

OSSERVATORIO IMPRESE ARTIGIANE

2025

XI RAPPORTO ECONOMICO SULL'ARTIGIANATO TOSCANO

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

Consuntivo 2024, Previsioni 2025

*Artigianato toscano in stagnazione, fra crisi della filiera
pelle e prospettive incerte*

OSSERVATORIO IMPRESE ARTIGIANE

XI Rapporto Economico sull'artigianato toscano

Consuntivo 2024 – Previsioni 2025

Riccardo Perugi

Firenze, 16 giugno 2025

IL RAPPORTO ANNUALE

Principali fonti informative & Gruppo di lavoro

Indagine campionaria

- Universo di riferimento: quasi **19.000** imprese toscane con dipendenti iscritte ad EBRET
- Campione: hanno risposto **792** 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**

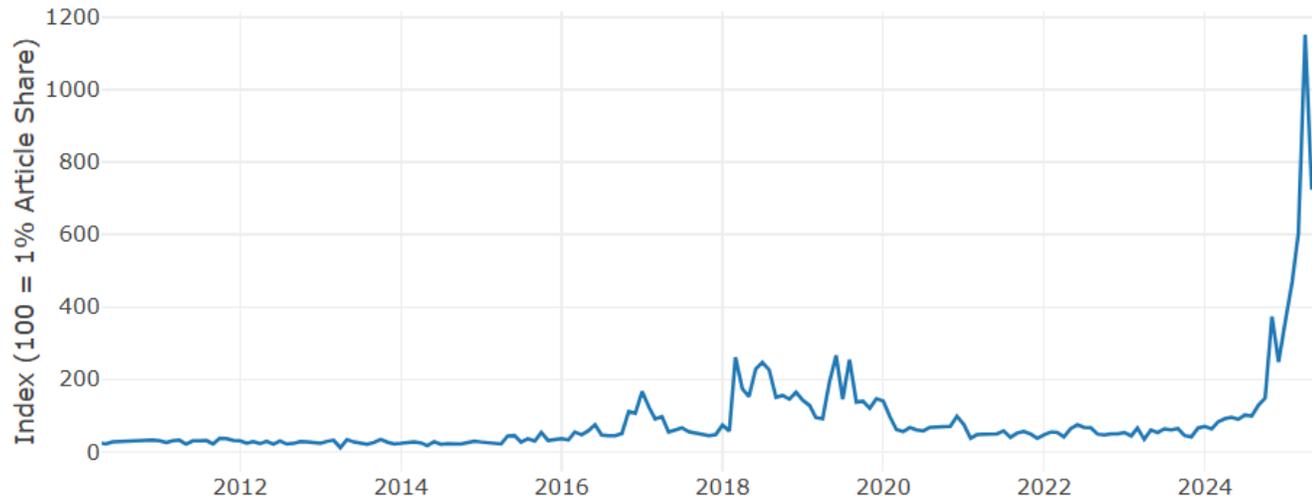
Hanno inoltre collaborato

- Gianni **Aristelli**
- Marco **Batazzi**

IL QUADRO DI RIFERIMENTO

«Di certo c'è solo l'incertezza»

Trade Policy Uncertainty (TPU) Index



Fonte: <https://www.matteoiacoviello.com/tpu.htm> (dati al 15 giugno 2025)

N.B.: L'Indice TPU misura il **livello percepito di incertezza delle politiche commerciali**, tenendo conto della frequenza con cui termini legati all'incertezza e al commercio compaiono associati nei media e nei discorsi ufficiali

Caldara D., Iacoviello M., Molligo P., Prestipino A. e Raffo A. (2020), "The Economic Effects of Trade Policy Uncertainty," *Journal of Monetary Economics*, 109, pp.38-59.

- ❖ Il 2025 si è aperto in un clima di «ritorno al **protezionismo**» e di grande incertezza
- ❖ A pesare non solo l'entità dei dazi in sé, ma anche le modalità con cui sono stati introdotti
- ❖ Coinvolte anche le relazioni fra partner consolidati sotto il profilo geo-politico
- ❖ L'**incertezza** ha effetti importanti sui comportamenti degli operatori economici
- ❖ Ne limita la visione strategica, ne condiziona le decisioni di medio-lungo periodo, mina il capitale di «fiducia» alla base delle relazioni commerciali

Lo scenario macroeconomico

Tagliate le stime di crescita per il 2025, l'Italia torna nelle retrovie

| | 2023 | 2024 | 2025 | |
|--------------------------|-------|-------|-------|--|
| Commercio internazionale | +1,0% | +3,8% | +1,7% | ❖ Progressivo rallentamento dell'economia globale |
| Pil mondiale | +3,5% | +3,3% | +2,8% | ❖ Pil mondiale sui livelli più bassi dell'ultimo decennio |
| Pil Area Euro | +0,4% | +0,9% | +0,8% | ❖ Nuove nubi su una situazione che, già nel 2024, era di crescita moderata |
| Pil Italia | +0,7% | +0,7% | +0,4% | ❖ Crescita debole nell' EuroZona , Germania con il freno tirato |

