

EBRET

Ente Bilaterale
dell'Artigianato Toscano

OSSERVATORIO IMPRESE ARTIGIANE

2026

XII RAPPORTO ECONOMICO SULL'ARTIGIANATO TOSCANO

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

Consuntivo 2025, Previsioni 2026

*Incertezza, instabilità, conflitti: artigianato toscano sotto
pressione*

EBRET

Ente Bilaterale
dell'Artigianato Toscano

OSSERVATORIO IMPRESE ARTIGIANE

XII Rapporto Economico sull'artigianato toscano

Consuntivo 2025 Previsioni 2026

Riccardo Perugi

Firenze, 1° luglio 2026

Il rapporto annuale

Gruppo di lavoro & fonti informative

Gruppo di lavoro

Osservatorio EBRET

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

Hanno inoltre collaborato

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

Principali fonti sull'artigianato utilizzate

Indagine campionaria

- Universo di riferimento: oltre **18.000** imprese toscane con dipendenti iscritte ad EBRET
- Campione: hanno risposto **777** imprese artigiane toscane con dipendenti
- Stratificazione: settore, provincia, classe dimensionale

Altre fonti

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

Lo scenario macroeconomico

Incertezza, instabilità, transizioni, conflitti: una navigazione difficile

	2023	2024	2025
Commercio internazionale	+0,9%	+3,7%	+5,1%
Pil mondiale	+3,3%	+3,4%	+3,4%
Pil Area Euro	+0,4%	+0,9%	+1,4%
Pil Italia	+0,9%	+0,8%	+0,5%

- ❖ Nel 2025 l'economia mondiale (**+3,4%**) ha tenuto, nonostante tutto
- ❖ Il commercio internazionale (**+5,1%**) ha addirittura accelerato, ma la distribuzione dei benefici è stata disomogenea
- ❖ La crescita dell'EuroZona (**+1,4%**) è rimasta debole, l'Italia (**+0,5%**) ha rallentato
- ❖ Il 2026 si è aperto con una nuova crisi internazionale, i cui esiti finali sono ancora da decifrare

Fonte: I.M.F., outlook aprile 2026

1. IL CONSUNTIVO 2025

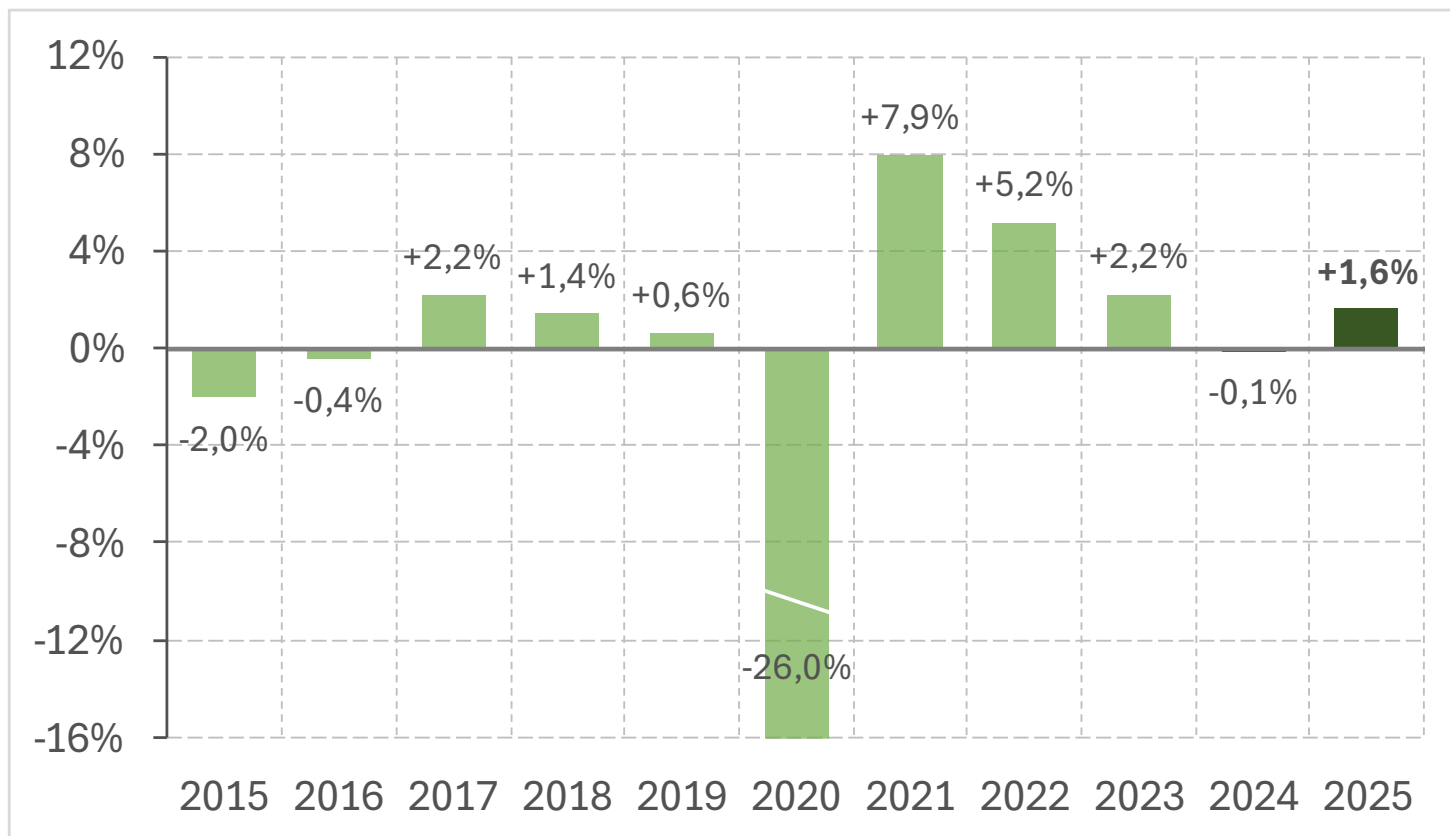
Una congiuntura «in chiaroscuro»

