

**EBRET**

Ente Bilaterale  
dell'Artigianato Toscano

# OSSERVATORIO IMPRESE ARTIGIANE

**2024**

## X RAPPORTO ECONOMICO SUL SETTORE ARTIGIANO TOSCANO

Analisi delle principali variabili economiche e statistiche  
nel contesto internazionale e nazionale

Consuntivo 2023, Previsioni 2024

*Finito il rimbalzo post-covid, artigianato toscano in  
rallentamento*

**EBRET**

Ente Bilaterale  
dell'Artigianato Toscano

# OSSERVATORIO IMPRESE ARTIGIANE

## **X Rapporto Economico sul Settore Artigiano Toscano**

### Consuntivo 2023 – Previsioni 2024

*Riccardo Perugi*

*Firenze, 18 luglio 2024*

# IL RAPPORTO ANNUALE

## Principali fonti informative & gruppo di lavoro

---

### Indagine campionaria

- Universo di riferimento: circa **19.000** imprese toscane con dipendenti iscritte ad EBRET
- Campione: hanno risposto **765** imprese artigiane toscane con dipendenti
- Stratificazione per settore, provincia, classe dimensionale

### Altre fonti sull'artigianato utilizzate

- ✓ EBNA Ente Bilaterale Nazionale sull'Artigianato
- ✓ Camere di Commercio (InfoCamere)
- ✓ Banca d'Italia (sede regionale)
- ✓ Inps

### Gruppo di lavoro Osservatorio EBRET

- Chiara **Bonaiuti**
- Silvio **Calandi**
- Simona **Capece**
- Riccardo **Perugi**

### Hanno inoltre collaborato

- Gianni **Aristelli**
- Marco **Batazzi**
- Franco **Bortolotti**

# IL CONTESTO DI RIFERIMENTO

«Atterraggio morbido» dell'economia globale, evitata la recessione in Europa

## 2020-2023 – Un percorso a ostacoli ...

- ❖ crisi sanitaria, lockdown, distanziamento sociale
- ❖ boom prezzi energia e costo materie prime
- ❖ ritorno dell'inflazione (a due cifre)
- ❖ stretta monetaria
- ❖ conflitto russo-ucraino
- ❖ conflitto mediorientale



**Rapporto EBRET 2023:**  
Verso una nuova recessione?

## A CONSUNTIVO ...

### Economia internazionale 2023 (FMI, outlook aprile 2024)

✓ Commercio mondiale	<b>+0,3%</b>
✓ Pil mondiale	<b>+3,2%</b>
✓ Pil Area Euro	<b>+0,4%</b>
✓ Pil Italia	<b>+0,9%</b>

### Toscana 2023

✓ Pil (Irpel, gennaio 2024)	<b>+0,7%</b>
✓ Export * (Istat)	<b>+4,5%</b>
○ Farmaceutica	<b>+39,3%</b>
○ Sistema moda	<b>-9,0%</b>

\* Al netto di prodotti petroliferi e metalli preziosi

---

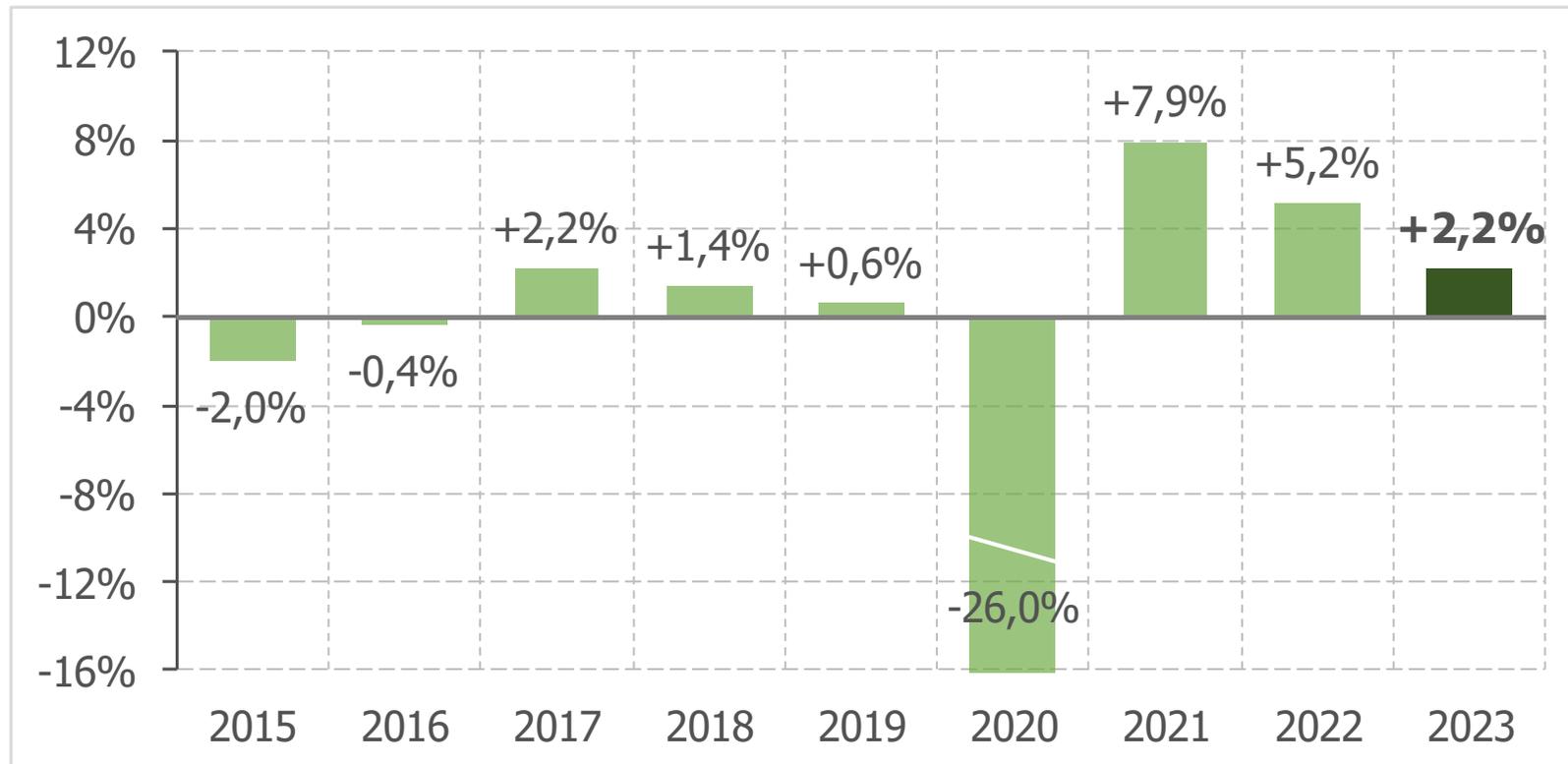
# **1. IL CONSUNTIVO 2023**

# FATTURATO e MARGINI

Rallenta la crescita del volume d'affari, ma i margini unitari tengono

## FATTURATO

Variazioni % rispetto all'anno precedente



## MARGINI

IMPRESE CON MARGINI  
IN DIMINUZIONE

2023	<b>12%</b>
2022	<b>12%</b>
2021	<b>10%</b>
2020	<b>50%</b>
2019	<b>18%</b>
2018	<b>25%</b>

