore manifatturiero (1)

### PRODUZIONE serie storica dei tassi tendenziali



## Settore manifatturiero (2)

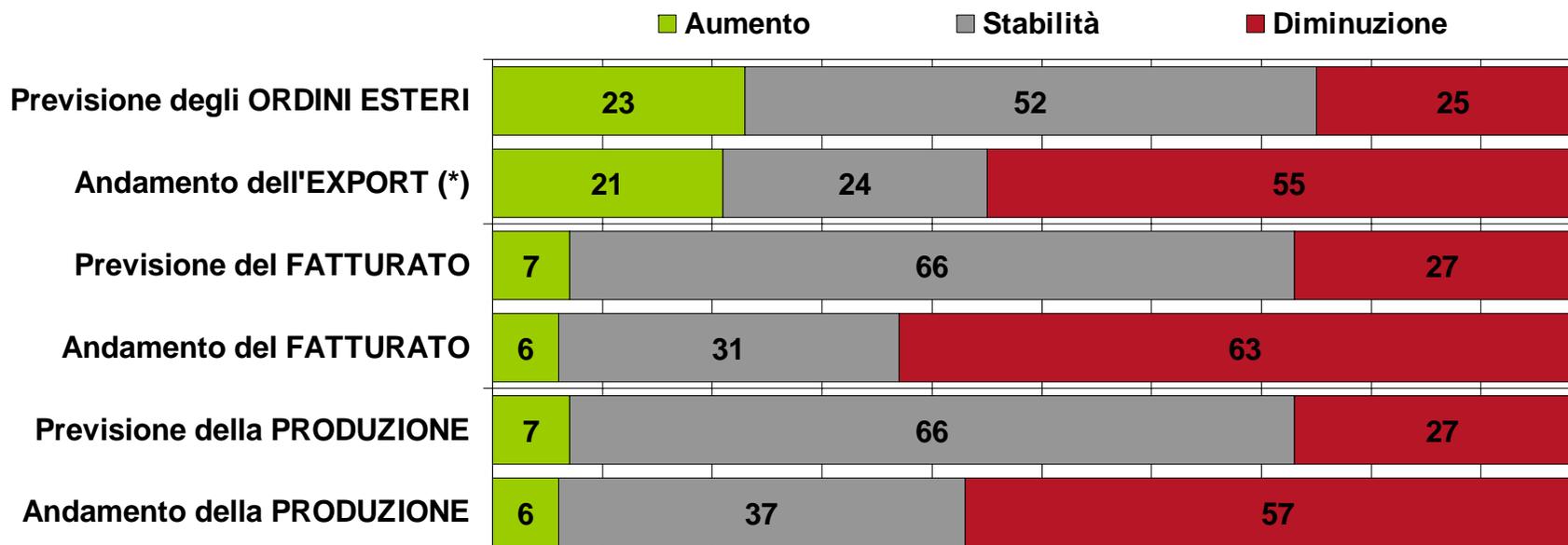
### Variazioni tendenziali 1° trim. 2009

	Ferrara	Regione	Italia
<b>PRODUZIONE</b>	Var. -16,0% 	-14,9%	-15,5%
<b>FATTURATO</b>	Var. -15,8% 	-13,3%	-14,7%
<b>ORDINATIVI</b>	Var. -15,7% 	-15,4%	-15,8
<b>ESPORTAZIONI</b>	Var. -14,7% 	-7,4%	-5,7%

## Settore manifatturiero (3)

### PRODUZIONE, FATTURATO, EXPORT

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



(\*) Rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente

Andamento dei PREZZI praticati dalle imprese manifatturiere sul mercato	aumento	stabilità	diminuzione	Variaz.%
<b>INTERNO</b>	23	45	32	-2,3
- di cui: <i>Artigianato</i>	35	42	23	0,2
<b>ESTERO</b>	22	53	24	-0,7
- di cui: <i>Artigianato</i>	35	42	23	0,2

## Settore manifatturiero (4) – I SETTORI

Andamenti tendenziali (rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente)

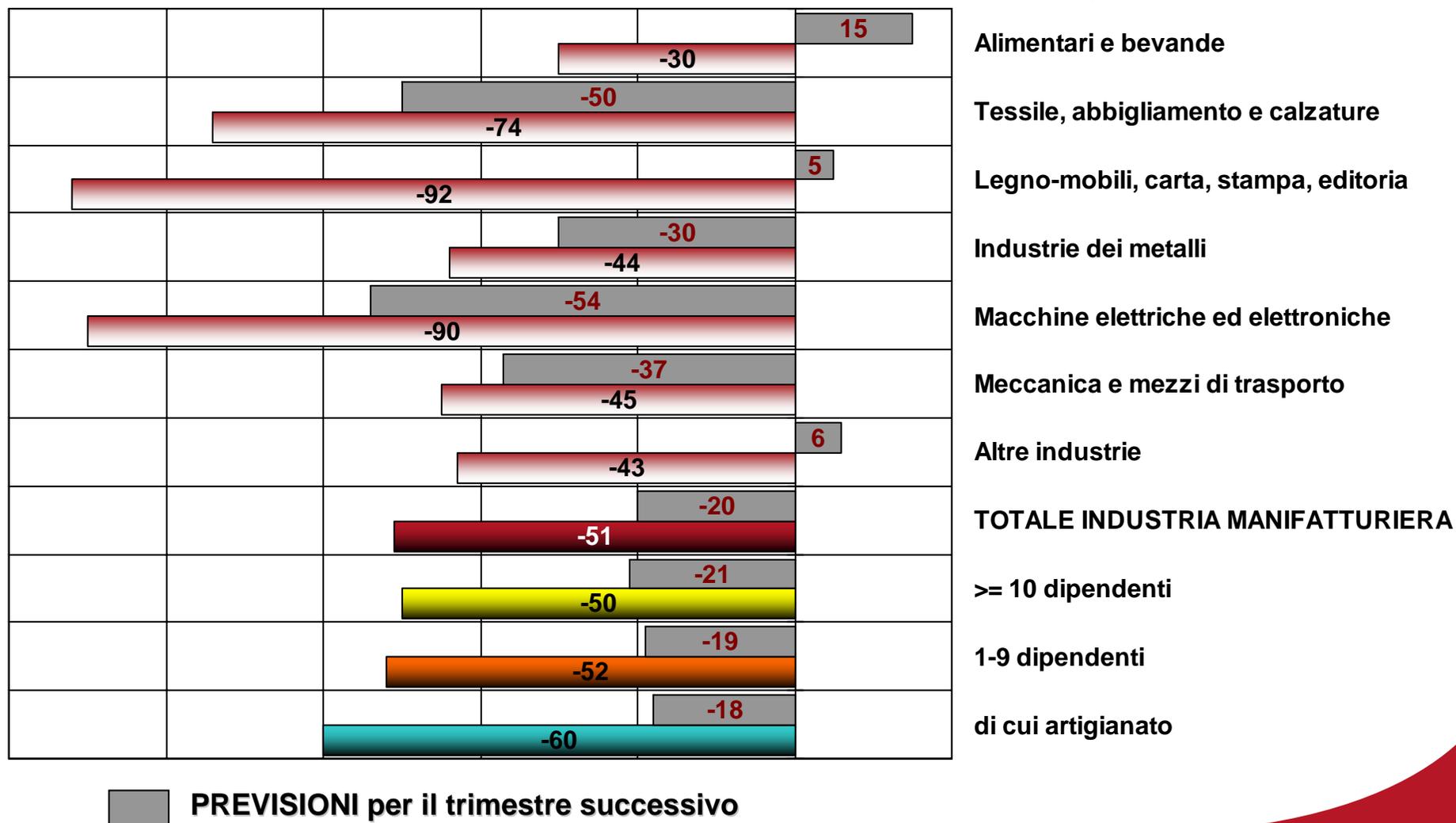
PRODUZIONE				Fatturato	Ordinativi	Prezzi sul mercato	
						Interno	Estero
		-2,0	Alimentari e bevande	-3,8	-1,7	-3,2	-0,2
		-13,6	Tessile, abbigliamento e calzature	-14,6	-17,8	0,3	0,4
		-11,5	Legno-mobili, carta, stampa, editoria	-10,8	-13,5	-0,8	-1,0
		-13,3	Industrie dei metalli	-13,9	-13,4	-1,8	-1,5
		-35,3	Macchine elettriche ed elettroniche	-39,3	-29,4	0,0	0,0
		-21,3	Meccanica e mezzi di trasporto	-17,7	-21,2	0,3	-0,1
		-13,0	Altre industrie	-13,5	-12,4	-6,9	-1,3
		-16,0	<b>TOTALE INDUSTRIA MANIFATTURIERA</b>	<b>-15,8</b>	<b>-15,7</b>	<b>-2,3</b>	<b>-0,7</b>
		-15,6	>= 10 dipendenti	-18,6	-15,6	-0,7	-0,7
		-18,3	1-9 dipendenti	-15,3	-15,7	-2,5	-0,7
		-22,4	di cui artigianato	<b>-21,9</b>	<b>-22,3</b>	<b>0,2</b>	<b>0,2</b>

