

# Osservatorio regionale sul credito dell'Emilia-Romagna

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

**Camera di commercio di Reggio Emilia**

31 maggio 2012, ore 15,00

Matteo Beghelli

Centro Studi e monitoraggio dell'economia

Unioncamere Emilia-Romagna

## L'agenda di oggi:

- 0) Inquadramento della rilevazione e delle analisi;*
- A) Le imprese reggiane e la crisi internazionale;
- B) L'assetto finanziario delle imprese;
- C) L'evoluzione dei rapporti banca-imprese;
- D) I partner bancari;
- E) Il ruolo dei confidi nei rapporti banca impresa;

## La cornice di riferimento della rilevazione

Obiettivo dell'Osservatorio:

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

A questo scopo:

a fine 2011 è stato intervistato un campione di 1.500 imprese della regione

– rappresentative dei settori e delle province della regione –

– modalità CATI –

Quelle che seguono sono le maggiori risultanze di questa indagine

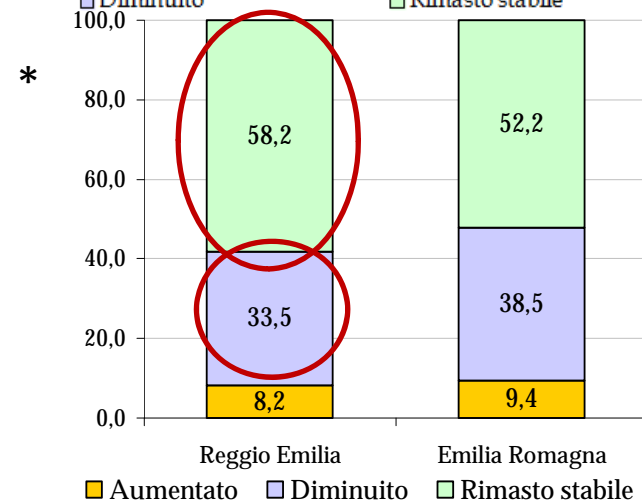
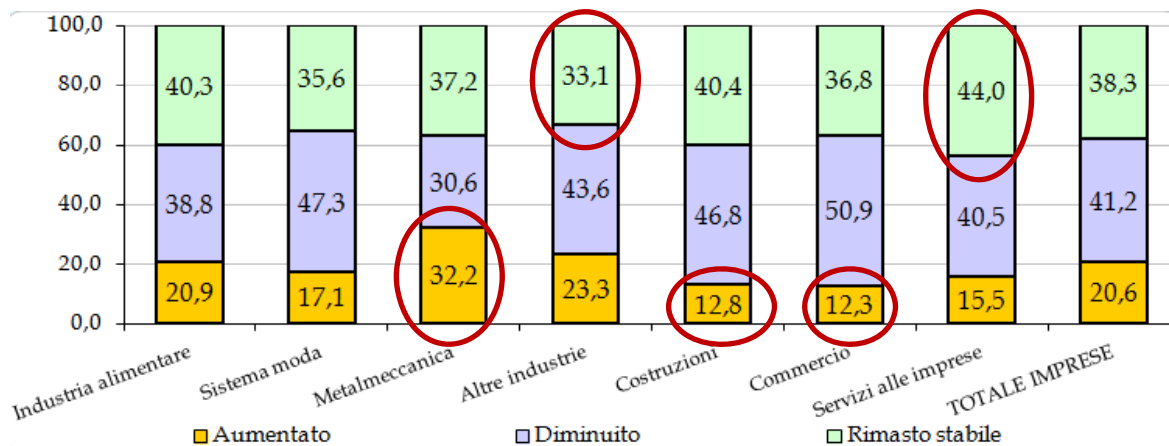
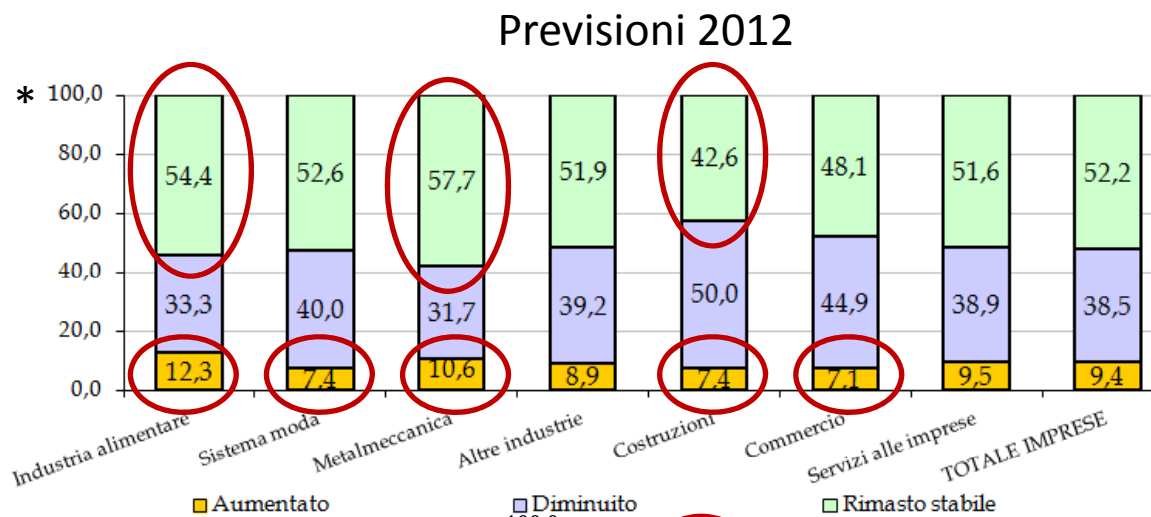
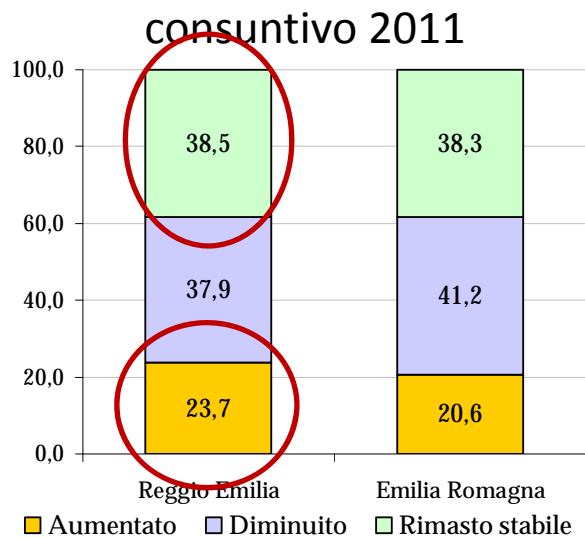
È una indagine campionaria su interviste → riflette la percezione delle imprese sul rapporto banca-impresa nel periodo detto