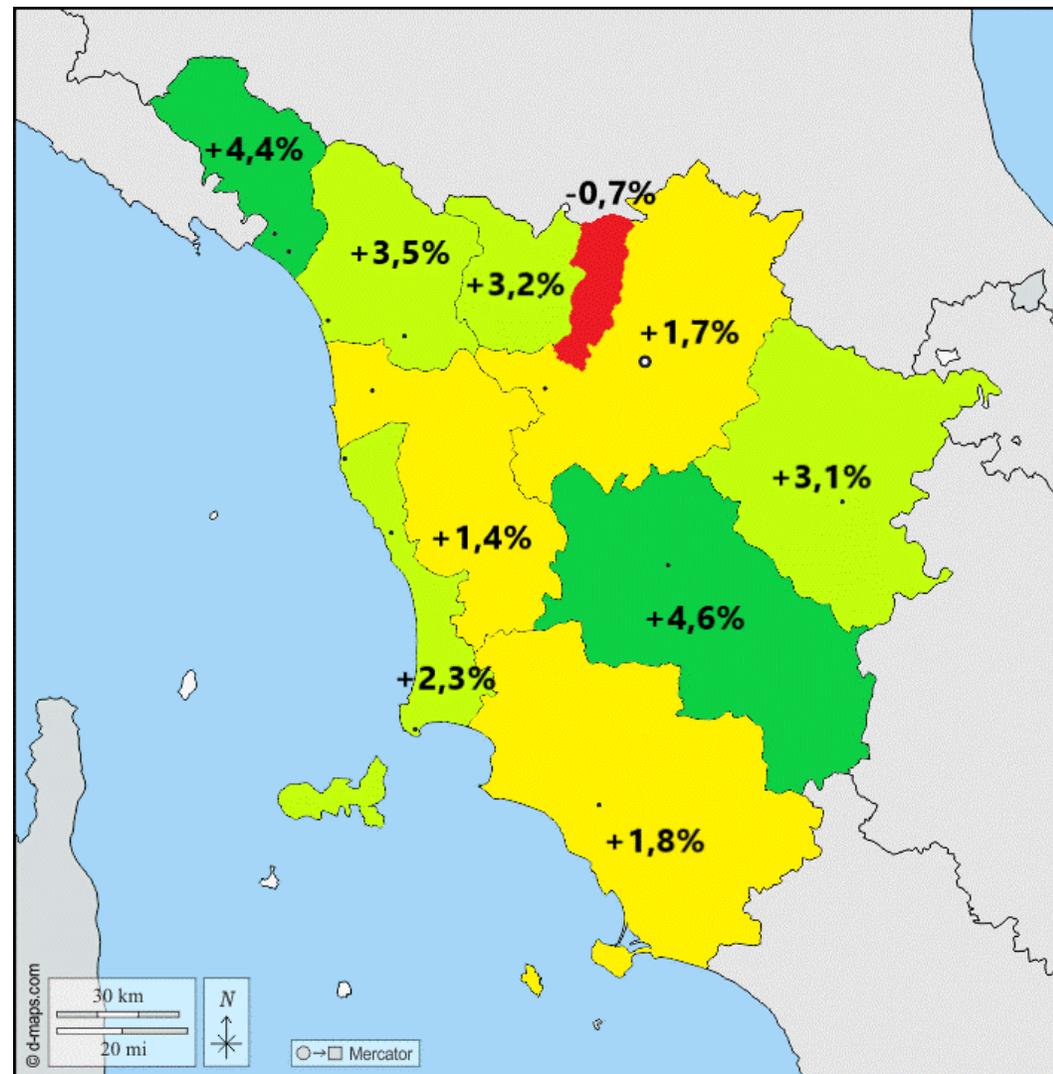
**PREZZI AL CONSUMO:** Toscana 2023 **+6,1%** (Fonte: Istat)

# FATTURATO 2023: DETTAGLI PER SETTORE E PROVINCIA

Bene meccanica e sistema-casa, moda in difficoltà. Prato in territorio negativo

SETTORI DI ATTIVITA'

Meccanica	+9,6%
Minerali non metalliferi	+8,5%
Installazione impianti	+7,0%
Trasporti	+3,9%
Legno-mobili	+3,1%
Riparazione sistemi e impianti	+2,5%
Agroalimentare	+2,0%
Servizi	+0,9%
Concia, pelletteria, calzature	+0,5%
Chimica, gomma, plastica	-0,3%
Tessile	-0,9%
Prodotti in metallo	-1,4%
Abbigliamento	-2,3%
Carta, stampa	-5,0%