Fatturato, livello di attività e margini

Cresce il fatturato, si contraggono margini e utilizzo della capacità produttiva

FATTURATO 2025 **+1,6%**

Variazioni % rispetto all'anno precedente



MARGINI DI VENDITA

- ❖ Quota di imprenditori che ha **diminuito i propri margini**: dal 15% del 2024 al **23%** del 2025
- ❖ **Saldo aumenti/diminuzioni**: scende a **-7 p.p.** dal sostanziale equilibrio del 2024
- ❖ Penalizzati soprattutto coloro che non esportano direttamente, ma sono **subfornitori in filiere export-oriented**: **-25 p.p.**

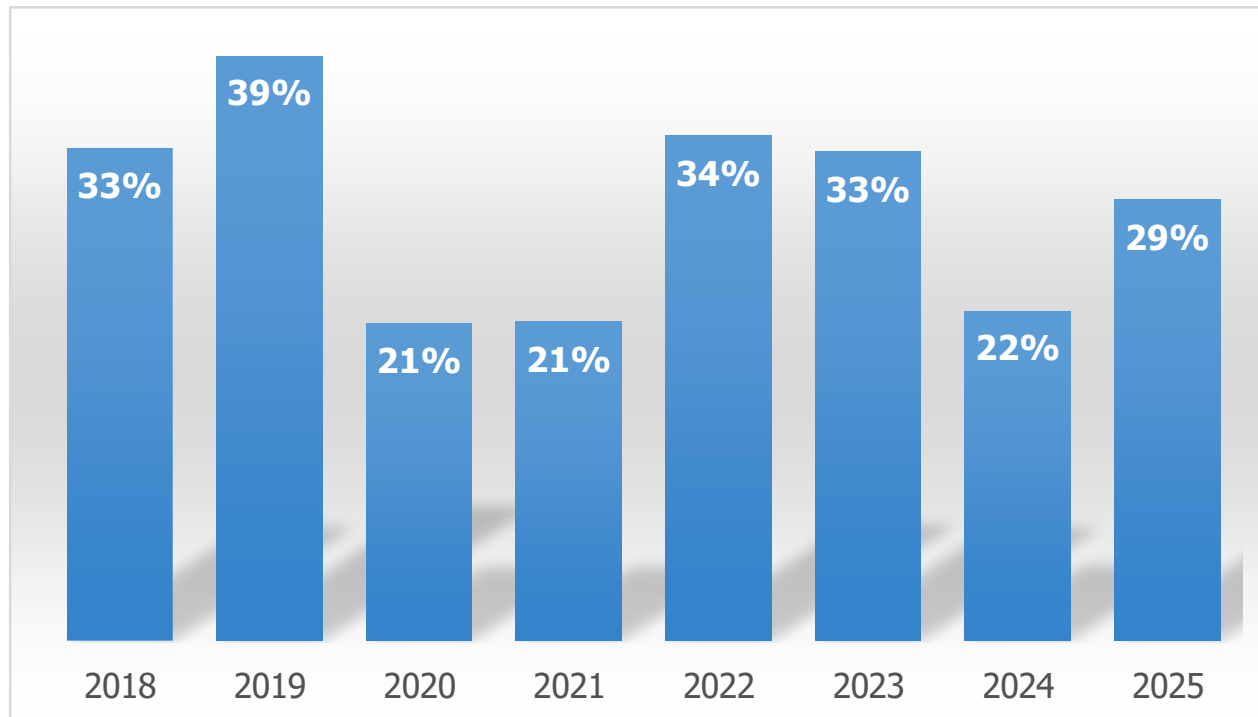
UTILIZZO CAPACITA' PRODUTTIVA

- ❖ La quota di imprese con un "basso" grado di utilizzo: passa dal 9 al **12%**
- ❖ **Saldo fra «alto» e «basso» grado di utilizzo**: scende a +2 p.p. (+4 nel 2024 e +10 nel 2023)

Propensione ad investire

L'attività di investimento riprende quota

IMPRESSE CHE HANNO REALIZZATO INVESTIMENTI
Quote % sul totale