N.B.: 2024 stime provvisorie, 2025 previsioni

Fonte: I.M.F., outlook aprile 2025

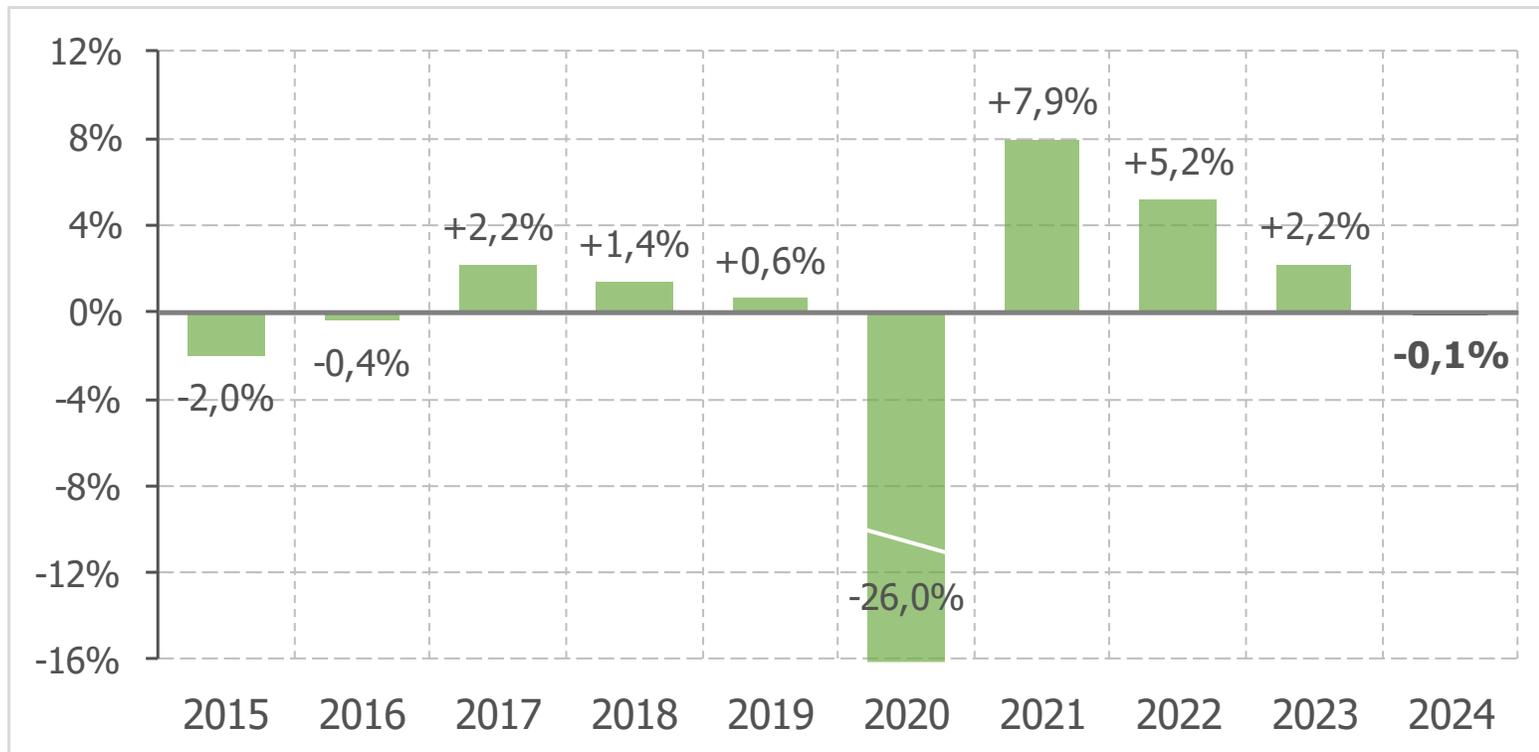
1. IL CONSUNTIVO 2024

Fatturato, livello di attività e margini

Si arresta la crescita del fatturato, artigianato toscano in stagnazione

FATTURATO

Variazioni % rispetto all'anno precedente



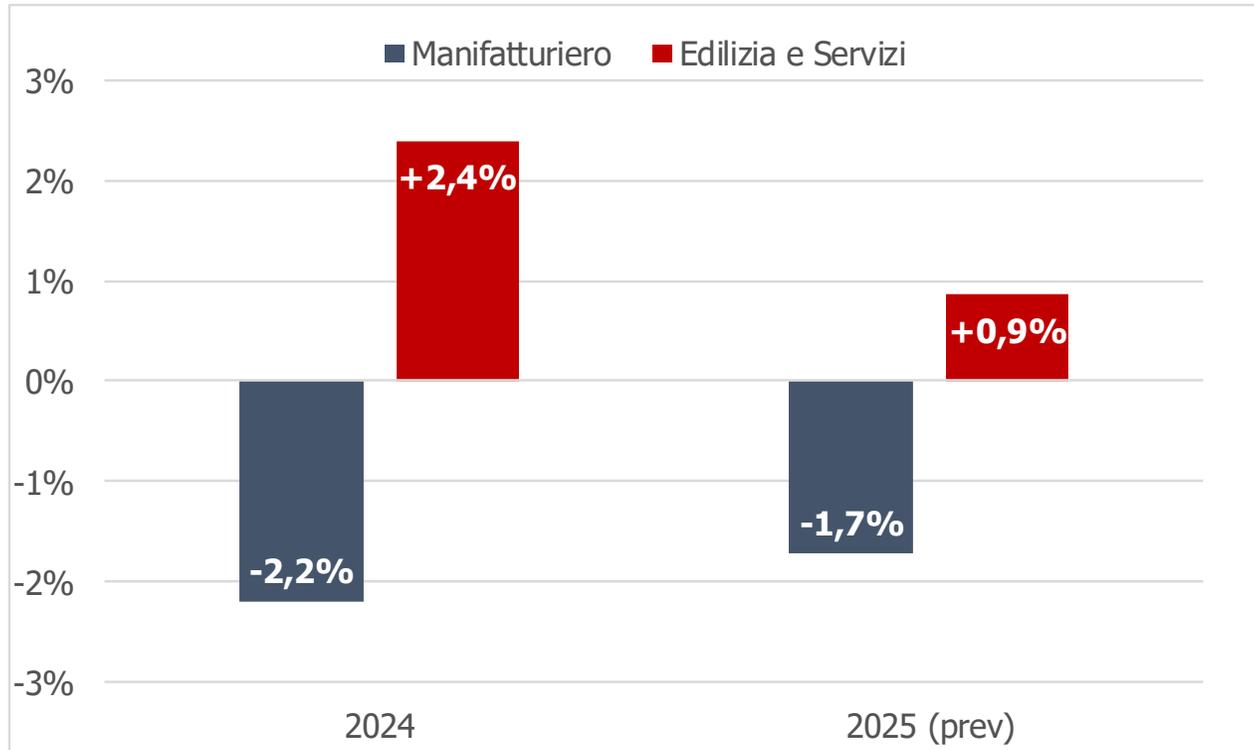
- ❖ Si ferma nel 2024 il recupero post-covid del **volume d'affari** (-0,1%)
- ❖ Arretramento (contenuto) del grado di **utilizzo della capacità produttiva**
- ❖ Moderazione delle **politiche di prezzo**, nel tentativo di mantenere margini sufficientemente remunerativi