## Settore manifatturiero (5) – I SETTORI

Andamento TENDENZIALE dell'EXPORT industriale (VARIAZIONE % su stesso trimestre anno precedente)				quota % imprese esportatrici	quota % export sul fatturato	Saldo tra le imprese con aumenti e quelle con diminuzione dell'EXPORT
		-9,4	Alimentari e bevande	8,7	14,3	-42
		-3,4	Tessile, abbigliamento e calzature	16,2	42,0	-2
		-21,9	Legno-mobili, carta, stampa, editoria	6,6	2,8	-91
		-2,6	Industrie dei metalli	8,6	21,5	-10
		-37,6	Macchine elettriche ed elettroniche	22,2	66,6	-72
		-18,6	Meccanica e mezzi di trasporto	41,5	25,2	-24
		-15,3	Altre industrie	35,9	43,5	-49
		-14,7	<b>TOTALE INDUSTRIA MANIFATTURIERA</b>	<b>18,0</b>	<b>32,8</b>	<b>-34</b>
		-15,8	>= 10 dipendenti	46,6	33,3	-40
		-1,6	1-9 dipendenti	5,7	14,3	38
		-7,0	di cui artigianato	<b>3,2</b>	<b>21,3</b>	<b>-9</b>

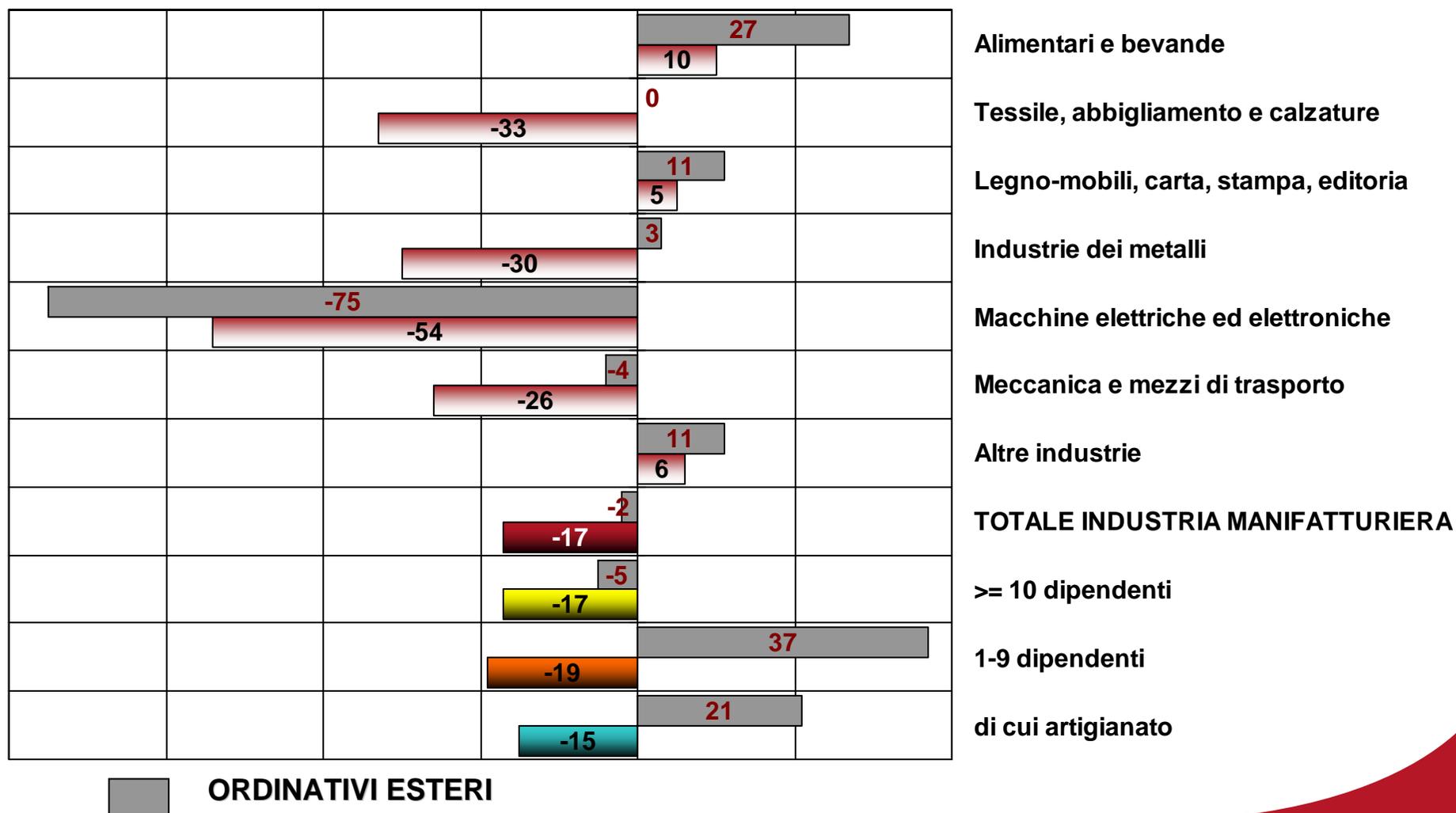
## Settore manifatturiero (6) – I SETTORI