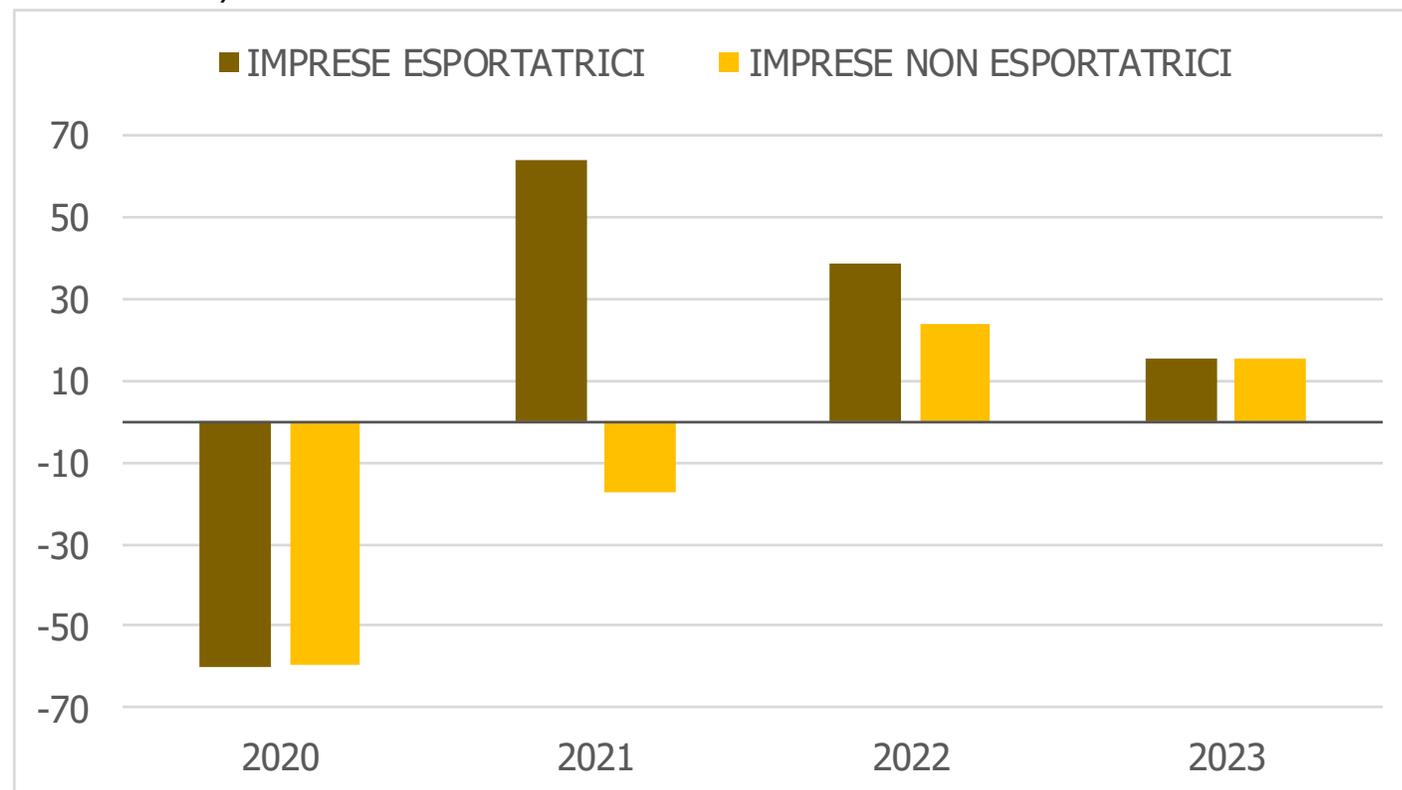
PROVINCE

# FATTURATO E CARATTERISTICHE «TRASVERSALI» D'IMPRESA

## Il rallentamento della domanda globale frena le imprese esportatrici

### ANDAMENTO DEL FATTURATO PER PROPENSIONE ALL'EXPORT

*Saldi aumenti/diminuzioni*



### FATTURATO 2023

*(variazione % rispetto al 2022)*

Imprese che hanno  
introdotto **innovazioni** **+3,3%**

Imprese che appartengono  
a **reti collaborative** **+3,2%**

Imprese con  
**almeno 10 dipendenti** **+3,5%**

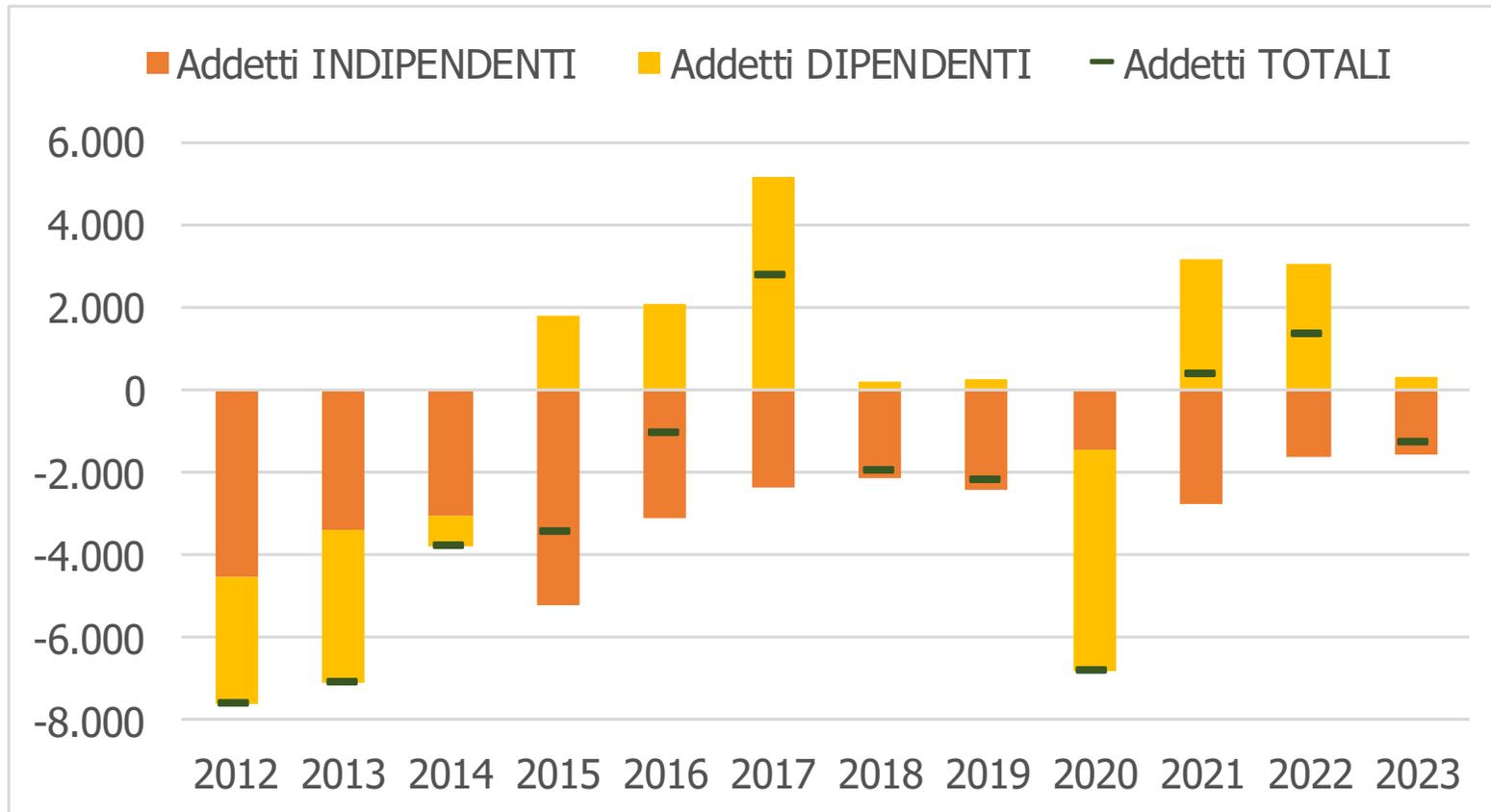
Totale imprese artigiane **+2,2%**

# OCCUPAZIONE

## Diminuiscono i lavoratori autonomi, tiene l'occupazione dipendente

### ANDAMENTO DEGLI ADDETTI ALLE IMPRESE ARTIGIANE IN TOSCANA

*Variazioni assolute rispetto all'anno precedente*



#### ADDETTI 2023

##### Variazioni rispetto al 2022

TOTALI	<b>-1.237</b>	(-0,5%)
di cui:		
INDIPENDENTI	<b>-1.538</b>	(-1,3%)
DIPENDENTI	<b>+301</b>	(+0,2%)