Dati sia provinciali sia regionali ove non discordanti (rappresentatività)

## L'agenda di oggi:

- 0) Inquadramento della rilevazione e delle analisi;
- A) Le imprese reggiane e la crisi internazionale;*
- B) L'assetto finanziario delle imprese;
- C) L'evoluzione dei rapporti banca-imprese;
- D) I partner bancari;
- E) Il ruolo dei confidi nei rapporti banca impresa;

# A) La imprese reggiane e la crisi internazionale: FATTURATO



Fonte: Osservatorio regionale su credito in Emilia-Romagna; Unioncamere Emilia-Romagna e Istituto G. Tagliacarne

\* dati regionali

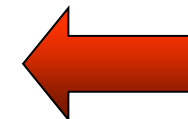
## L'agenda di oggi:

- 0) Inquadramento della rilevazione e delle analisi;
- A) Le imprese reggiane e la crisi internazionale;
- B) *L'assetto finanziario delle imprese;***
- C) L'evoluzione dei rapporti banca-imprese;
- D) I partner bancari;
- E) Il ruolo dei confidi nei rapporti banca impresa;

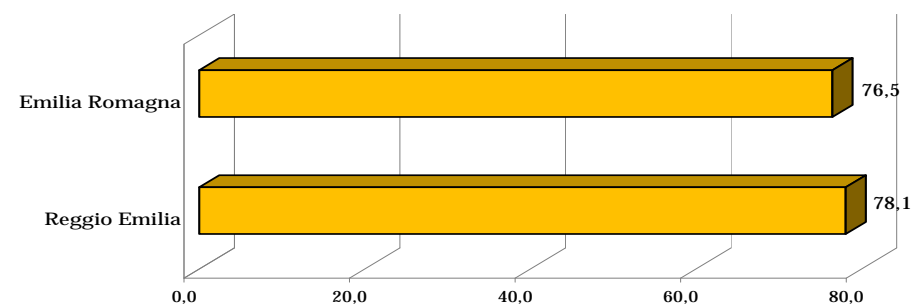
## B) L'assetto finanziario delle imprese 1/2

STRUMENTI FINANZIAMENTO	BO	FC	FE	MO	PC	PR	RA	RE	RN	ER
Autofinanziamento	56,4	51,6	51,4	57,0	60,0	60,0	58,0	59,2	61,3	57,1
Capitale familiare, capitale soci, azioni	24,4	28,4	27,8	27,5	30,0	26,3	27,3	26,6	29,6	27,3
Obbligazioni e altri titoli di debito	1,6	0,0	0,7	1,5	0,8	0,6	2,0	1,8	0,7	1,1
Venture capital	1,2	0,0	0,7	0,0	0,0	0,0	0,7	0,6	0,0	0,4
Finanziamenti bancari	58,0	61,9	54,2	55,0	59,2	54,4	55,3	50,3	61,3	56,5
Prestiti da società di intermediazione	1,6	1,9	0,0	1,5	4,6	1,3	1,3	0,6	2,8	1,7
Poste Italiane SPA	2,0	0,0	0,7	1,5	3,1	1,3	1,3	0,6	0,0	1,2
Leasing o factoring	14,8	12,3	16,0	14,5	12,3	15,6	12,7	21,3	9,9	14,5
Fondi europei, nazionali, locali	2,0	1,3	1,4	3,0	1,5	1,9	0,7	2,4	1,4	1,8
Prestiti da altri soggetti	0,4	0,0	1,4	0,0	0,0	1,3	0,7	0,0	0,0	0,4

Strumenti usati per reperire finanziamenti

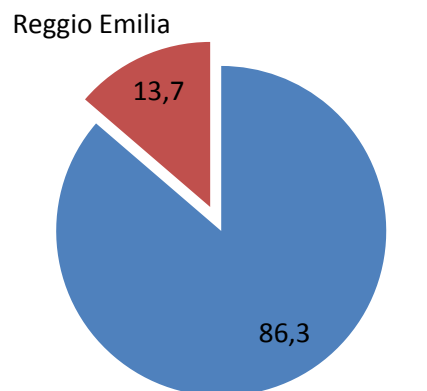


Possesso di una linea di credito

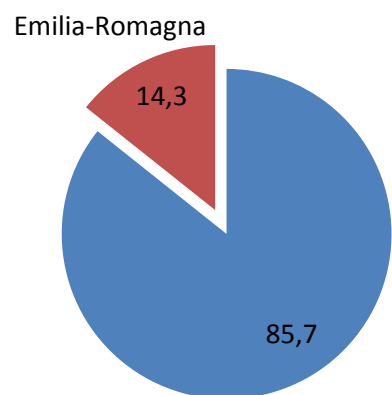


Fonte: Osservatorio regionale su credito in Emilia-Romagna; Unioncamere Emilia-Romagna e Istituto G. Tagliacarne