**Andamento congiunturale della PRODUZIONE e previsioni per il trimestre successivo**  
*(SALDI % tra indicazioni di aumento e di diminuzione da parte delle imprese)*



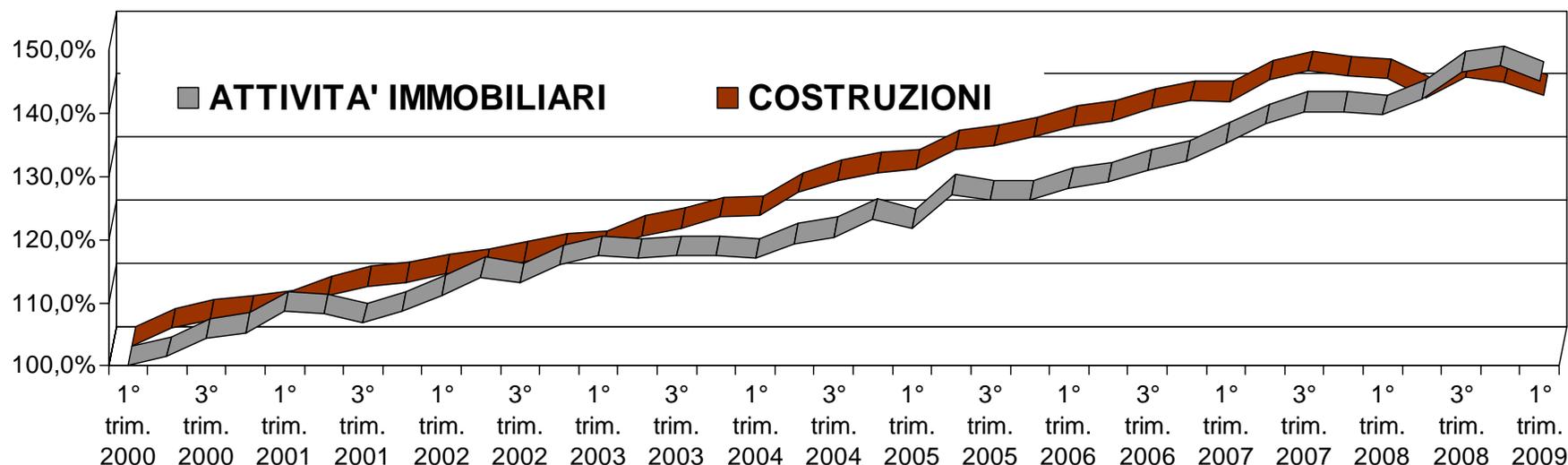
## Settore manifatturiero (7) – I SETTORI

**ORDINATIVI INTERNI ED ESTERI previsioni per il trimestre successivo**  
*(SALDI % tra indicazioni di aumento e di diminuzione da parte delle imprese)*



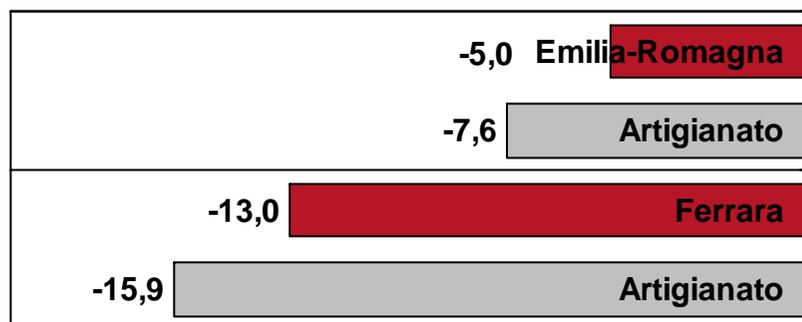
# Costruzioni (1) – Imprese attive, numero indice

1° trimestre 2000 = 100



## VOLUME D'AFFARI

Variazione tendenziale – 1° trimestre 2009



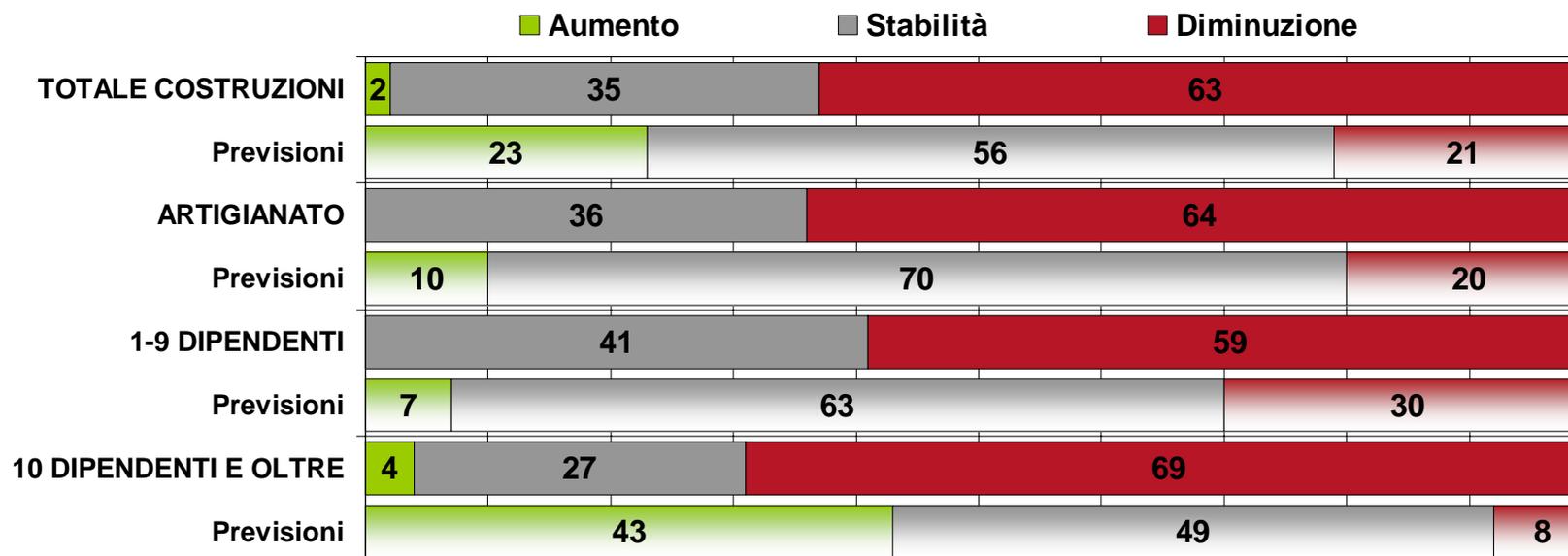
**Al 31 marzo 2009** 5.150 imprese nelle costruzioni, il 72,6% sono ditte individuali e tra queste 3.700, quasi 16% ha un titolare straniero.