##### Variazioni rispetto al 2013

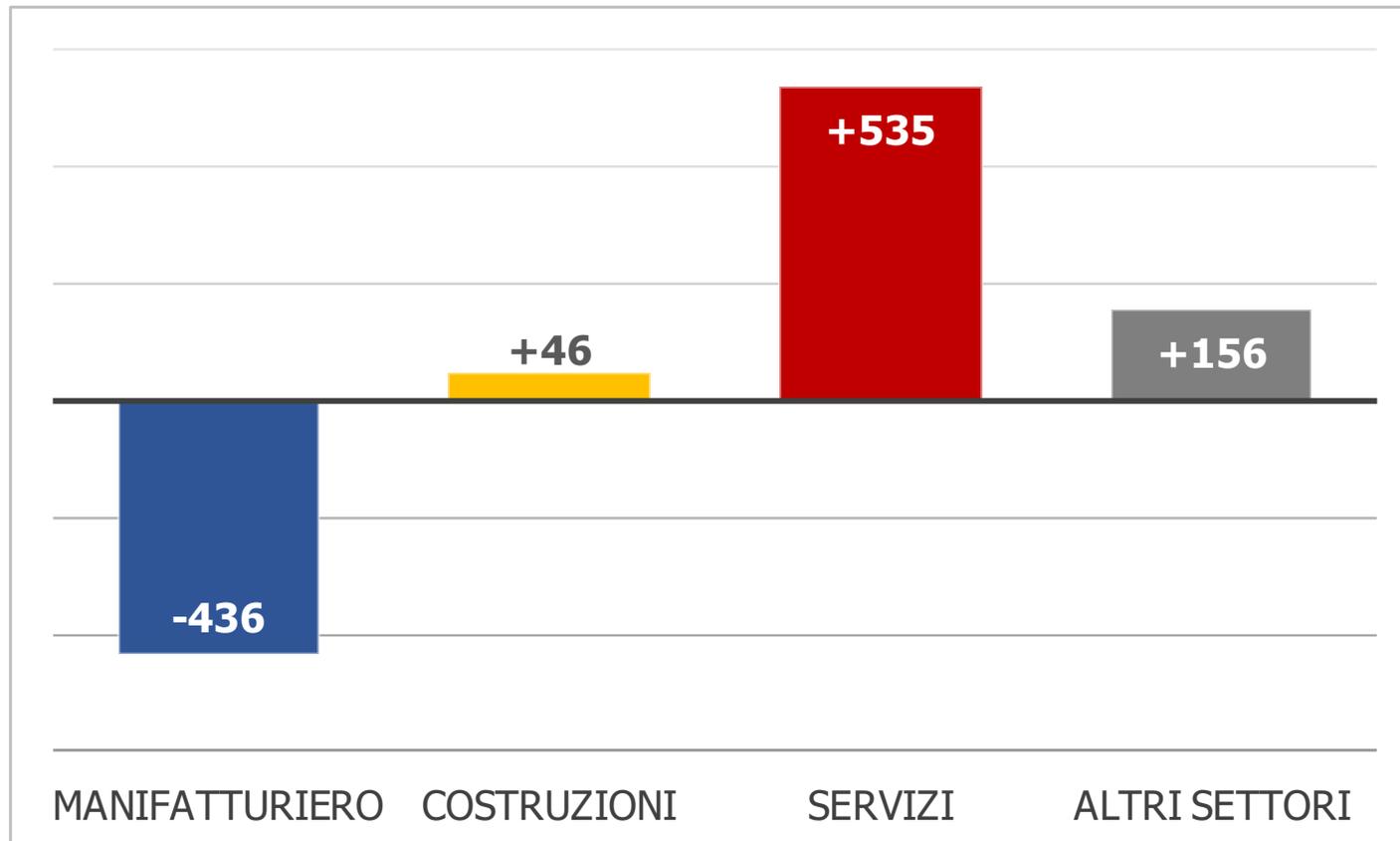
TOTALI	<b>-15.675</b>	(-5,8%)
di cui:		
INDIPENDENTI	<b>-25.743</b>	(-18,3%)
DIPENDENTI	<b>+10.068</b>	(+7,9%)

# DIPENDENTI PER SETTORE DI ATTIVITA'

Andamenti asimmetrici fra settori: crescono i servizi, manifatturiero in calo

ANDAMENTO DEI DIPENDENTI DI IMPRESE ARTIGIANE, PER MACROSETTORE

*Variazioni assolute anno 2023*



## PRINCIPALI VARIAZIONI PER COMPARTO

### SERVIZI

Servizi alle imprese	+147
Riparazione auto-moto	+144
Altri servizi alla persona	+138
Informatica	-61

### MANIFATTURIERO

Abbigliamento	+653
Tessile	-74
Carta-stampa	-90
Prodotti in metallo	-121
Pelle-concia-calzature	-778

# FSBA – FONDO DI SOLIDARIETA' BILATERALE DELL'ARTIGIANATO

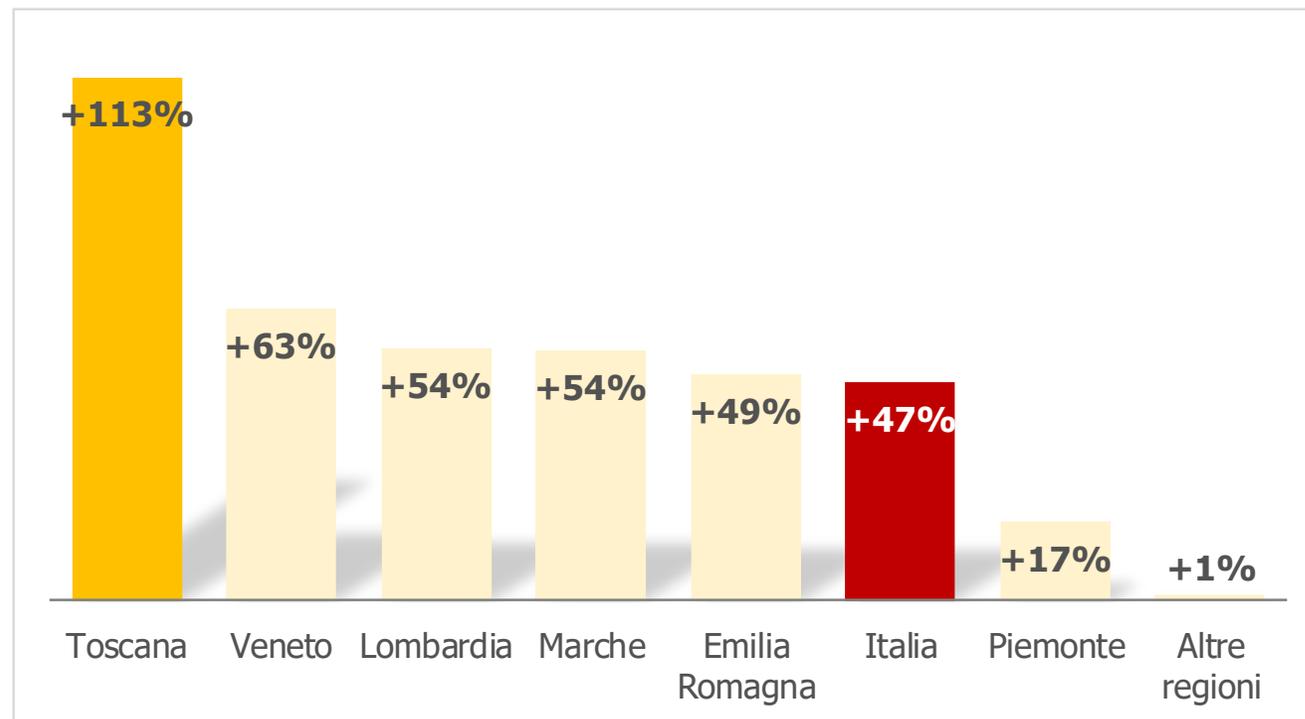
## Forte incremento del ricorso agli interventi di integrazione salariale