Fatturato per settore e provincia

Andamenti divergenti: crisi filiera pelle, tengono edilizia e servizi

ANDAMENTO DEL FATTURATO, PER MACROSETTORE DI ATTIVITA'

Variazioni % rispetto all'anno precedente



Fonte: indagine EBRET

SETTORI

- ❖ Nel 2024 tengono i **servizi** (fra cui riparazione mezzi di trasporto +6,1%) e l'**edilizia** (installazione impianti +2,2%)
- ❖ Crollo della filiera pelle (-13,2%), nel **manifatturiero** arretrano anche carta-stampa (-4,3%), legno-mobili (-2,5%), prodotti in metallo (-2,2%), gomma-plastica (-2,1%) e abbigliamento (-1,1%)

TERRITORI

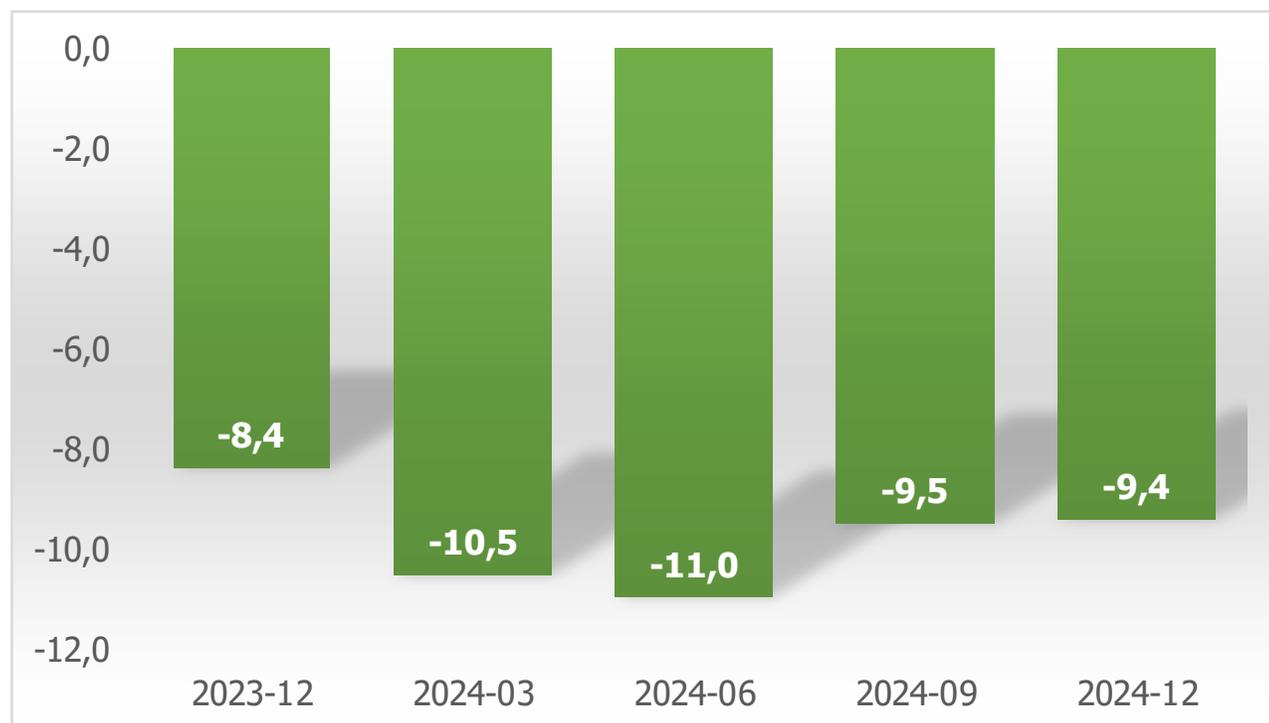
- ❖ Penalizzati quelli maggiormente aperti ai mercati internazionali e a più forte vocazione manifatturiera, soprattutto se specializzati nella pelle: flessioni per **Pisa, Arezzo e Firenze**
- ❖ In crescita **Pistoia, Lucca, Grosseto** e soprattutto **Livorno** (a più elevata componente terziaria), stagnazione per **Prato, Siena e Massa Carrara**