Il 79,8 sono invece imprese artigiane.

*Rispetto al 31 dicembre tutte queste tipologie di imprese hanno registrato diminuzioni di consistenza*

## Costruzioni (2)

**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	stabilità	diminuzione	Variaz. %
<b>TOTALE COSTRUZIONI</b>	<b>5</b>	<b>40</b>	<b>55</b>	<b>-13,0%</b>
- di cui: <i>Artigianato</i>	0	39	61	-15,9%
<b>1-9 dipendenti</b>	0	41	59	-14,5%
<b>10 dipendenti e oltre</b>	10	39	51	-11,0%

## Il mercato immobiliare

	NTN		IMI		Var. % rispetto all'anno precedente	
	Provincia	Regione	Provincia	Regione	Provincia	Regione
<b>Settore RESIDENZIALE</b>	5.267	63.175	2,45%	2,67%	-23,0%	-14,3%
Monocali	412	4.316	2,57%	3,25%	-13,7%	-19,6%
Piccola	1.375	16.863	2,90%	3,68%	-25,3%	-18,2%
Medio-Piccola	987	12.526	2,45%	2,69%	-25,8%	-15,0%
Media	1.557	18.198	2,07%	2,07%	-21,6%	-12,4%
Grande	586	6.252	1,61%	1,45%	-17,1%	-8,9%
Settore TERZIARIO	119	2.096	2,82%	3,18%	-32,0%	-12,2%
Settore COMMERCIALE	303	3.831	1,79%	1,89%	-16,5%	-7,6%
Settore PRODUTTIVO	101	2.068	1,91%	2,74%	-24,8%	+4,5%

Fonte: Osservatorio mercato immobiliare, Agenzia delle entrate NTN = numero di transazioni di unità immobiliari normalizzate

**NTN = numero di transazioni di unità immobiliari normalizzate**

**IMI = indicatore di Intensità del Mercato Immobiliare: rapporto tra NTN/stock di unità immobiliari.**

Risulta più elevato per il comune capoluogo, per le compravendite RESIDENZIALI e quelle dei settori COMMERCIALE e PRODUTTIVO

# Artigianato (1)

Imprese attive al	31 dic. 2008	31 mar. 2009	Var. ass.
Agricoltura, caccia e silvicoltura	203	196	-7
Ind. alimentari e delle bevande	576	573	-3
Sistema moda	377	369	-8
Prodotti in metallo	604	581	-23
Macchine ed app. meccanici	232	226	-6
Macchine ed app. elettrici	247	240	-7
Ind. legno e dei mobili	211	210	-1
Alte imprese manifatturiere	266	262	-4
<b>Costruzioni</b>	<b>4.203</b>	<b>4.111</b>	<b>-92</b>
Commercio riparazione	721	715	-6
Trasporti magazzinaggio	925	906	-19
Attiv.immob.,informatica	338	334	-4
Altri servizi pubblici e personali	1.170	1.162	-8
Altri settori	66	66	0
<b>TOTALE</b>	<b>10.139</b>	<b>9.951</b>	<b>-188</b>

## INDICATORI TENDENZIALI

(Escluso le COSTRUZIONI)

1° trim. 2009 rispetto al 1° trim. 2008

**PRODUZIONE:** -22,4%

**FATTURATO:** -21,9%

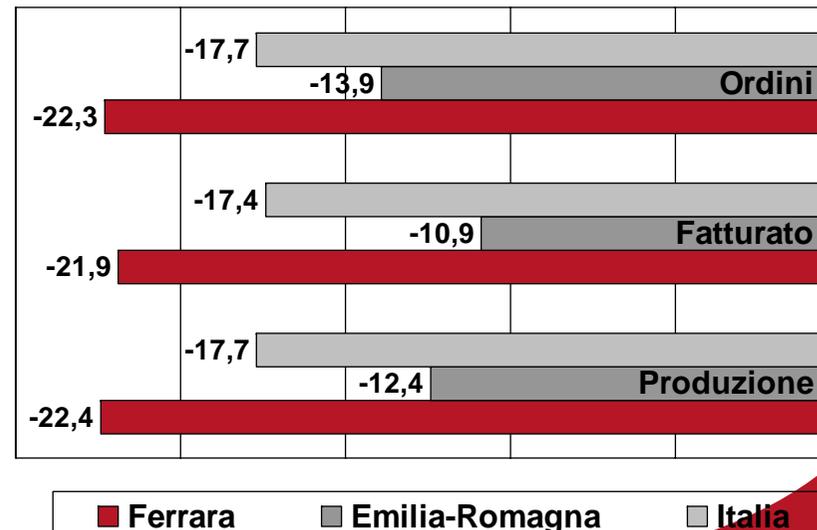
**ORDINATIVI:** -22,3%

Var.% **esportazioni:** -7,0%

quota fatturato estero 21,3% per il 3,2% del campione artigiano (lo scorso trimestre:10,6%)

**MESI DI PRODUZIONE ASSICURATA:** 1,4

**Tutti gli indicatori sono peggiori ai dati medi regionali e nazionali, ma anche al dato del settore manifatturiero nel suo complesso.**