### IL BILANCIO 2023 IN TOSCANA

<b>13,7 mln €</b>	Importo rendicontato
<b>1.193</b>	Aziende richiedenti
<b>8.843</b>	Lavoratori interessati
<b>1.340.534</b>	Ore autorizzate
<b>700 circa</b>	Lavoratori-anno full-time

### IMPORTO RENDICONTATO PER REGIONE

Variation % 2023 su 2022 dell'importo rendicontato (\*)



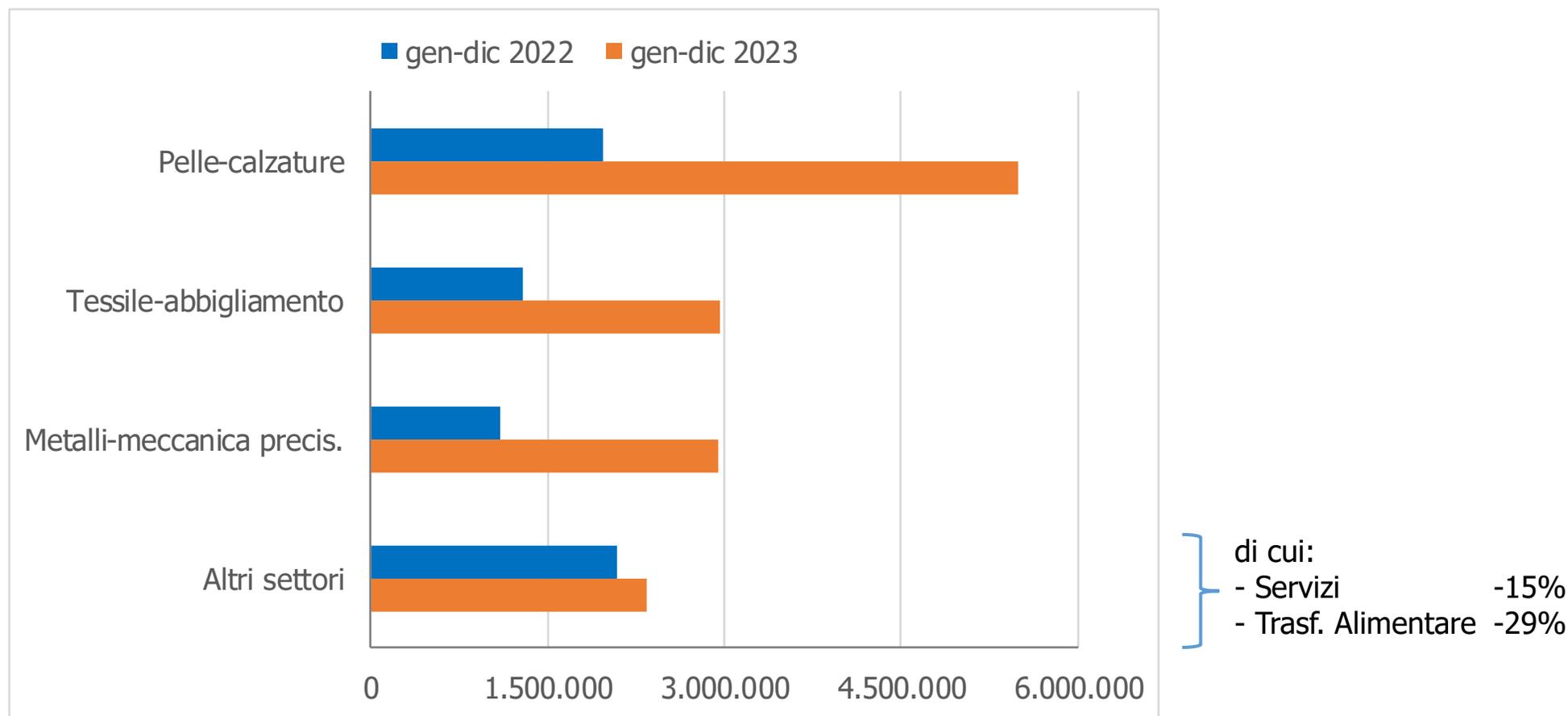
(\*) Importo rendicontato = importo lordo + stima correlata 50%

# FSBA – FONDO DI SOLIDARIETA' BILATERALE DELL'ARTIGIANATO

## Forti le criticità nella filiera pelle e, più in generale, nei comparti moda

IMPORTO RENDICONTATO IN TOSCANA: ANDAMENTO PER SETTORE DI ATTIVITA'