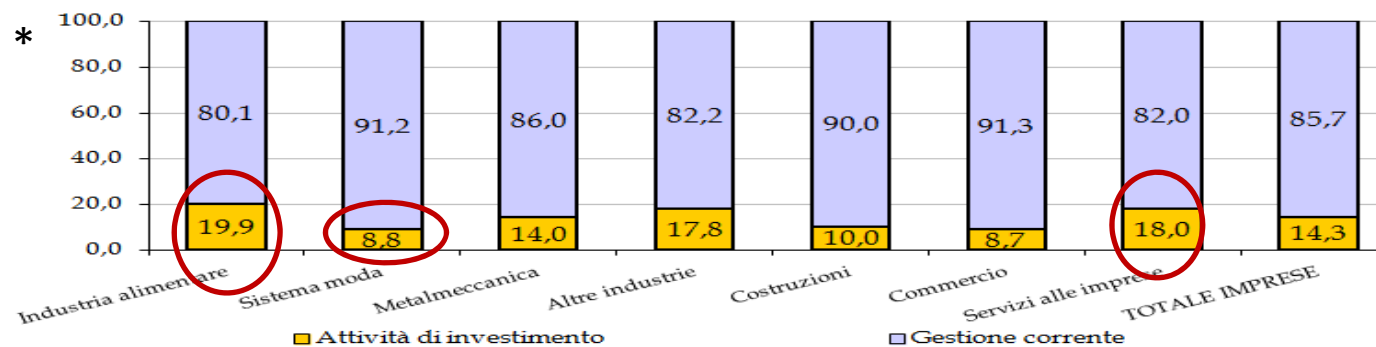
## B) L'assetto finanziario delle imprese 2/2: destinaz. principale credito ottenuto



■ Gest. Corrente ■ Investimento



■ Gest. Corrente ■ Investimento



*	Aiment are	Moda	Meccani ca	Altre ind.	Costru Z	Comm.	Servizi imprese	Totale imprese
<b>Attività investimento</b>								
Innovazione processi	4,0	5,4	6,2	4,1	4,5	5,5	5,4	5,1
Innovazione prodotto	4,0	2,4	4,4	2,3	2,5	3,0	1,5	3,1
Acquisto macchinari, etc.	21,3	6,8	20,2	19,2	8,3	12,2	16,7	15,9
Rinnovo strutture	3,6	2,4	2,5	5,2	3,2	4,3	3,9	3,3
Immobili, terreni, etc.	1,1	3,4	0,3	3,5	1,3	2,4	1,5	1,7
Brevetti, marchi, etc.	0,7	0,5	0,0	0,0	0,0	0,6	1,5	0,5
<b>Gestione corrente</b>								
Acquisto scorte/magazzino	3,6	4,9	4,0	1,7	1,9	2,4	1,5	3,1
Acquisti materie prime, etc.	44,8	39,0	38,3	43,6	46,5	35,4	16,7	37,8
Spese correnti	57,8	66,3	61,1	59,3	64,3	61,0	64,7	61,8
Debiti vs clienti/fornitori	31,0	36,6	40,8	41,9	47,1	42,1	35,8	38,7
Spese personale	24,2	31,2	31,8	27,3	33,1	27,4	35,3	29,9
<b>Altra destinazione</b>	<b>0,0</b>	<b>0,5</b>	<b>0,3</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,1</b>
<b>Non sa/ Non risponde</b>	<b>1,4</b>	<b>0,5</b>	<b>0,6</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>1,2</b>	<b>0,5</b>	<b>0,7</b>

Fonte: Osservatorio regionale su credito in Emilia-Romagna; Unioncamere Emilia-Romagna e Istituto G. Tagliacarne

\* dati regionali

Matteo Beghelli

Centro Studi e monitoraggio dell'economia

Unioncamere Emilia-Romagna



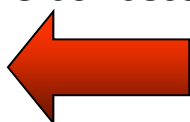
## L'agenda di oggi:

- 0) Inquadramento della rilevazione e delle analisi;
- A) Le imprese reggiane e la crisi internazionale;
- B) L'assetto finanziario delle imprese;
- C) L'evoluzione dei rapporti banca-imprese;*
- D) I partner bancari;
- E) Il ruolo dei confidi nei rapporti banca impresa;

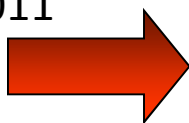
## C) Il quadro evolutivo dei rapporti debitori / L'accesso al credito 1

Richiesta di credito	Reggio Emilia	Emilia-Romagna
Aumentata	15,9	19,6
Diminuita	9,8	8,2
Rimasta stabile	74,2	72,2
<b>Totale</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Credito concesso</b>		
Aumentato	12,1	12,5
Diminuito	12,1	10,6
Rimasto stabile	75,8	76,9
<b>Totale</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Evoluzione 2011  
dell'ammontare di richiesta  
e concessione del credito