Condizioni di accesso al credito

Forte riduzione nel ricorso al credito bancario

ANDAMENTO DEI PRESTITI BANCARI ALLE IMPRESE ARTIGIANE

Variazioni % tendenziali per trimestre



Fonte: Banca d'Italia

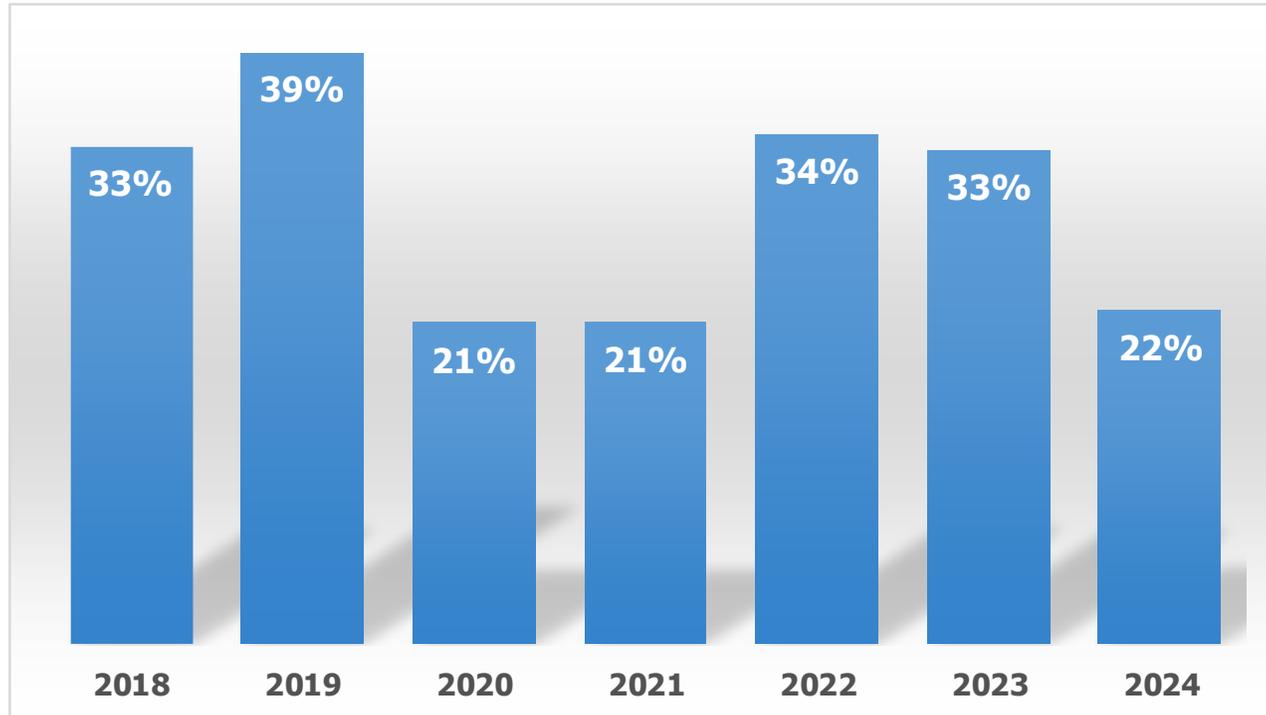
- ❖ Condizioni di finanziamento di segno restrittivo per la maggior parte dell'anno (discesa tassi di interesse solo dalla metà del 2024)
- ❖ Per molti settori contenuto peggioramento dei margini, con contraccolpi limitati sulla capacità di autofinanziamento
- ❖ Congiuntura debole e crescente incertezza: minore domanda di nuove risorse finanziarie

Propensione ad investire

Forte riduzione dei processi di accumulazione del capitale

IMPRESSE CHE HANNO REALIZZATO INVESTIMENTI

Quote % sul totale



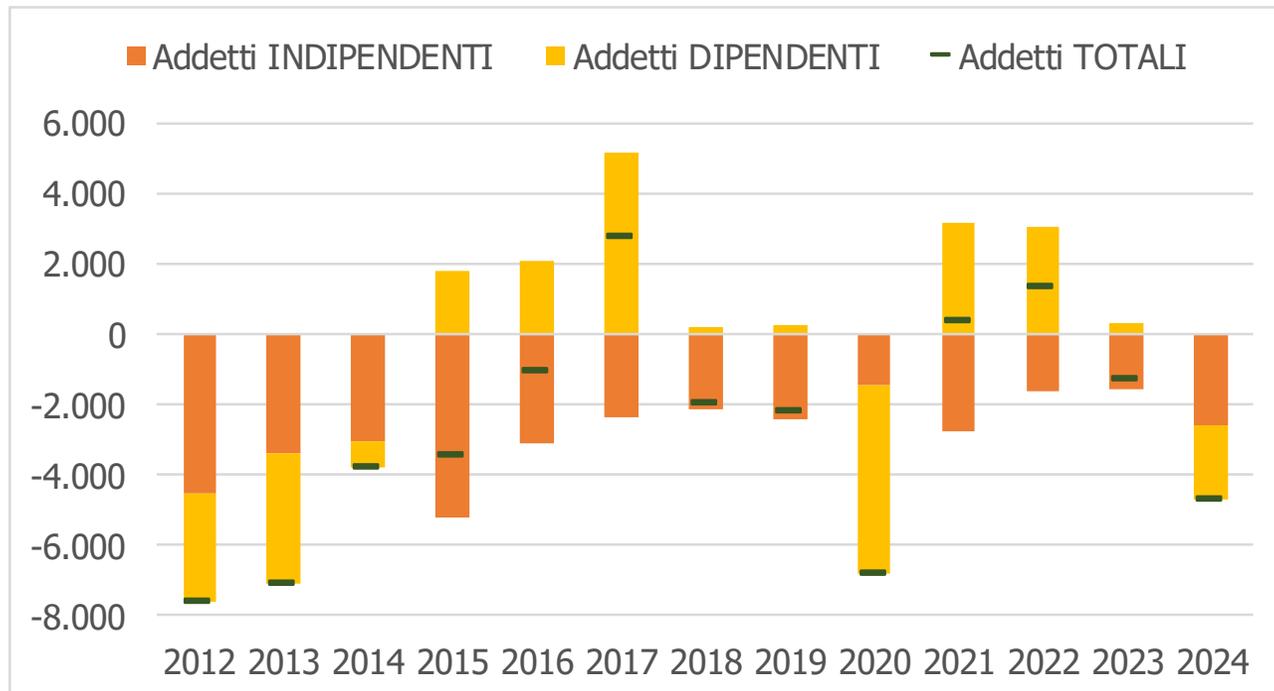
- ❖ Valori ancora più contenuti nella **moda** (pelle 12%, abbigliamento 6%, tessile 4%)
- ❖ Si riduce fortemente anche la quota di **imprese «innovative»** che investono (dal 44% del 2023 al 34% del 2024)
- ❖ La **spesa per investimenti** è aumentata per il 14% delle imprese, diminuita per il 20%
 - ⇒ **La propensione ad investire torna sui valori del periodo covid**
- ❖ **Clima «psicologico»** degli imprenditori condizionato da un quadro di riferimento incerto, e dalla percezione di una accresciuta rischiosità di progetti a medio/lungo termine

Occupazione

Dopo dieci anni (ad eccezione del 2020) tornano a diminuire i dipendenti

ANDAMENTO DEGLI ADDETTI ALLE IMPRESE ARTIGIANE IN TOSCANA

Variazioni assolute rispetto all'anno precedente



Fonte: elaborazioni su dati InfoCamere

| ADDETTI 2024 | | |
|--------------|---------------|---------|
| DIPENDENTI | -2.097 | (-1,5%) |
| INDIPENDENTI | -2.589 | (-2,2%) |
| TOTALE | -4.686 | (-1,9%) |