Fonte: indagine EBRET

- ❖ La **quota di imprese che ha investito (29%)** è cresciuta nella gran parte dei settori di attività
 - progressi più rilevanti: filiera pelle (passata dal 12 al 37%), meccanica (dal 18 al 40%), tessile (dal 4 al 25%)
 - sporadici gli arretramenti: chimica-gomma-plastica (da 42 a 30%), impiantistica (da 36 a 23%), minerali non metalliferi (da 33 a 22%)

CAVEAT

- Rimbalzo «tecnico» dai minimi del 2024
- Risalita «fisiologica» attorno alla media storica
- Restano ancora lontani i livelli pre-covid

Accesso al credito

Si attenuano le difficoltà, ma prestiti alle imprese artigiane ancora in calo

CONDIZIONI DI ACCESSO AL CREDITO

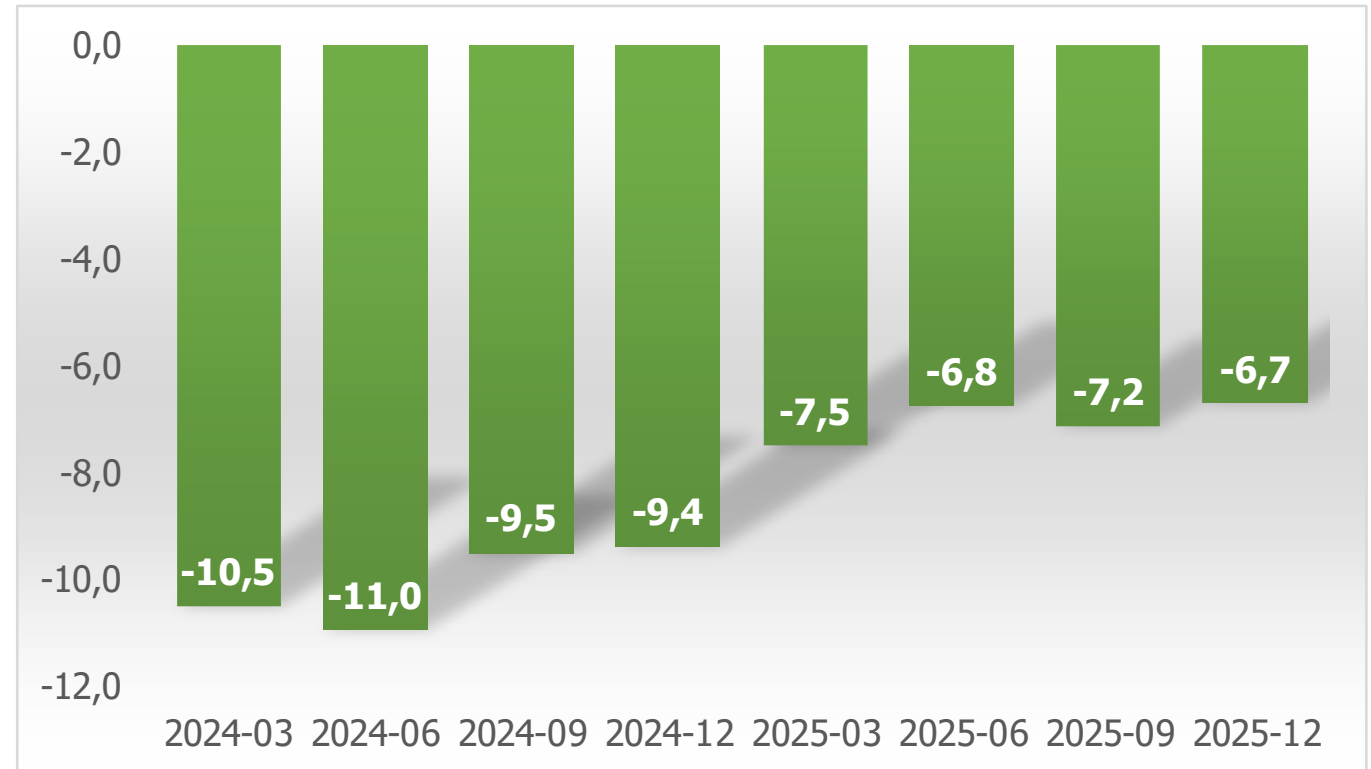
- ❖ Giudicate "meno favorevoli" dal **17%** degli imprenditori (24% nel 2024)
- ❖ Le condizioni di reperimento delle risorse finanziarie sono giudicate in **miglioramento** da una quota ancora circoscritta (**6%**)