## Artigianato (2)

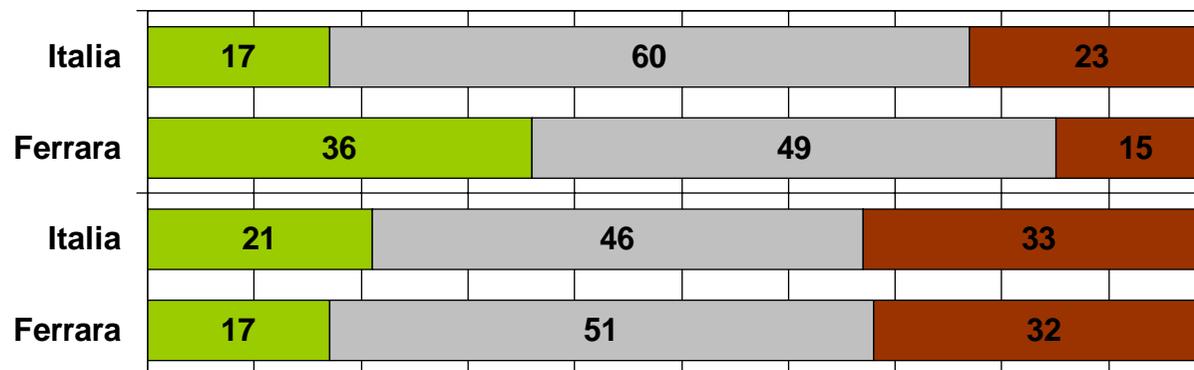
INDICATORI DI PREVISIONE (Escluso le COSTRUZIONI)

Previsioni formulate nel trimestre precedente con riferimento al trimestre indicato

**SALDI** tra la percentuale di risposte in aumento e quella in diminuzione

	ARTIGIANATO MANIFATTURIERO			SETTORE MANIFATTURIERO		
	IV trim. 2008	I trim. 2009	II trim. 2009	IV trim. 2008	I trim. 2009	II trim. 2009
<b>Produzione</b>	-9	-12	-19	6	-35	-20
<b>Fatturato</b>	-9	-14	-15	8	-30	-20
<b>Ordinativi interni</b>	-8	-14	-15	4	-30	-17
<b>Ordinativi esteri</b>	17	-34	21	6	-31	-2

### ORDINATIVI ESTERI



### FATTURATO



■ Aumento

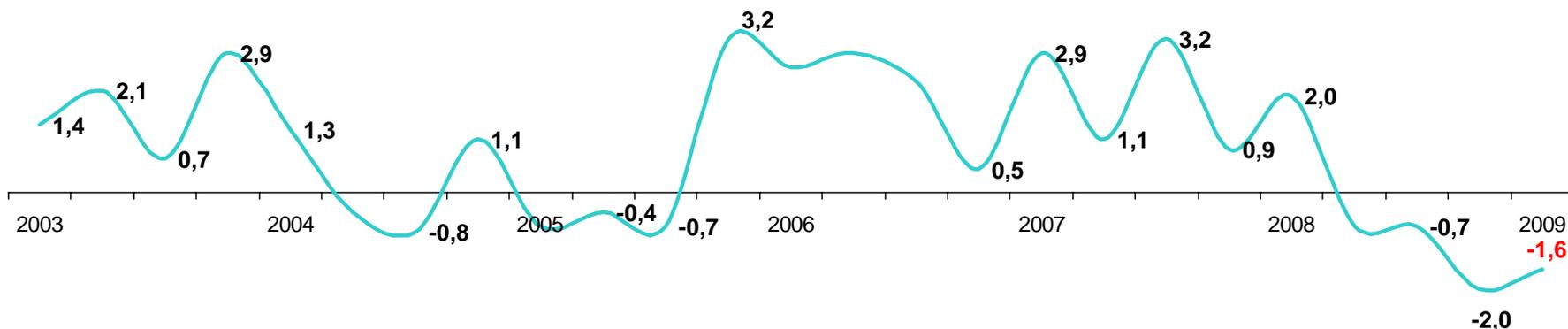
■ Stabilità

■ Diminuzione

Il settore **artigiano** ha risentito meno, probabilmente anche per ragioni strutturali, del nuovo rallentamento della domanda estera. E' questo l'unico, blando segnale positivo per un settore, per il resto contraddistinto da difficoltà produttive e commerciali più accentuate rispetto alle medie regionale e nazionale, oltre che al settore manifatturiero provinciale nel suo complesso. Difficoltà che poi si traducono in un saldo negativo della relativa movimentazione imprenditoriale pari a 188 unità, la metà delle quali concentrate nel solo comparto delle costruzioni.

# Commercio (1)

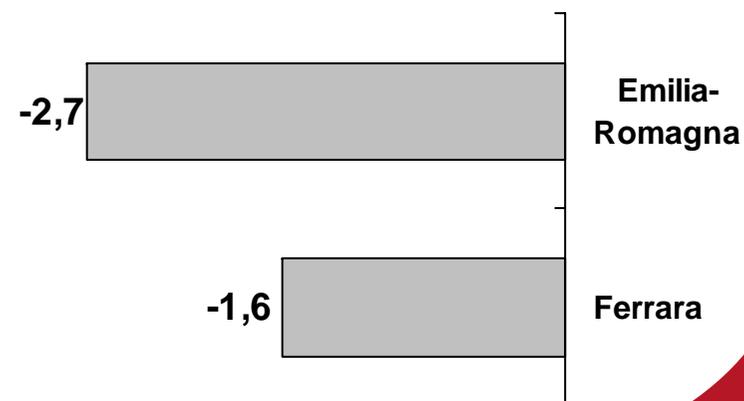
## Variatione vendite – dati trimestrali 2003-2009



- Commercio al dettaglio prodotti alimentari -1,6%
- Commercio al dettaglio prodotti non alimentari -1,9%
- Ipermercati, supermercati e grandi magazzini -1,0%

**Variatione VENDITE nel 1° trimestre 2009**  
rispetto allo stesso trimestre dell'anno prec.

Imprese attive al 31 marzo 2009		Var. % rispetto al 31 dic. 2008
Commercio manutenzione riparazione di autoveicoli e motocicli; vendita di carburanti	970	-0,5%
Commercio all'ingrosso e intermediari del commercio	2.426	-0,2%
Commercio al DETTAGLIO; riparazioni di beni personali e per la casa	4.054	-1,3%
<b>TOTALE COMMERCIO</b>	<b>7.450</b>	<b>-0,9%</b>
<b>Percentuale commercio sul totale</b>	<b>21,3%</b>	<b>-1,1%</b>



# Commercio (2)

## VENDITE, GIACENZE, ORDINATIVI

% di imprese con andamento di aumento, stabilità e diminuzione

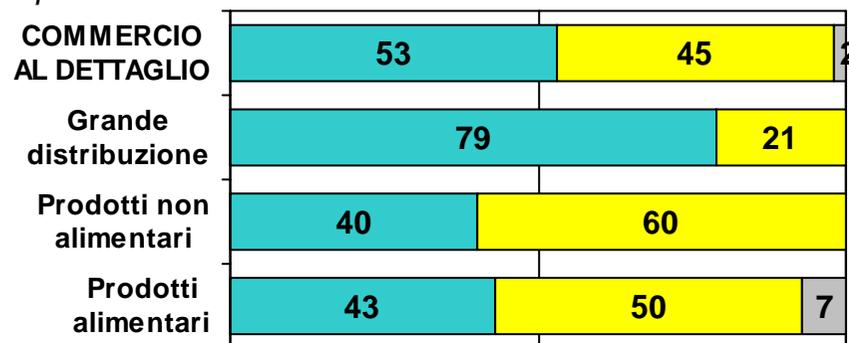
### VENDITE rispetto al trimestre precedente