- ❖ Il calo dei dipendenti è dovuto quasi interamente alla contrazione dei **comparti manifatturieri** (-2.050 unità)
- ❖ Pesa soprattutto la flessione della filiera pelle (-1.313, pari al -10,3%), seguita dalla metalmeccanica (-341) e dal tessile (-295)
- ❖ Vira in negativo l'**edilizia** (-222 unità), anche per l'esaurirsi della spinta in precedenza assicurata dai bonus fiscali
- ❖ Leggera flessione anche nel **terziario** (-47 unità), con andamenti positivi dei servizi alla persona e delle attività di autoriparazione
- ❖ In crescita i restanti comparti di attività (+221 unità)

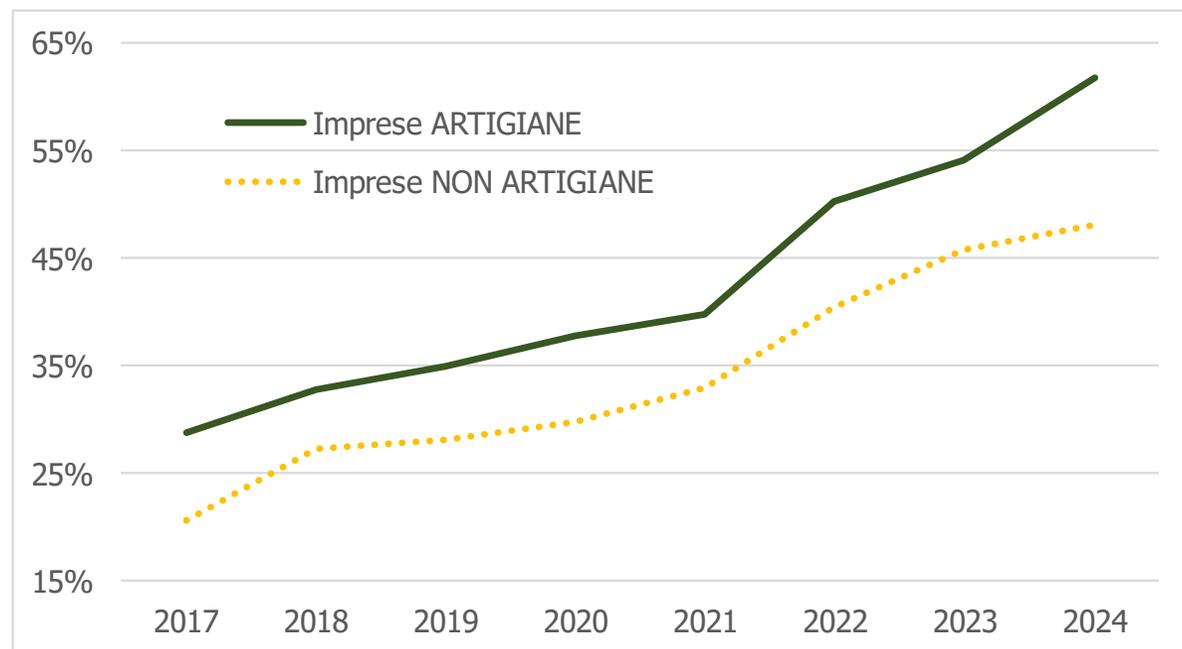
Programmi di assunzione

Diminuisce la domanda di lavoro, ma aumentano le difficoltà di reperimento

- ❖ Diminuisce la **domanda di lavoro** (-7,4%)
 - ✓ in calo operai specializzati (-10%), conduttori di impianti e macchinari (-15%), professioni tecniche e ad elevata specializzazione (-4%)
 - ✓ si è invece rafforzata la richiesta di profili impiegatizi, sia amministrativi che commerciali (+3%), e di **figure non qualificate** (+4%)
- ❖ In aumento le **difficoltà di reperimento** del personale (62% nel 2024), dal 2022 si accentua il differenziale con le non artigiane
 - ✓ crescente svalorizzazione del lavoro manuale
 - ✓ progressivo distacco delle nuove generazioni dai mestieri artigiani
 - ✓ ridotta attrattività delle professionalità richieste
 - ✓ anche aspetti di natura salariale? (retribuzioni reali -10% nel 2022)