*Valori assoluti in euro*

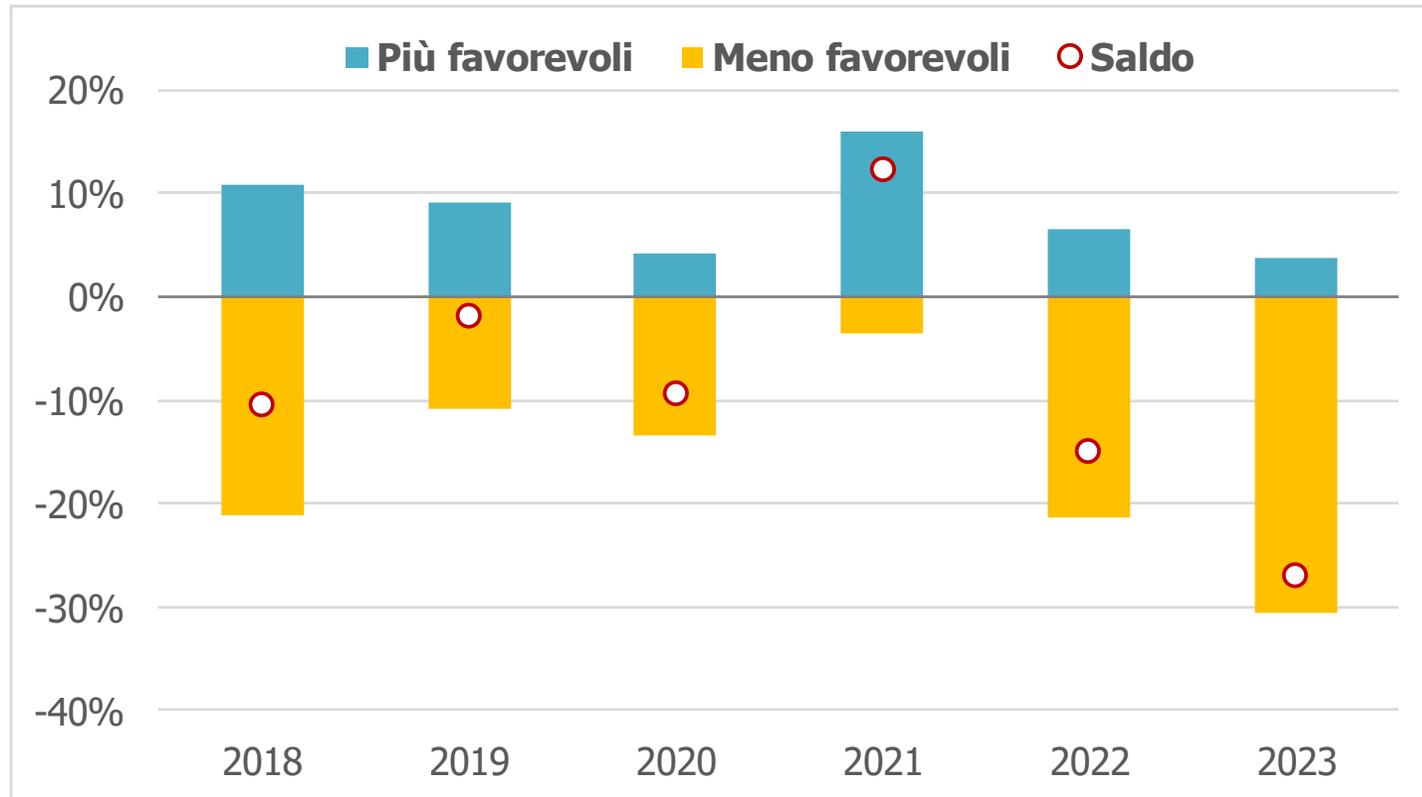


# CONDIZIONI DI ACCESSO AL CREDITO

La stretta monetaria limita il ricorso all'indebitamento bancario

## CONDIZIONI DI ACCESSO AL CREDITO

*Incidenza % sul totale*



- ✓ Elevato costo del denaro (stretta monetaria)
- ✓ Minore fabbisogno finanziario (rallentamento congiunturale)
- ✓ Minore domanda credito (tenuta margini e copertura tramite autofinanziamento)



Prestiti alle imprese artigiane

**-8,4%**

# LA PROPENSIONE AD INVESTIRE

## Riflessi per ora limitati sui processi di investimento

Imprese artigiane che hanno realizzato investimenti

Tutte le imprese

2019	39%
2020	21%
2021	21%
2022	34%
<b>2023</b>	<b>33%</b>

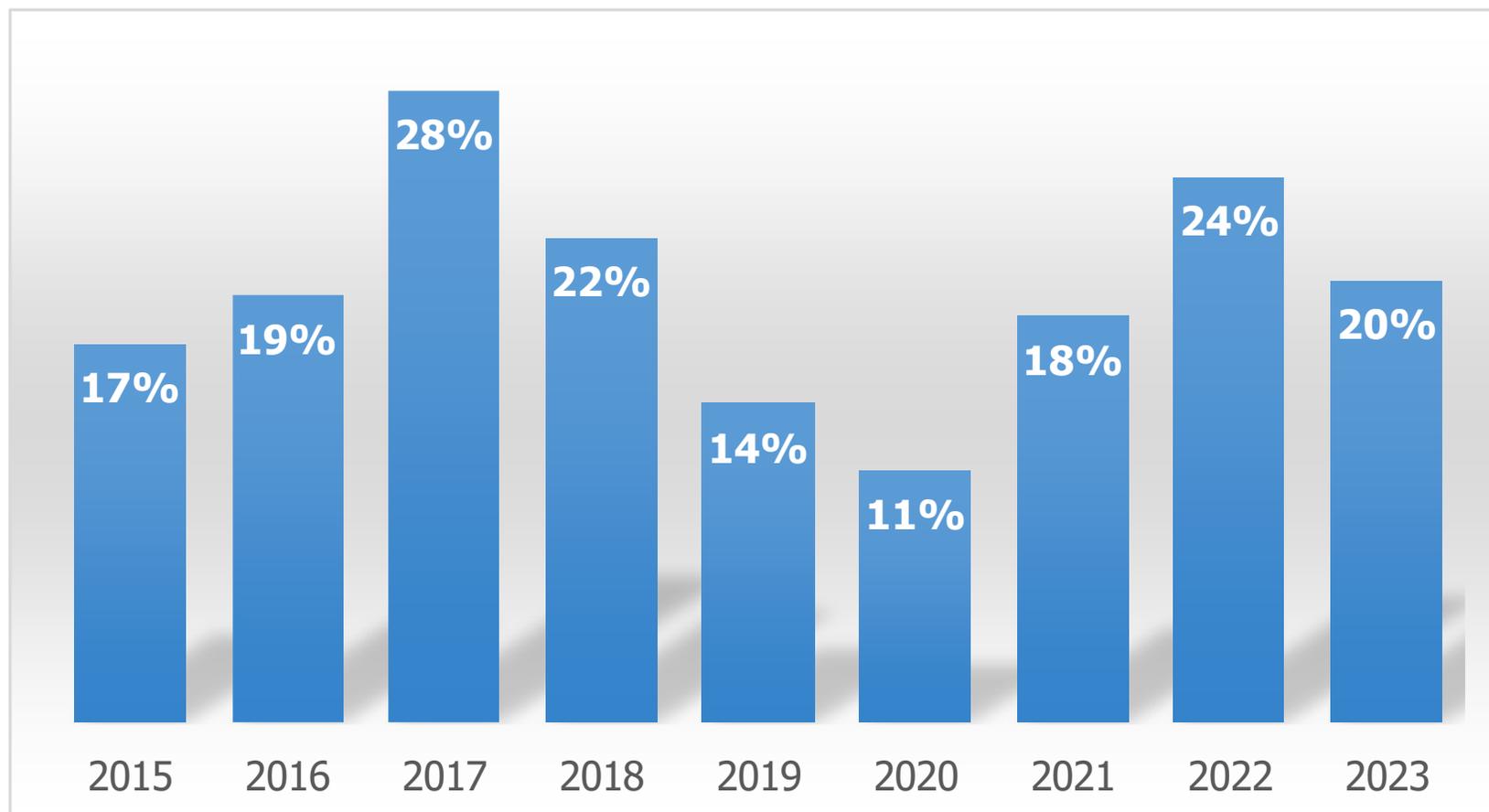
di cui:

Imprese che hanno realizzato processi di innovazione

2019	50%
2020	30%
2021	54%
2022	51%
<b>2023</b>	<b>44%</b>

IMPRESE CON SPESA PER INVESTIMENTI IN AUMENTO

*Quota % sul totale*



---

## **2. LE ASPETTATIVE PER IL 2024**

# I PRIMI DATI SUL 2024

## In corso un ulteriore indebolimento del ciclo congiunturale artigiano

---

- ❖ **DEMOGRAFIA IMPRESE – Primo trimestre 2024** (fonte: InfoCamere)
  - ✓ **Tasso di crescita** annualizzato **-0,1%** (saldo iscrizioni/cessazioni -97 imprese)
  - ✓ Primo dato negativo dal secondo trimestre 2021
- ❖ **CREDITO – Primo trimestre 2024** (fonte: Banca d'Italia)
  - ✓ **Prestiti** alle imprese artigiane **-10,5%**
  - ✓ In ulteriore peggioramento rispetto al 2023
- ❖ **AMMORTIZZATORI SOCIALI / FSBA – Gennaio-aprile 2024** (fonte: EBNA/FSBA)
  - ✓ **Importo rendicontato** (inclusa correlata) pari a **7,8 milioni di euro**
  - ✓ Importo **più che raddoppiato** rispetto ai 3,3 milioni di euro di gennaio-aprile 2023
  - ✓ Lavoratori 5.102 (media mensile) rispetto ai 1.970 di gennaio-aprile 2023
  - ✓ Aziende 651 (media mensile) rispetto alle 301 di gennaio-aprile 2023
  - ✓ Filiera pelle ancora in prima linea (oltre 3,5 milioni di rendicontato, circa 1,2 un anno fa)

# LO SCENARIO MACROECONOMICO 2024

Un anno interlocutorio, miglioramento solo parziale del contesto di riferimento

	2022	2023	2024
Commercio internazionale	+5,6%	+0,3%	+3,0%
Pil mondiale	+3,5%	+3,2%	+3,2%
Pil Area Euro	+3,4%	+0,4%	+0,8%
Pil Italia	+4,0%	+0,9%	+0,7%

Fonte: I.M.F., outlook aprile 2024

## Alcuni fatti stilizzati

- ❖ Rientro **inflazione** e superamento crisi energetica
- ❖ Crescita salari reali, tenuta occupazionale, lenta ripresa **consumi**
- ❖ Intonazione ancora restrittiva della **politica monetaria**, anche se graduale attenuazione
- ❖ Avvio aggiustamento saldi finanza pubblica (rientro del **deficit**) in Italia ed EuroZona
- ❖ Terziario in crescita, ancora debole la **produzione** manifatturiera

# PREVISIONI IMPRENDITORI ARTIGIANI: FATTURATO

## Peggiorano le prospettive di mercato delle imprese artigiane

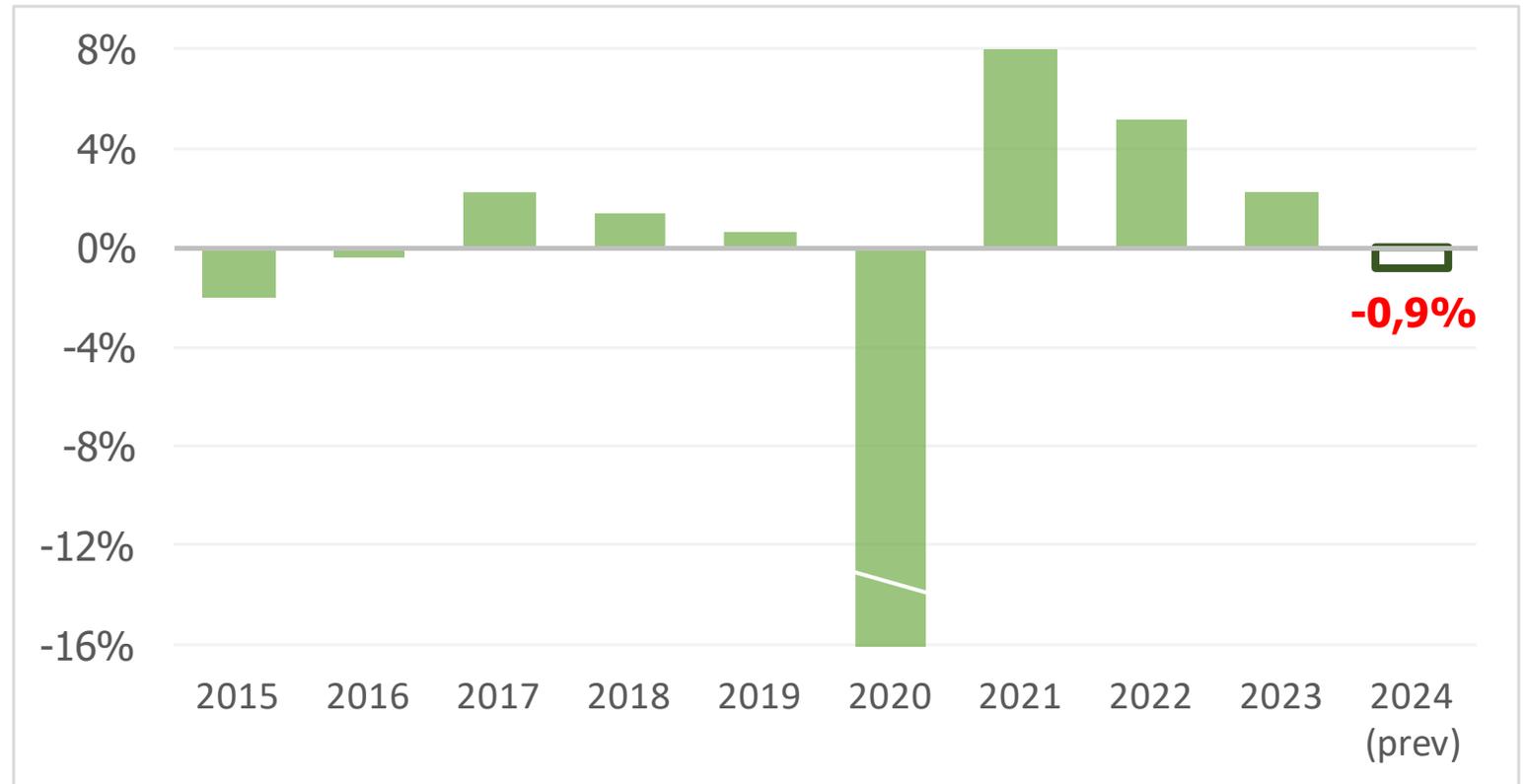
### PREVISIONI 2024 SU ANDAMENTO FATTURATO

(composizione %)