Evoluzione del costo  
del finanziamento nel  
corso del 2011

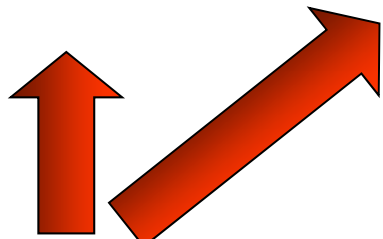
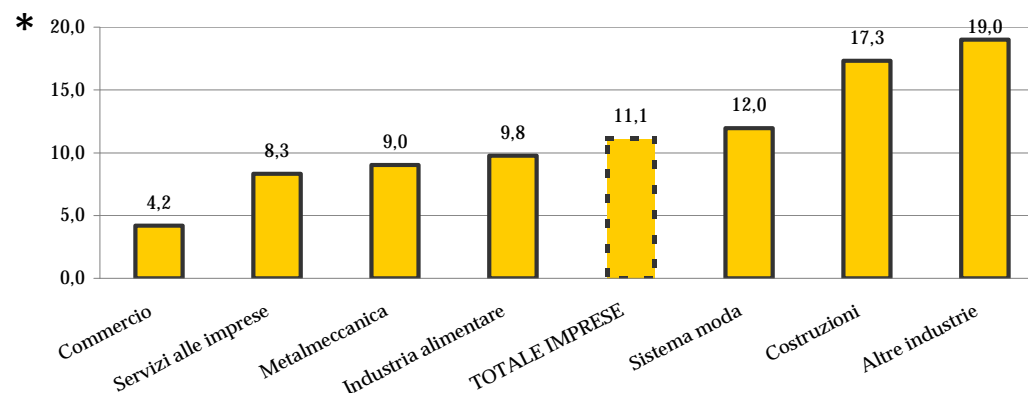
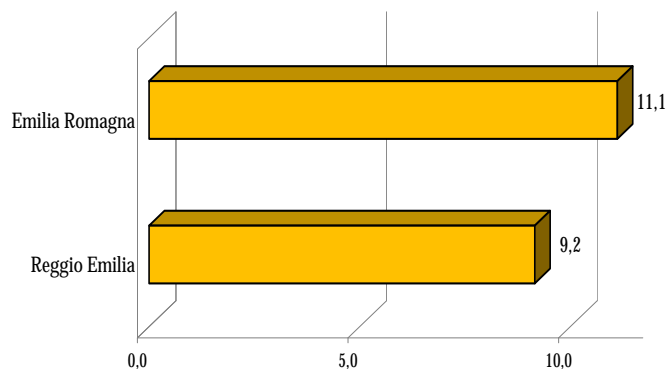


*	Industria alimentare	Sistema moda	Metal-meccanica	Altre industrie	Costruz.	Comm.	Servizi imprese	Totale imprese
<b>Tasso Applicato</b>								
Aumentato	59,1	50	59,3	62	57,6	52,2	45,3	55,9
Diminuito	1,5	0	1,2	2,9	1,6	2,7	1,6	1,5
Rimasto stabile	39,4	50	39,5	35	40,8	45,1	53,1	42,6
<b>Totale</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Garanzie Richieste</b>								
Aumentato	10,6	18,3	11,9	21,3	19,7	8,5	12,1	14,2
Diminuito	1,9	0	0,4	1,4	0	3,4	0	1
Rimasto stabile	87,5	81,7	87,7	77,3	80,3	88,1	87,9	84,9
<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>
<b>Costi/Commissioni</b>								
Aumentato	46,9	53,3	56,7	57,9	57,9	58,6	48,4	54
Diminuito	2,1	0,7	2,3	1,4	1,7	1,7	0	1,5
Rimasto stabile	51	46	41,1	40,7	40,5	39,7	51,6	44,4
<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>

Fonte: Osservatorio regionale su credito in Emilia-Romagna; Unioncamere Emilia-Romagna e Istituto G. Tagliacarne