Entrate programmate considerate di difficile reperimento

Incidenza % sul totale delle entrate programmate



Fonte: elaborazioni su dati Unioncamere-ANPAL, Sistema informativo Excelsior

FSBA – Fondo di Solidarietà Bilaterale dell'Artigianato

Toscana prima in Italia per importo rendicontato e giorni autorizzati

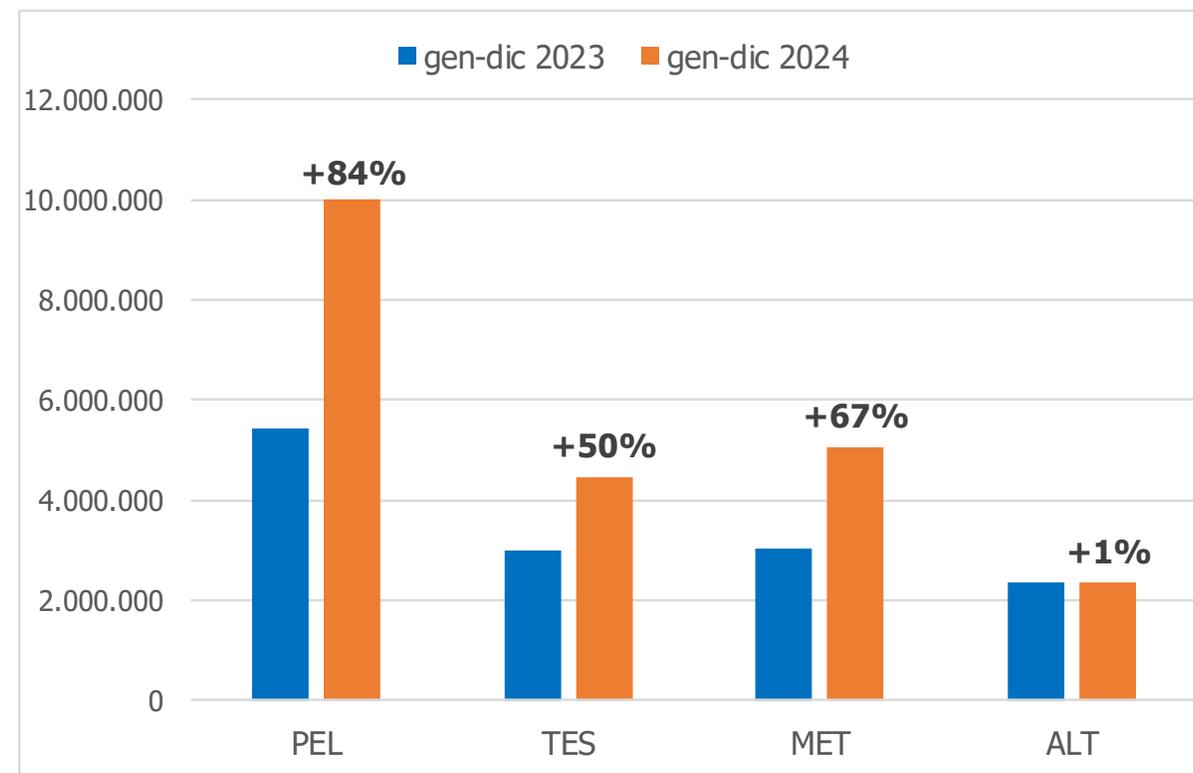
IL BILANCIO 2024 IN TOSCANA

| | |
|-------------------|---------------------------|
| 21,3 mln € | Importo rendicontato |
| 1.252 | Aziende richiedenti |
| 9.081 | Lavoratori interessati |
| 282.940 | Giorni autorizzati |
| 1.100 ca | Lavoratori-anno full-time |

N.B.

Nel 2023, in Toscana, gli importi rendicontati erano già più che raddoppiati rispetto all'anno precedente

FSBA: IMPORTO RENDICONTATO IN TOSCANA PER SETTORE DI ATTIVITA' Valori assoluti in euro



Fonte: elaborazioni su dati EBNA/FSBA (aggiornamento febbraio 2025)

LEGENDA

PEL - Pelli, cuoio, calzature

TES - Tessile, abbigliamento

MET - Metalmeccanica

ALT - Altri settori

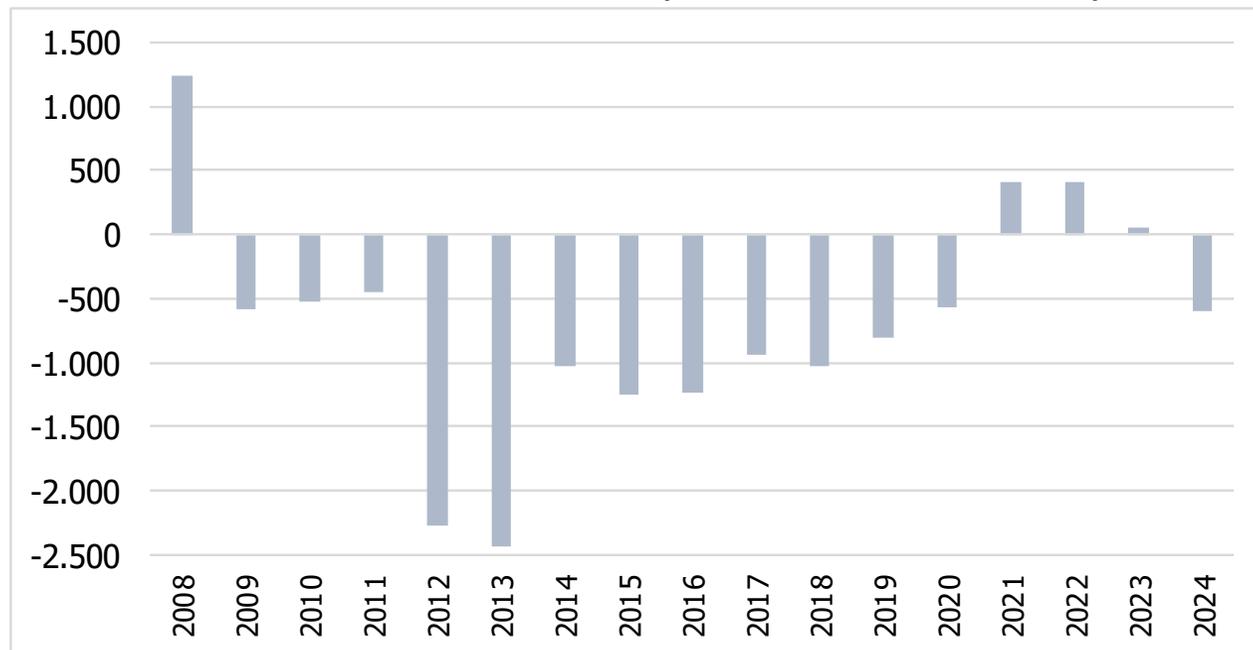
Fonte: elaborazioni su dati EBNA (aggiornamento gennaio 2025)

Demografia delle imprese

Torna in negativo la nati-mortalità d'impresa, crescono le chiusure

ANDAMENTO DELLE IMPRESE ARTIGIANE REGISTRATE IN TOSCANA

Valori assoluti: saldo fra iscrizioni e cessazioni (al netto delle cessate d'ufficio)



Fonte: elaborazioni su dati InfoCamere

- ❖ **Saldo fra entrate e uscite** negativo per circa 600 unità (tasso di crescita -0,6%)
 - ✓ moderata diminuzione delle nuove **iscrizioni** (-1,1%)
 - ✓ forte incremento delle **cessazioni** (+8,9%)
 - ⇒ **progressiva marginalizzazione** di una quota crescente di imprese
- ❖ Alla tenuta di **costruzioni** (+0,3%) e servizi (+0,2%) si contrappone il **manifatturiero**, con una flessione di 761 unità (-2,8%)
- ❖ Punte negative particolarmente elevate, nella filiera pelle (-217 imprese), nel tessile-abbigliamento (-202), nel legno-mobili (-109)
- ❖ Nel **terziario** artigiano crescono soprattutto i servizi alle imprese (+150 unità)

2. LE ASPETTATIVE PER IL 2025. CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Le previsioni degli imprenditori artigiani per il 2025

Si profila una situazione senza significative novità rispetto al quadro descritto ...