PRESTITI **-6,7%**

- ❖ Prosegue su ritmi sostenuti la contrazione dei prestiti alle imprese artigiane
- ❖ Anche se meno accentuata rispetto alla prima parte del 2024, l'ulteriore flessione è il sintomo di una **domanda rimasta nel complesso debole**

ANDAMENTO DEI PRESTITI BANCARI ALLE IMPRESE ARTIGIANE

Variazioni % tendenziali per trimestre



Fonte: Banca d'Italia

2. IL CONSUNTIVO 2025

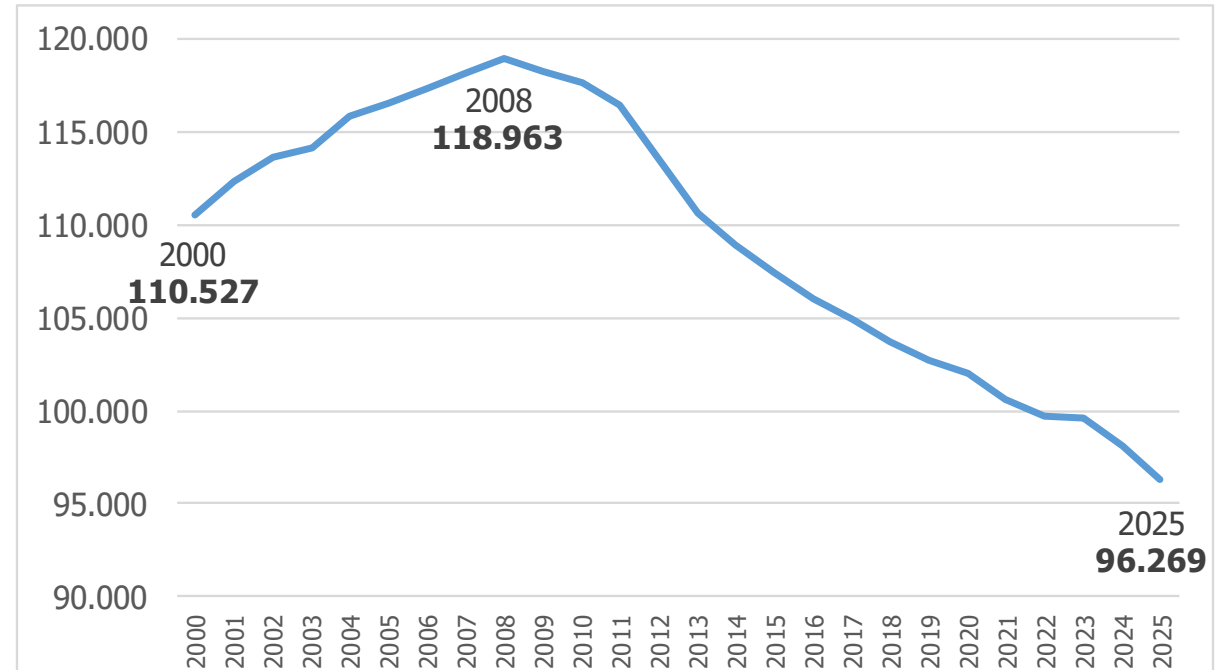
«Ombre lunghe» strutturali

Demografia delle imprese

Nati-mortalità ancora in deficit, continua l'erosione della base imprenditoriale

- ❖ 7.235 **cessazioni** (+**1,0%** rispetto al 2024), il livello più elevato dal 2019
- ❖ Saldo **iscrizioni-cessazioni**: **-619** unità (tasso di crescita -0,6%)
- ❖ Il saldo negativo è riconducibile soprattutto al **manifatturiero** (-600), con punte negative nella pelle (-100), abbigliamento (-91), tessile (-73), legno-mobili (-79), prodotti in metallo (-65)