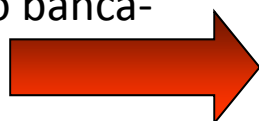
\* dati regionali

# C) Il quadro evolutivo dei rapporti debitori / L'accesso al credito 2

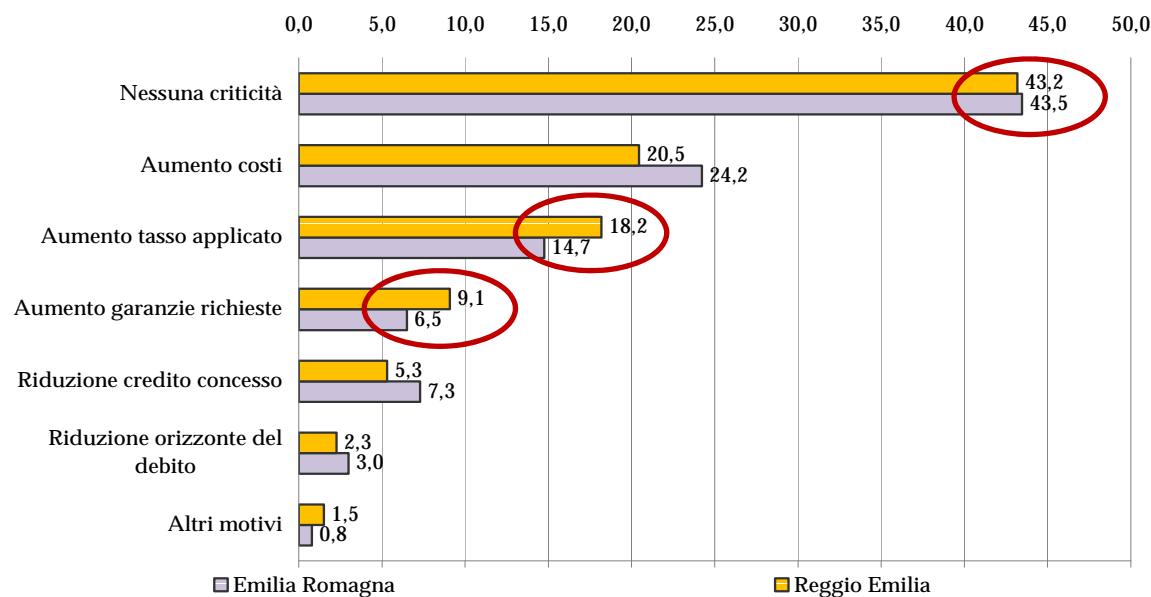


Imprese che hanno avuto richieste di rientro

Maggiore criticità emersa nel 2011 nel rapporto banca-impresa



Fonte: Osservatorio regionale su credito in Emilia-Romagna, Unioncamere Emilia-Romagna e Istituto G. Tagliacarne



\* dati regionali

## C) Il quadro evolutivo dei rapporti debitori / L'accesso al credito 3

### Parametri di accesso al credito

Quantità credito disponibile	2010	2011
Adeguato	57,4	45,6
Inadeguato	37,3	53,8
Non sa, non risponde	5,3	0,6
<b>Totale</b>	100,0	100,0

Tipologia di strumenti finanziari offerti	2010	2011
Adeguato	62,1	50,9
Inadeguato	32,5	47,9
Non sa, non risponde	5,3	1,2
<b>Totale</b>	100,0	100,0

Tempi di valutazione della richiesta	2010	2011
Adeguato	56,2	51,5
Inadeguato	35,5	45,0
Non sa, non risponde	8,3	3,6
<b>Totale</b>	100,0	100,0

### Parametri di costo del credito

Tasso Applicato	2010	2011
Adeguato/Acceptabile	40,6	31,9
Inadeguato/Oneroso	50,0	66,9
Non sa, non risponde	9,4	1,3
<b>Totale</b>	100,0	100,0

Garanzie richieste	2010	2011
Adeguato/Acceptabile	40,6	45,6
Inadeguato/Oneroso	49,4	53,8
Non sa, non risponde	10,0	0,6
<b>Totale</b>	100,0	100,0

Costo complessivo finanziamento	2010	2011
Adeguato/Acceptabile	35,6	38,1
Inadeguato/Oneroso	53,8	60,6
Non sa, non risponde	10,6	1,3
<b>Totale</b>	100,0	100,0

Fonte: Osservatorio regionale su credito in Emilia-Romagna; Unioncamere Emilia-Romagna e Istituto G. Tagliacarne

Matteo Beghelli

Centro Studi e monitoraggio dell'economia

Unioncamere Emilia-Romagna

## C) Il quadro evolutivo dei rapporti debitori / L'accesso al credito 4

Parametri di accesso al credito per settore

*	Industria alimentare	Sistema moda	Metal-meccanica	Altre industrie	Costruzioni	Commercio	Servizi imprese	Totale imprese
<b>Quantità di Credito Disponibile</b>								
Adeguata	45,5	40,5	47	40,7	42	42,7	36,3	42,7
Inadeguata	51,6	58	51,7	58,7	57,3	54,9	61,3	55,6
Non sa/non risponde	2,9	1,5	1,2	0,6	0,6	2,4	2,5	1,7
<b>Tipologia di Strumenti Finanziari Offerti</b>								
Adeguata	45,8	49,8	53	48,3	46,5	50,6	50	49,3
Inadeguata	50,2	47,3	44,9	48,8	51	44,5	43,6	47,1
Non sa/non risponde	4	2,9	2,2	2,9	2,5	4,9	6,4	3,6
<b>Tempi di Valutazione/Acettazione della Richiesta del Fido</b>								
Adeguata	45,5	46,3	46,1	48,3	45,9	43,9	41,7	45,4
Inadeguata	50,2	49,3	51,7	50	52,2	49,4	53,9	51
Non sa/non risponde	4,3	4,4	2,2	1,7	1,9	6,7	4,4	3,6
<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>

Fonte: Osservatorio regionale su credito in Emilia-Romagna; Unioncamere Emilia-Romagna e Istituto G. Tagliacarne

\* dati regionali

Matteo Beghelli  
Centro Studi e monitoraggio dell'economia  
Unioncamere Emilia-Romagna

## C) Il quadro evolutivo dei rapporti debitori / L'accesso al credito 5

Parametri di costo del credito per settore

*	Industria alimentare	Sistema moda	Metal- meccanica	Altre industrie	Costruzioni	Commercio	Servizi imprese	Totale imprese
<b>Tasso Applicato</b>								
Accettabile	28,5	28,8	29,9	27,9	24,8	33,5	27,5	28,8
Oneroso	66,1	69,3	67,6	70,9	73,2	61,6	69,1	68,1
Non sa/ Non risponde	5,4	2	2,5	1,2	1,9	4,9	3,4	3,1
<b>Garanzie Richieste</b>								
Accettabile	43	41,5	37,7	32,6	38,9	42,1	35,3	38,9
Oneroso	54,2	56,1	60,4	65,7	59,2	53,7	62,3	58,7
Non sa/ Non risponde	2,9	2,4	1,9	1,7	1,9	4,3	2,5	2,5
<b>Costo Complessivo del Finanziamento</b>								
Accettabile	33,2	32,7	33,3	29,7	32,5	37,8	28,4	32,5
Oneroso	62,8	63,4	64,5	65,7	66,2	54,3	66,2	63,5
Non sa/ Non risponde	4	3,9	2,2	4,7	1,3	7,9	5,4	4
<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>