### PREVISIONI VENDITE ed ORDINATIVI per il trimestre successivo



### Orientamento sull'EVOLUZIONE dell'attività nei prossimi 12 mesi



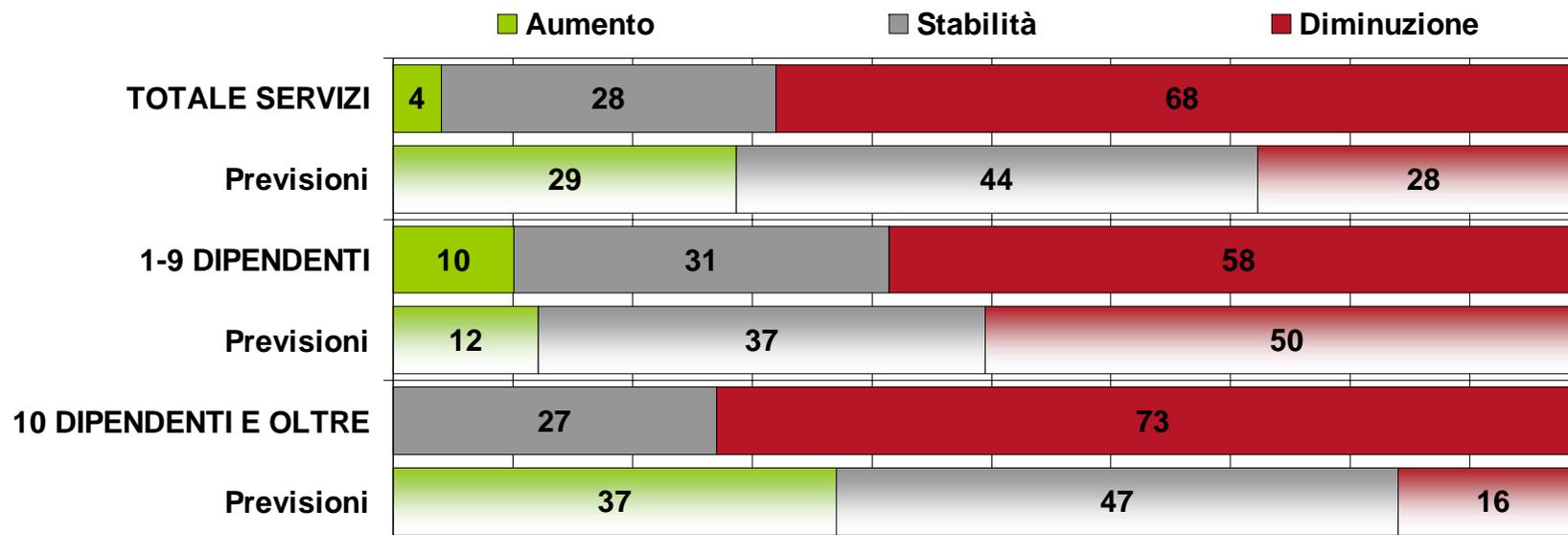
■ In sviluppo ■ Stabile ■ In diminuzione ■ Ritiro dal mercato

■ aumento ■ stabilità ■ diminuzione

Consistenza delle GIACENZE di magazzino a fine trimestre	ESUBERANTI	ADEGUATE	SCARSE
Commercio al dettaglio	5	91	4
Prodotti alimentari	0	96	4
Prodotti non alimentari	10	84	6
Grande distribuzione	0	100	0

## 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	stabilità	diminuzione	Variaz. %
<b>TOTALE SERVIZI</b>	0	32	67	-14,3%
<b>1-9 dipendenti</b>	1	38	61	-16,6%
<b>10 dipendenti e oltre</b>	0	29	71	-13,2%

## Cassa integrazione guadagni

### Gestione Ordinaria per settore di attività **GENNAIO-MAGGIO**

Settori	2009		2008	
	Ordinari	Straordinari	Ordinari	Straordinari
Legno	5.977	0	2.073	0
Alimentari	1.039	23.182	540	37.384
<b>Metalmecchaniche</b>	<b>1.597.650</b>	<b>268.739</b>	<b>162.170</b>	<b>119.740</b>
Tessili e abbigliamento	11.554	49.216	14.833	2.760
Chimiche	77.659	29.336	9.227	0
Pelli e cuoio	0	0	0	0
Trasformaz. minerali	51.825	7.000	22.520	0
Carta e poligraf.	5.158	0	1.768	0
Edilizia	2.811	0	821	0
Altri settori	3.638	55.376	189	456
<b>TOTALE</b>	<b>1.757.311</b>	<b>432.849</b>	<b>214.141</b>	<b>160.340</b>

#### INTERVENTI STRAORDINARI

Mesi/Settori	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio
Metalmecchaniche		11.442	58.196	81.434	117.667
Tessili e abbigliamento					49.216
Chimiche					29.336
Altri settori	13.338	1.274	12.120	1.239	39.525
<b>TOTALE</b>	<b>13.338</b>	<b>30.778</b>	<b>70.316</b>	<b>82.673</b>	<b>235.744</b>