I PRIMI DATI SUL 2025

Demografia imprese (I trimestre 2025)

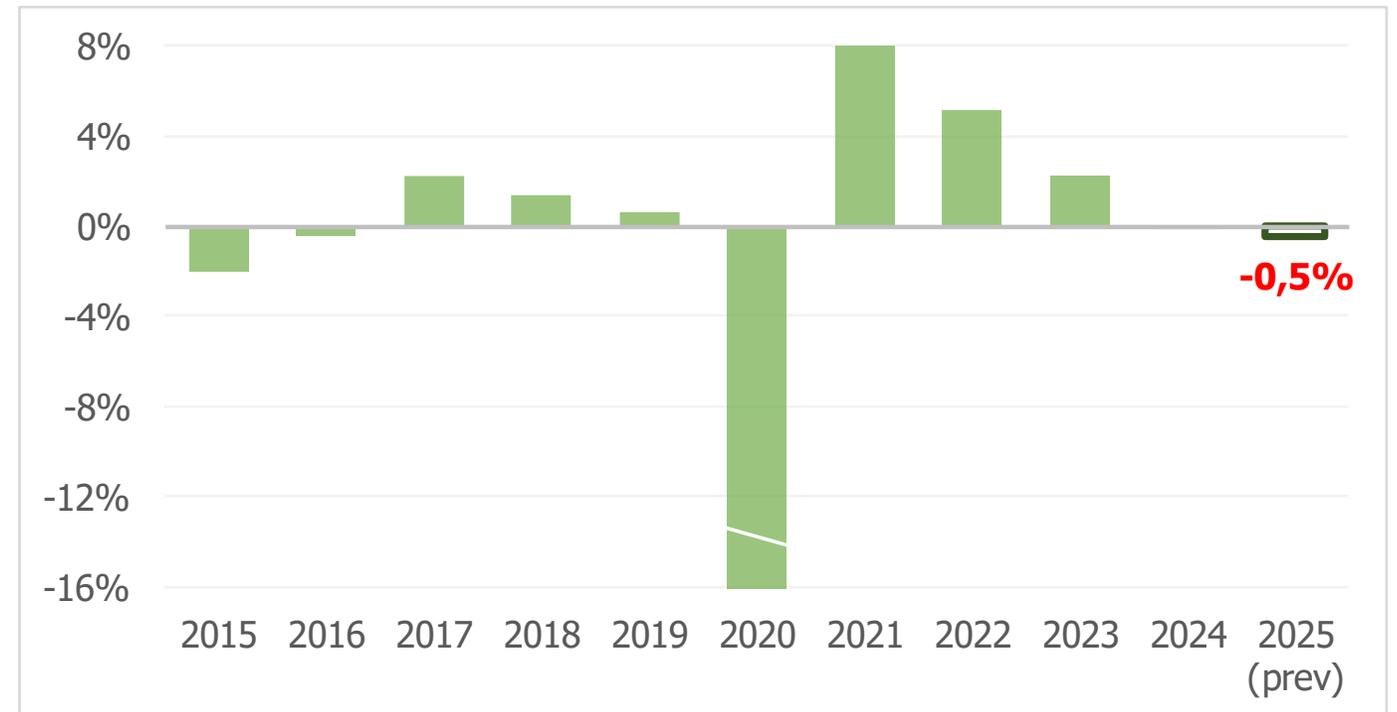
- ❖ Saldo iscrizioni/cessazioni = -720 imprese
- ❖ Tasso di crescita -0,7%
- ❖ **Iscrizioni** -3,9%

FSBA (gennaio-febbraio 2025)

- ❖ La Toscana resta la **prima regione italiana** per importo e giorni rendicontati al Fondo
- ❖ Importo rendicontato: 3,5 milioni di euro
- ❖ Giornate rendicontate: 45 mila
- ❖ Oltre 700 imprese richiedenti e 5.000 lavoratori inseriti nelle domande

IMPRESSE ARTIGIANE TOSCANE: ANDAMENTO DEL FATTURATO

Variazioni % rispetto all'anno precedente



Le previsioni degli imprenditori artigiani per il 2025

... ma con il rischio di una revisione al ribasso delle stime

- ❖ Si confermano **dinamiche settoriali contrapposte**: la crescita di edilizia e servizi (fatturato +0,9%) non riesce a compensare l'arretramento del manifatturiero (-1,7%)
 - ⇒ E' di nuovo la concia-pelletteria-calzature a far registrare le maggiori difficoltà (-6,1%), seguita da agroalimentare (-4,1%) e prodotti in metallo (-1,8%)
- ❖ **Restano depresse le prospettive legate ai processi di investimento** (soprattutto nella moda): la quota di imprese che prevedono di realizzarli scende ulteriormente
 - ⇒ Persiste un atteggiamento di «attesa», con potenziali ripercussioni negative nel medio/lungo termine sui livelli di competitività delle imprese artigiane
- ❖ I giudizi espressi dalle aziende intervistate potrebbero aver tenuto solo marginalmente conto delle **guerre commerciali** in corso e dei dazi introdotti dal governo americano
 - ⇒ L'indagine di cui si riportano i risultati in merito al sentiment degli imprenditori artigiani si è conclusa all'inizio del mese di marzo (pre «Liberation Day»)

Export USA e settori «artigiani»

L'artigianato ha un ruolo importante in molti settori orientati al mercato U.S.A.