Fonte: Osservatorio regionale su credito in Emilia-Romagna; Unioncamere Emilia-Romagna e Istituto G. Tagliacarne

\* dati regionali

Matteo Beghelli  
Centro Studi e monitoraggio dell'economia  
Unioncamere Emilia-Romagna

## C) Il quadro evolutivo dei rapporti debitori / L'accesso al credito 6

Sintesi sinottica

*	Industria alimentare	Sistema moda	Metal- meccanica	Altre industrie	Costru- zioni	Commercio	Servizi imprese	Totale imprese
<b>Tasso Applicato</b>	-37,6	-40,5	-37,7	-43	-48,4	-28,1	-41,6	-39,3
<b>Costo Complessivo</b>	-29,6	-30,7	-31,2	-36	-33,7	-16,5	-37,8	-31
<b>Garanzie Richieste</b>	-11,2	-14,6	-22,7	-33,1	-20,3	-11,6	-27	-19,8
<b>Quatità di Credito Disponibile</b>	-6,1	-17,5	-4,7	-18	-15,3	-12,2	-25	-12,9
<b>Tempi</b>	-4,7	-3	-5,6	-1,7	-6,3	-5,5	-12,2	-5,6
<b>Tipologia di Strumenti Finanziari</b>	-4,4	2,5	8,1	-0,5	-4,5	6,1	6,4	2,2

Fonte: Osservatorio regionale su credito in Emilia-Romagna; Unioncamere Emilia-Romagna e Istituto G. Tagliacarne

\* dati regionali

Matteo Beghelli  
Centro Studi e monitoraggio dell'economia  
Unioncamere Emilia-Romagna

## C) Il quadro evolutivo dei rapporti debitori / L'accesso al credito 6

Quali sono le maggiori criticità emerse nel corso 2011 nel rapporto col credito

*	Industria alimentare	Sistema moda	Metal-meccanica	Altre industrie	Costruzioni	Commercio	Servizi imprese	Totale imprese
Aumento dei costi	25	23,9	25,7	21,8	26,8	24,4	20,3	24,2
Riduzione del credito concesso	5,8	4,2	9	8,5	6,3	10,1	6,8	7,3
Aumento del tasso applicato	14,4	13,4	14,6	19	18,1	11,8	12	14,7
Riduzione dell'orizzonte del debito	2,9	1,4	1,9	4,9	4,7	3,4	3	3
Aumento delle garanzie richieste	2,9	7,7	8,2	7	4,7	7,6	7,5	6,5
Altri motivi	0,5	0	0,7	0,7	0,8	0,8	2,3	0,8
Nessuna criticità	48,6	49,3	39,9	38	38,6	42	48,1	43,5
<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>

Fonte: Osservatorio regionale su credito in Emilia-Romagna; Unioncamere Emilia-Romagna e Istituto G. Tagliacarne

\* dati regionali

Matteo Beghelli  
Centro Studi e monitoraggio dell'economia  
Unioncamere Emilia-Romagna



## L'agenda di oggi:

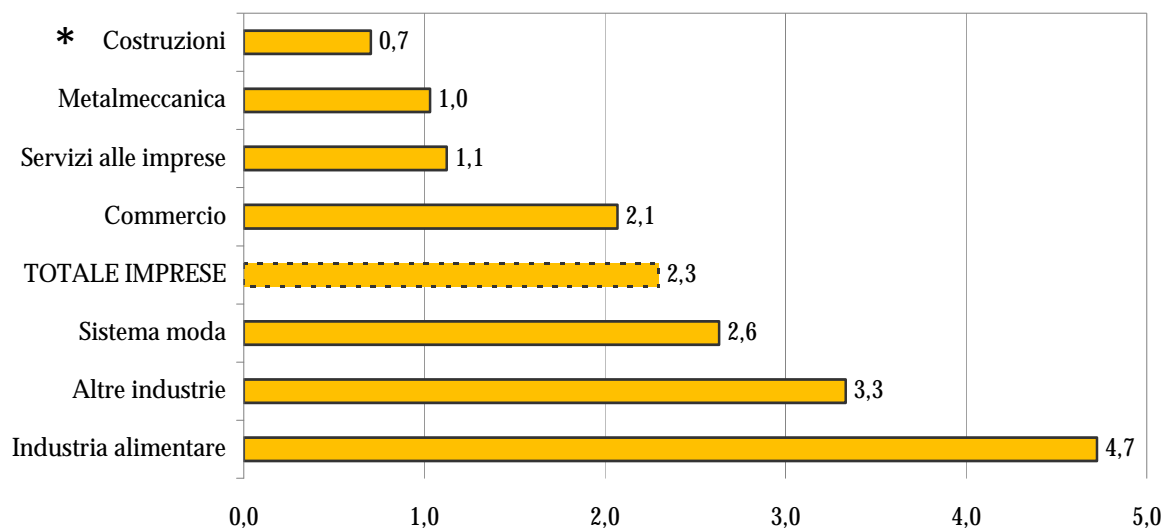
- 0) Inquadramento della rilevazione e delle analisi;
- A) Le imprese reggiane e la crisi internazionale;
- B) L'assetto finanziario delle imprese;
- C) L'evoluzione dei rapporti banca-imprese;
- D) I partner bancari;*
- E) Il ruolo dei confidi nei rapporti banca impresa;