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

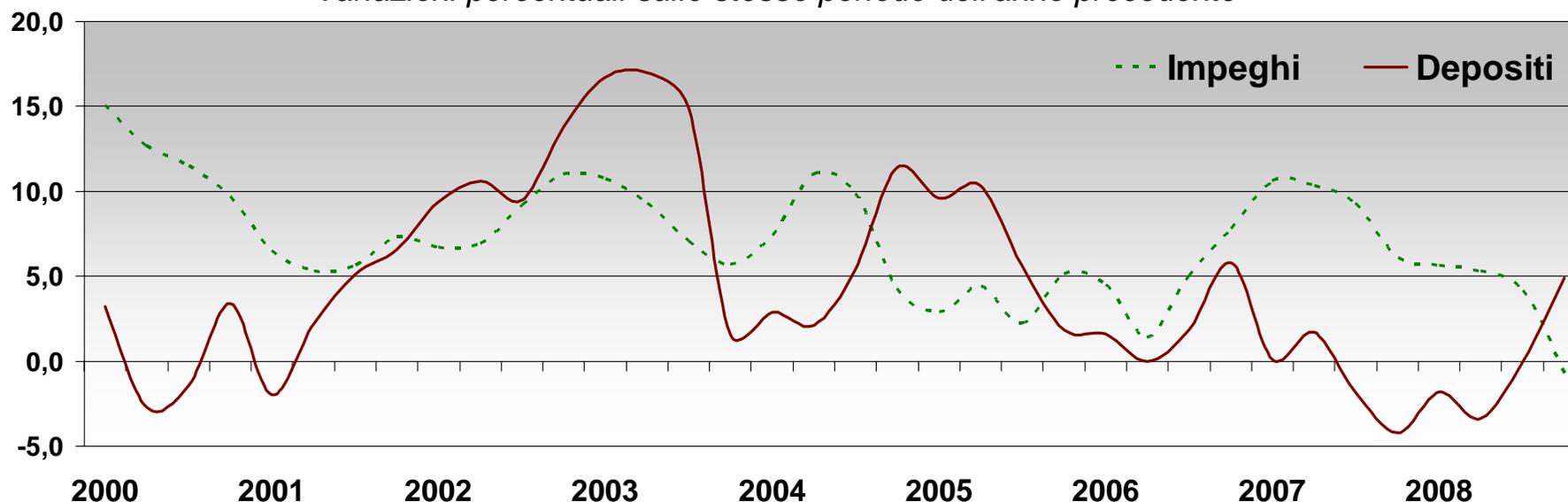
	ITALIANI		STRANIERI		IN COMPLESSO		<i>di cui:ESERCIZI ALBERGHIERI</i>	
	Arrivi	Presenze	Arrivi	Presenze	Arrivi	Presenze	Arrivi	Presenze
<b>PROVINCIA</b>								
2008	22.309	51.072	4.861	12.736	27.170	63.808	20.607	44.100
2009	18.159	39.679	3.511	10.215	21.670	49.894	17.678	37.837
<b>VAR. % 2009/2008</b>	<b>-18,6</b>	<b>-22,3</b>	<b>-27,8</b>	<b>-19,8</b>	<b>-20,2</b>	<b>-21,8</b>	<b>-14,2</b>	<b>-14,2</b>
<b>LIDI DI COMACCHIO</b>								
2008	4.015	9.476	474	1.492	4.489	10.968	2.800	5.242
2009	2.358	5.410	121	270	2.479	5.680	2.300	5.006
<b>VAR. % 2009/2008</b>	<b>-41,3</b>	<b>-42,9</b>	<b>-74,5</b>	<b>-81,9</b>	<b>-44,8</b>	<b>-48,2</b>	<b>-17,9</b>	<b>-4,5</b>
<b>COMUNE CAPOLUOGO</b>								
2008	14.622	31.099	3.641	8.266	18.263	39.365	14.648	30.984
2009	12.223	25.656	2.778	7.907	15.001	33.563	12.271	26.155
<b>VAR. % 2009/2008</b>	<b>-16,4</b>	<b>-17,5</b>	<b>-23,7</b>	<b>-4,3</b>	<b>-17,9</b>	<b>-14,7</b>	<b>-16,2</b>	<b>-15,6</b>

Il **turismo** ha registrato nel corso dei primi tre mesi un arretramento tendenziale piuttosto consistente di arrivi (-17,9%) e di presenze (-14,7%) nell'ambito della città di Ferrara. Ancora poco "decifrabili" i dati relativi ai Lidi comacchiesi.

## CREDITO

### Impieghi e depositi di Ferrara per localizzazione della clientela

*Variazioni percentuali sullo stesso periodo dell'anno precedente*



*Al 4° trimestre 2008*

Gli **impieghi** bancari a Ferrara stanno diminuendo. Al 31 dicembre sono risultati pari **6.482** milioni di euro (-0,7% rispetto allo stesso periodo del 2007, in calo anche rispetto al trimestre precedente), mentre i **depositi**, dopo aver raggiunto nel 3° trimestre valori tra i più bassi registrati dal 2005, risultano in ripresa sia rispetto allo scorso trimestre, sia allo stesso periodo dell'anno precedente con **3.944** milioni di euro.

**Rapporto impieghi/depositi: 164,3%** si riduce tornando a valori del 2006

## CREDITO Prestiti per settore di attività economica

(Dati riferiti alla residenza della controparte e consistenze di fine periodo in milioni di euro)

	PRESTITI (1)		Variazioni		Sofferenze in rapporto ai prestiti (2)	
	Dicembre 2008	Settembre 2008	Dic. 2008 / Dic.2007	Dic. 2008 / Set.2008	Dicembre 2008	Settembre 2008
Amministrazioni pubbliche	177	189	48,8	-6,3	-	-
Società finanziarie e assicurative	351	403	0,1	-12,9	...0,1	0,1
Società non finanziarie (a)	2.997	2.998	<b>1,9</b>	0,0	8,4	8,8
di cui: <i>con meno di 20 addetti</i>	525	537	<b>-2,5</b>	-2,2	4,9	5,1
Famiglie	2.579	2.741	-4,1	-5,9	3,7	3,7
di cui: <i>produttrici (b)</i>	635	674	<b>-1,7</b>	-5,8	5,9	6,2
<i>consumatrici</i>	1.944	2.067	<b>-4,9</b>	-6,0	2,9	2,9
<b>Imprese (a+b)</b>	<b>3.632</b>	<b>3.672</b>	<b>1,3</b>	<b>-1,1</b>	<b>8,0</b>	<b>8,3</b>
di cui: <i>industria manifatturiera</i>	915	924	6,2	-1,0	8,6	8,7
<i>costruzioni</i>	603	622	3,4	-3,1	19,5	20,2
<i>servizi</i>	1.664	1.681	-0,2	-1,0	4,0	4,0
<b>Totale</b>	<b>6.103</b>	<b>6.331</b>	<b>0,1</b>	<b>-3,6</b>	<b>5,8</b>	<b>5,9</b>

Rallenta ancora la crescita dei **prestiti alle imprese** (+1,3% il tendenziale a fine anno, rispetto al +5,1 del trimestre precedente), mentre le famiglie “produttrici” (*Società semplici, società di fatto e imprese individuali fino a 5 addetti*), registrano un -1,7%, accompagnato da una crescita – peraltro declinante – per le società (+1,9%), al cui interno, però, quelle con meno di 20 addetti (*Società in accomandita semplice e in nome collettivo con numero di addetti inferiore a 20, Società semplici, di fatto e imprese individuali con numero di addetti superiore a 5 e inferiore a 20*) risentono di una restrizione del credito (-2,5%), cui ancora sfuggono quelle più grandi. Il calo maggiore si registra nei **prestiti alle famiglie** “consumatrici”, voce che sottende all'erogazione dei mutui (-4,9%).