ALCUNI FRA I SETTORI MAGGIORMENTE «A RISCHIO»

| Settore manifatturiero | Addetti artigianato | Quota su totale | Peso export USA |
|--------------------------------------|---------------------|-----------------|-----------------|
| Confezioni, abbigliamento | 22.635 | 47% | 11% |
| Concia, pelletteria, calzature | 15.386 | 28% | 15% |
| Trasformazione alimentare | 9.986 | 47% | 30% |
| Legno-mobili | 7.721 | 39% | 12% |
| Lavorazione minerali non metalliferi | 3.278 | 25% | 32% |

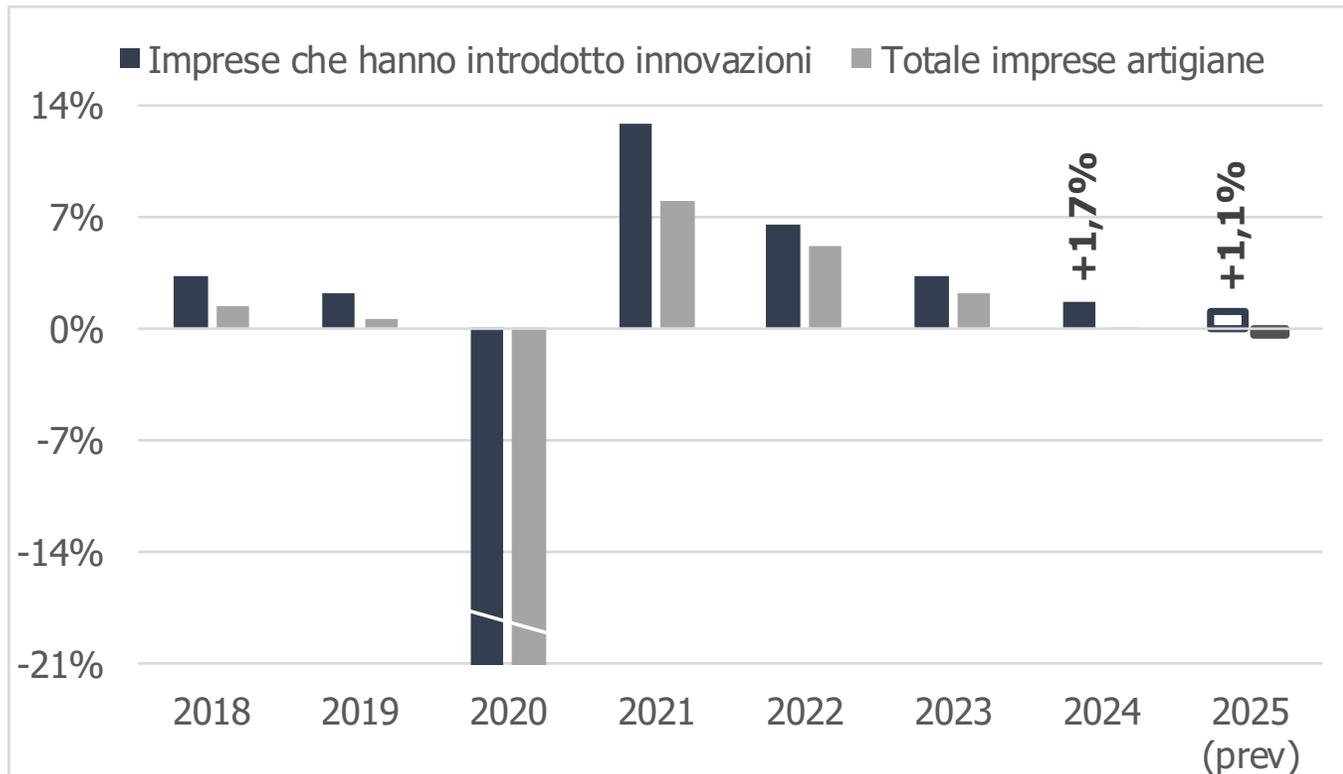
Fonte: elaborazione su dati InfoCamere e Istat (dati 2024)

Propensione all'innovazione

Migliori performance, anche in prospettiva, per le imprese «innovative»

PROPENSIONE A INNOVARE E ANDAMENTO DEL FATTURATO

Variazioni % rispetto all'anno precedente



Fonte: Indagine EBRET

- ❖ L'attività innovativa continua a rappresentare un fattore trasversale "premiante", anche in termini di **resilienza** rispetto a dinamiche di mercato «avverse»
- ❖ **Innovazione in senso ampio**: non solo tecnologica (di prodotto e/o di processo), ma anche organizzativa e commerciale
- ❖ La **quota di imprese "innovative"** (44%) è però scesa di quasi dieci punti percentuali rispetto al biennio 2022-2023
- ❖ Calo meritevole di attenzione, anche alla luce della debolezza del ciclo di investimenti in corso

PER CONCLUDERE ...

Una sintesi finale

1. Il 2024 e le previsioni sul 2025 fanno registrare, per il complesso dell'artigianato toscano, una sostanziale **stagnazione** del fatturato, dei margini e dei livelli di attività, dietro cui si celano tuttavia profondi **squilibri**.
2. Da un lato, tali andamenti sono il riflesso di **dinamiche anche fortemente asimmetriche** sotto il profilo settoriale (e territoriale), con alcuni comparti (in particolare, quelli manifatturieri della moda) in cui sono in atto dinamiche recessive.
3. Dall'altro, all'apparente tenuta, in termini aggregati, di alcuni indicatori più strettamente congiunturali, si contrappone la **negativa evoluzione di variabili che hanno una valenza anche "strutturale"**.
4. La mancata realizzazione dei programmi di investimento, la contrazione dei livelli occupazionali, le difficoltà nel riprodurre il capitale di conoscenze necessarie, il logoramento della base imprenditoriale, sono tutti fattori che costituiscono un'espressione dello **stato di "stress" cui è sottoposto il sistema artigiano regionale**.

OSSERVATORIO IMPRESE ARTIGIANE

2025

XI RAPPORTO ECONOMICO SULL'ARTIGIANATO TOSCANO

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

Consuntivo 2024, Previsioni 2025

*Artigianato toscano in stagnazione, fra crisi della filiera
pelle e prospettive incerte*

GRAZIE PER L'ATTENZIONE

rapporto scaricabile dal sito

www.ebret.it
(sezione «Osservatorio»)