## D) I partner bancari

### Partner bancario di riferimento dell'impresa

	Industria alimentare	Sistema moda	Metalmeccanica	Altre industrie	Costruzioni	Commercio	Servizi imprese	Totale imprese *
Credito cooperativo e altre banche locali	71,1	61,5	64,8	70,9	73,9	64	64,2	67
Gruppi o grandi banche	20,6	31,2	25,9	16,3	16,6	24,4	23	23
Nessuna tipologia di riferimento	7,6	6,3	9,3	12,8	8,9	9,8	11,3	9,3
Nessuna banca	0,7	1	0	0	0,6	1,8	1,5	0,7
<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>

Imprese che hanno cambiato tipologia di istituto bancario di riferimento



Fonte: Osservatorio regionale su credito in Emilia-Romagna; Unioncamere Emilia-Romagna e Istituto G. Tagliacarne

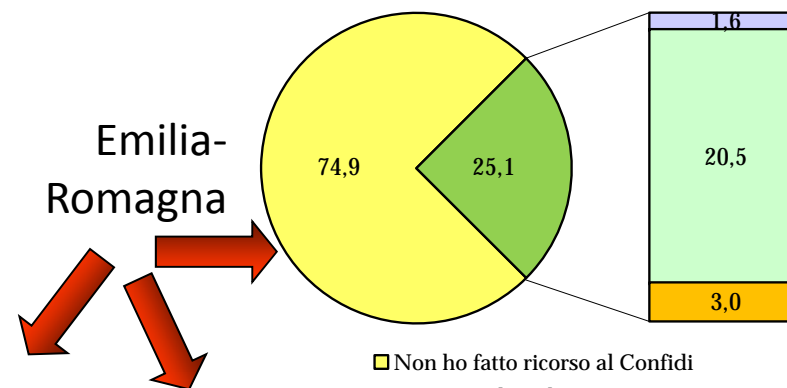
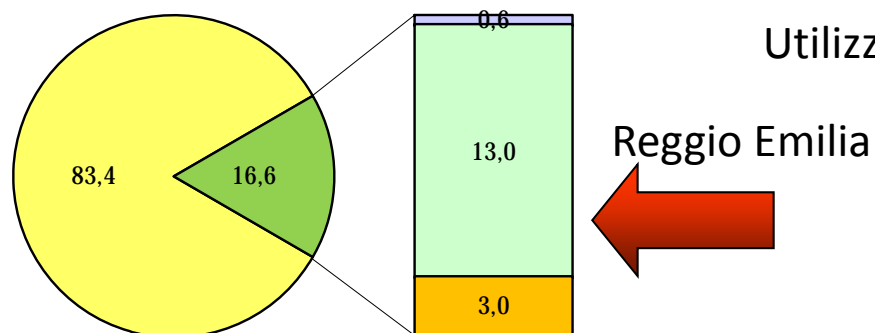
\* dati regionali

## L'agenda di oggi:

- 0) Inquadramento della rilevazione e delle analisi;
- A) Le imprese reggiane e la crisi internazionale;
- B) L'assetto finanziario delle imprese;
- C) L'evoluzione dei rapporti banca-imprese;
- D) I partner bancari;
- E) Il ruolo dei Confidi nei rapporti banca impresa;*

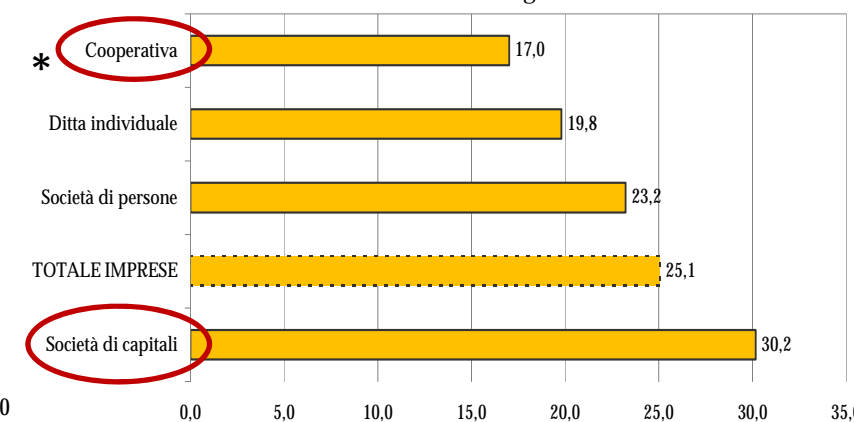
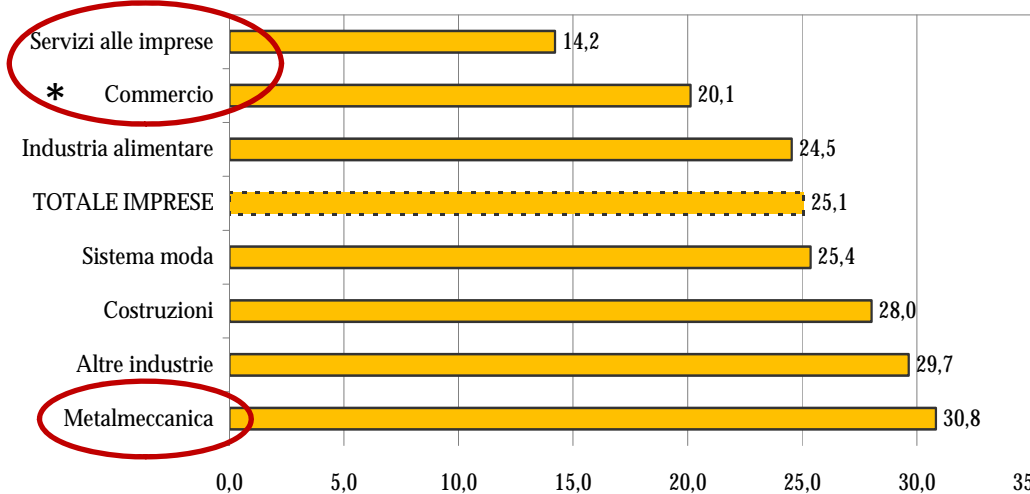
# E) Il ruolo dei Confidi nei rapporti banca impresa