	<b>2024</b>	(2023)
Aumentato	<b>13%</b>	(21%)
Stabile	<b>60%</b>	(55%)
Diminuito	<b>16%</b>	(5%)
Incertezza	<b>11%</b>	(19%)

### IMPRESE ARTIGIANE TOSCANE: ANDAMENTO DEL FATTURATO

Variazioni % rispetto all'anno precedente



# ASPETTATIVE SU OCCUPAZIONE E INVESTIMENTI

Tengono le previsioni sugli investimenti, cautela sui livelli occupazionali

## PREVISIONI 2024 SULL'OCCUPAZIONE

Aumento **7,1%**

Stabilità **82,4%**

Diminuzione **7,6%**

Incertezza **2,8%**

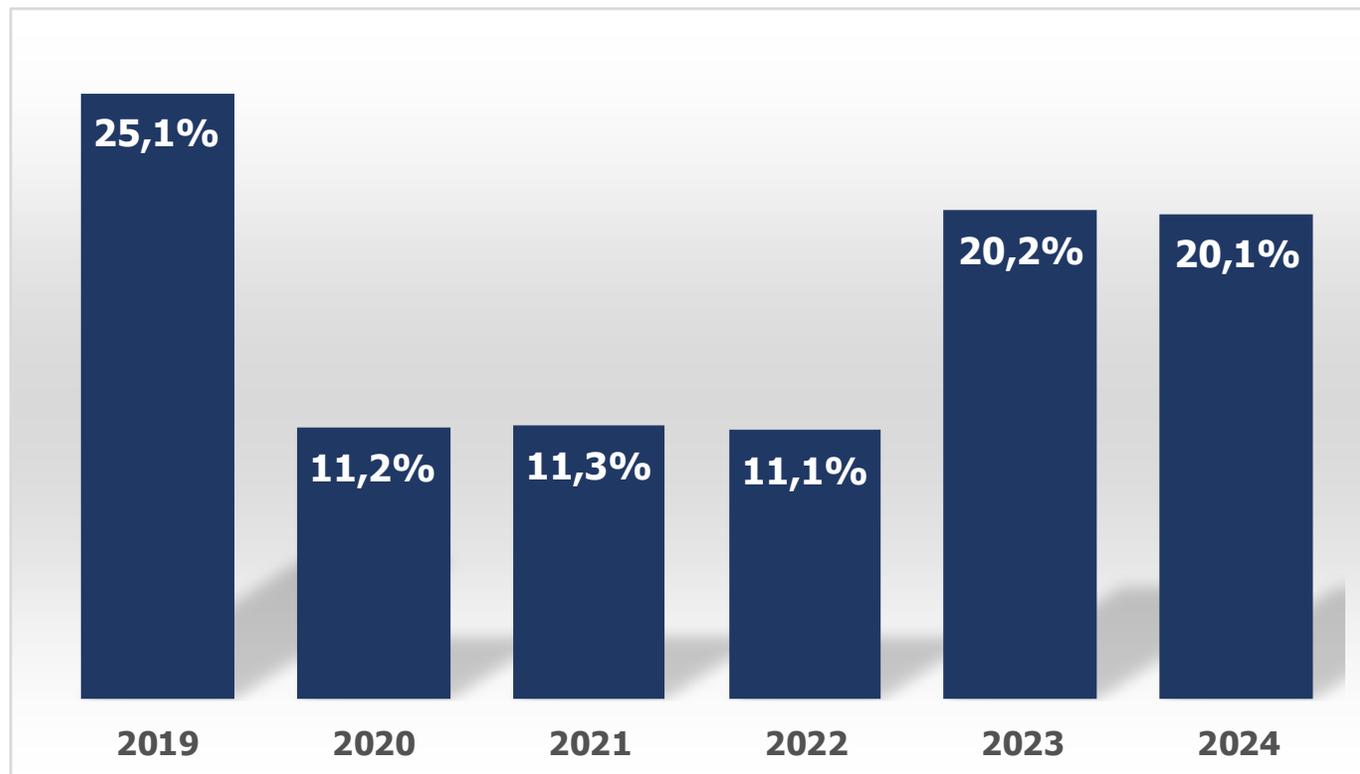


Saldo 2024 **-0,5 p.p.**

Saldo 2023 **+7,9 p.p.**

## IMPRESE CHE PREVEDONO DI REALIZZARE INVESTIMENTI

Quote % sul totale (per anno di previsione)



---

## **3. CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE**

# PER CONCLUDERE ...

## Una sintesi finale

---

- ❖ L'artigianato toscano ha mostrato una **buona capacità di recupero dopo la pandemia**, e una maggiore capacità di resilienza – rispetto ad alcune crisi del passato – di fronte agli *shock* provenienti dall'ambiente esterno.
- ❖ Esaurita la fase di immediata e più intensa ripresa post-covid, nel 2023 **l'artigianato toscano ha tuttavia rallentato in maniera significativa**, e per l'anno in corso è atteso un ulteriore peggioramento degli indicatori economici.
- ❖ **La tenuta occupazionale appare fragile**, sostenuta in modo massiccio dagli interventi di integrazione salariale messi in campo dal sistema della bilateralità, risentendo inoltre di effetti derivanti da percorsi di emersione.
- ❖ **Preoccupano in particolare gli indicatori relativi alla pelletteria** (e, in senso più ampio, all'intero sistema moda), una filiera importante non solo per l'artigianato, ma per l'intero sistema economico regionale.

## PER CONCLUDERE ...

L'artigianato occupa ancora un ruolo importante in molti settori manifatturieri

### PRIMI NOVE SETTORI MANIFATTURIERI ARTIGIANI IN TOSCANA

Ateco 2007	Settore manifatturiero	Addetti artigiano	Incidenza % sul settore
C 14	Confezioni, abbigliamento	22.101	46%
C 15	Concia, pelletteria, calzature	17.957	31%
C 25	Prodotti in metallo (escl. macchinari)	13.743	36%
C 10	Trasformazione alimentare	10.113	47%
C 32	Altri settori manifatturieri	8.468	48%
C 13	Tessile	7.028	26%
C 33	Riparazione e installazione macchinari	4.993	41%
C 16	Legno e prodotti in legno	4.161	55%
C 31	Fabbricazione di mobili	3.950	31%

In questi settori si concentra il **38%** dell'**export** regionale  
(Fonte: Istat, dati 2023)

Fonte: elaborazione su dati InfoCamere

# OSSERVATORIO IMPRESE ARTIGIANE

**2024**

## X RAPPORTO ECONOMICO SUL SETTORE ARTIGIANO TOSCANO

Analisi delle principali variabili economiche e statistiche  
nel contesto internazionale e nazionale

Consuntivo 2023, Previsioni 2024

*Finito il rimbalzo post-covid, artigianato toscano in  
rallentamento*

# GRAZIE PER L'ATTENZIONE

rapporto scaricabile dal sito

**[www.ebret.it](http://www.ebret.it)**  
(sezione «Osservatorio»)