(1) I dati sui prestiti escludono i pronti contro termine e le sofferenze, compresi invece negli IMPIEGHI

(2) Il denominatore comprende anche i prestiti in sofferenza

## CREDITO

### Raccolta bancaria per forma tecnica nella provincia di Ferrara (1)

(consistenze di fine periodo in milioni di euro e variazioni percentuali sul periodo corrispondente)

	DICEMBRE 2008	Variazioni		di cui: famiglie consumatrici		
		Dic. 2008 / Dic.2007	Dic. 2008 / Set.2008	DICEMBRE 2008	Variazioni	
					Dic. 2008 / Dic.2007	Dic. 2008 / Set.2008
Depositi	4.432	+5,0	+7,3	3.230	+11,8	+6,6
di cui: <i>conti correnti</i> (2)	3.194	+3,4	+11,1	2.163	+13,3	+11,1
<i>pronti contro termine</i> (2)	468	+1,8	-21,9	400	-0,9	-23,8

(1) Dati di fine periodo riferiti alla residenza della controparte.

(2) Esclusi quelli delle Amministrazioni pubbliche centrali

Le forti turbolenze dei mercati finanziari ingrossano i depositi bancari (in particolare quelli delle famiglie consumatrici, +11,8% rispetto allo scorso anno), e soprattutto i conti correnti.

*Sul rallentamento delle erogazioni potrebbe incidere anche la diminuzione della domanda di credito da parte delle imprese*

<b>PROTESTI</b>	<b>2009</b> (al 30 aprile)		<b>var.%</b> rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente	
	N.	Importi	N.	Importi
Vaglia cambiari	1.035	1.514.300	10,6%	7,4%
Tratte non accettate	64	136.108	16,4%	249,7%
Assegni bancari	272	1.449.783	3,8%	44,2%
<b>Totale</b>	<b>1.371</b>	<b>3.100.191</b>	<b>9,4%</b>	<b>26,3%</b>

# Fondo di garanzia aggiuntiva per favorire il credito alle PMI

*Aggiornamento al 30 maggio 2009*

## Utilizzo fondo di garanzia aggiuntiva per favorire il credito alle PMI (1)

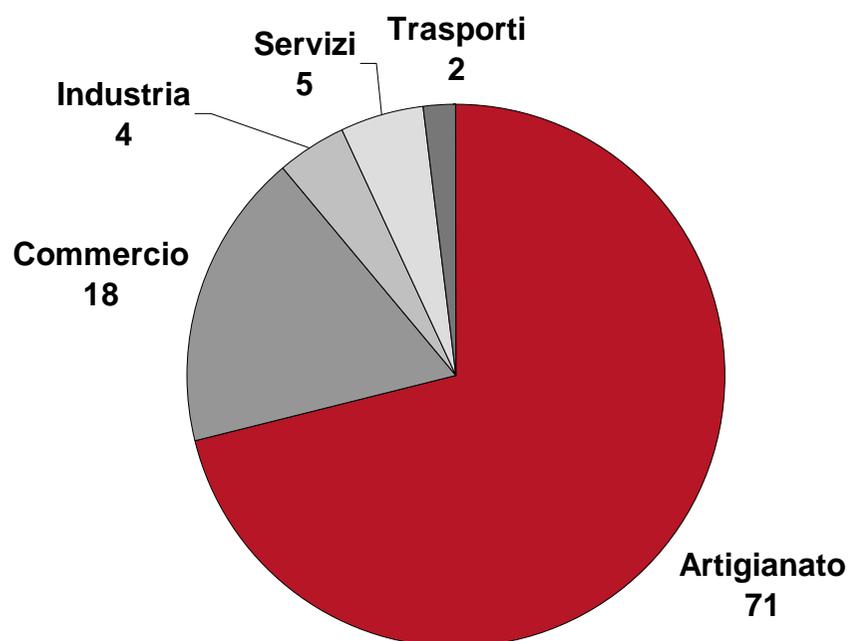
Domande: **119**

Finanziamenti concessi alle imprese: **3.540.675 €**

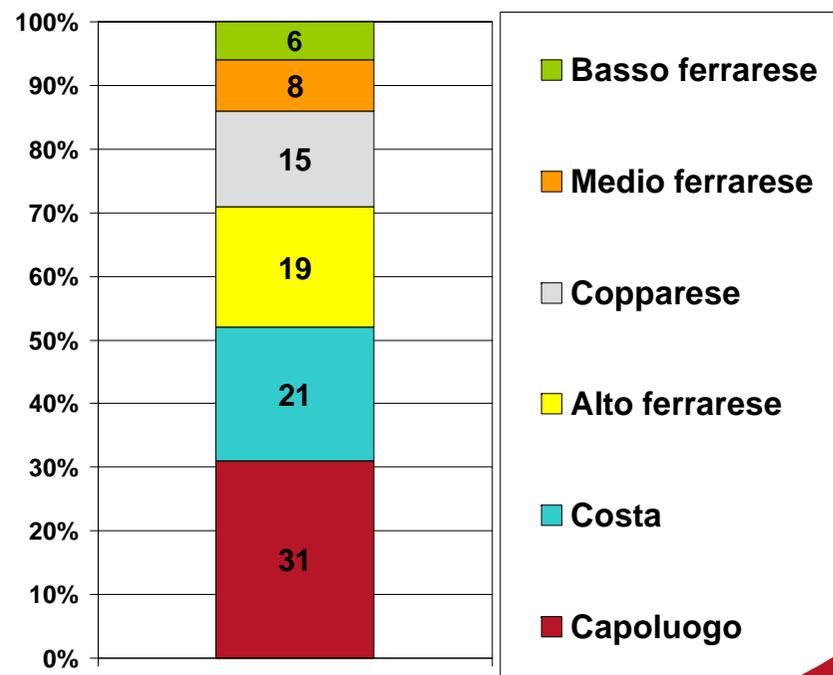
Garanzie concesse dai Confidi: **1.304.552 €**

Garanzie fondo (risorse Camera di Commercio, Provincia e Comuni): **756.527 €**

PER SETTORE ECONOMICO (ripartizione %)



PER TERRITORIO (ripartizione %)



## Utilizzo fondo di garanzia aggiuntiva per favorire il credito alle PMI (2)

### Tra le voci indicate in Altro:

- Anticipo su fatture
  - Riequilibrio finanziario causa ritardo pagamento enti pubblici
  - Dilazione imposte e tredicesima
  - Pagamento ricercatore universitario
  - Acquisto commesse
  - Costi per fiera
  - Spese avviamento nuova attività
  - Sicurezza luoghi di lavoro l. 626
- tutte ugualmente ripartite all'1%**

### DURATA FINANZIAMENTO

12 mesi	32%
24 mesi	18%
36 mesi	7%
48 mesi	3%
<b>60 mesi</b>	<b>40%</b>

La maggioranza delle imprese ha:

- fidi di c/c già aperti (da 1 a 4)
- immobili di proprietà (fino a 8), talvolta ipotecati
- mutui in essere (fino a 4)

### MOTIVAZIONE FINANZIAMENTO