Utilizzo dei Confidi e livello di soddisfazione riportato



- Non ho fatto ricorso al Confidi
- Servizi molto adeguati
- Servizi adeguati
- Servizi non adeguati

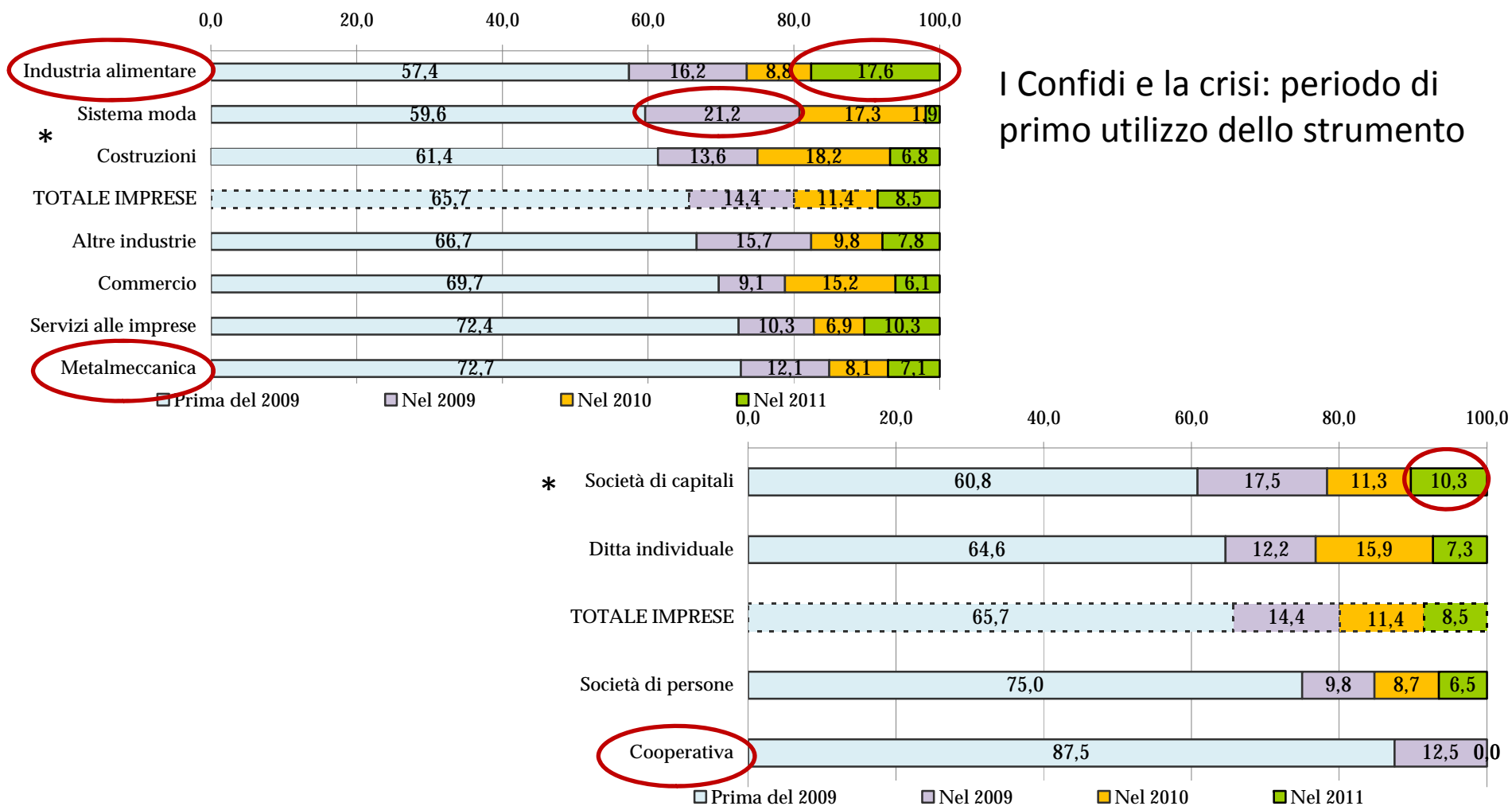
- Non ho fatto ricorso al Confidi
- Servizi molto adeguati
- Servizi adeguati
- Servizi non adeguati



Fonte: Osservatorio regionale su credito in Emilia-Romagna; Unioncamere Emilia-Romagna e Istituto G. Tagliacarne

\* dati regionali

## E) Il ruolo dei Confidi nei rapporti banca impresa



I Confidi e la crisi: periodo di primo utilizzo dello strumento

Fonte: Osservatorio regionale su credito in Emilia-Romagna; Unioncamere Emilia-Romagna e Istituto G. Tagliacarne

\* dati regionali

**Matteo Beghelli**  
**Centro studi e monitoraggio  
dell'economia**  
**Unioncamere Emilia-Romagna**

[matteo.beghelli@rer.camcom.it](mailto:matteo.beghelli@rer.camcom.it)

[www.ucer.camcom.it](http://www.ucer.camcom.it)