- ❖ Più contenuto il calo nelle **costruzioni** (-108 unità e -0,3%), positivo il contributo dei restanti macrosettori
- ❖ Nel **terziario** crescono soprattutto i servizi alle imprese (+130 unità) e gli «altri servizi alla persona» (+81), in diminuzione i trasporti (-94)

IMPRESSE ARTIGIANE ATTIVE IN TOSCANA
Vaori assoluti al 31.12



Fonte: elaborazioni su dati InfoCamere-StockView

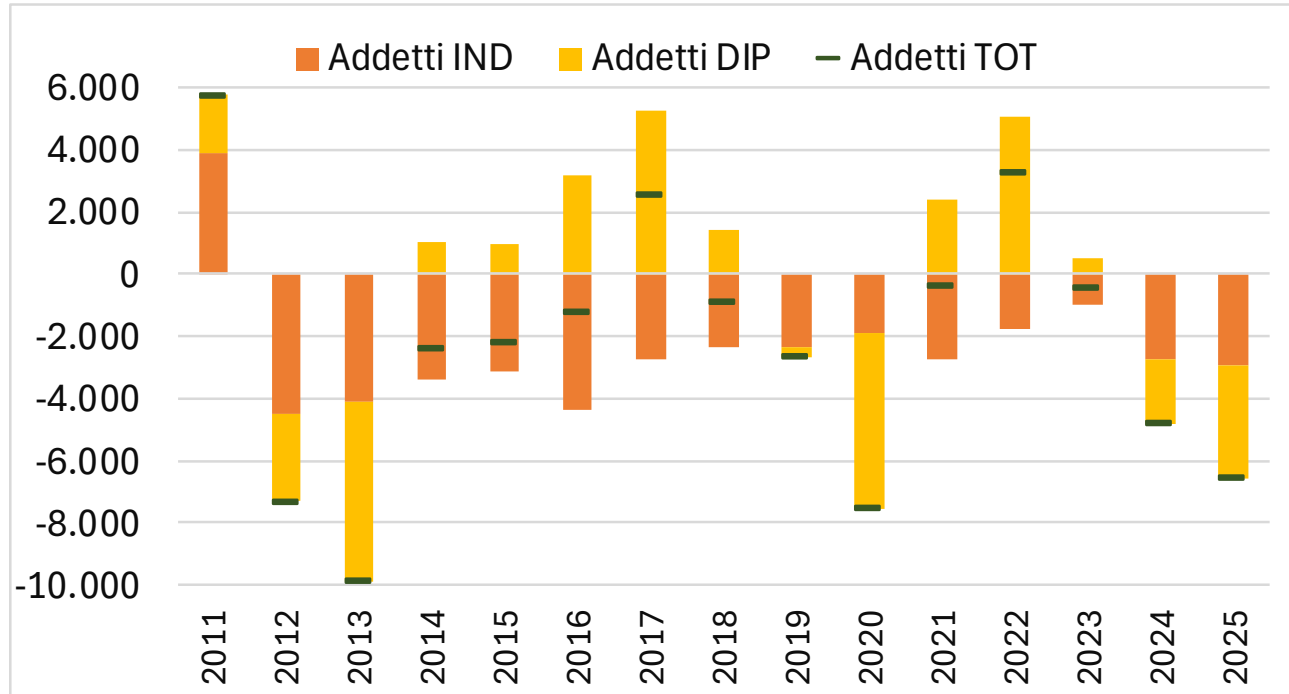
IMPRESSE ATTIVE 2025 **-1.846** rispetto al 2024 (-1,9%)
-22.694 rispetto al 2008 (-19,1%)
diciassettesimo calo consecutivo

Occupazione

Forte contrazione dei dipendenti artigiani, soprattutto nel manifatturiero

ANDAMENTO DEGLI ADDETTI ALLE IMPRESE ARTIGIANE IN TOSCANA

Variazioni assolute tendenziali



Fonte: elaborazioni su dati InfoCamere

ADDETTI 2025			
	Dipendenti	-3.592	(-2,6%)
	Indipendenti	-2.952	(-2,6%)
	Totale	-6.544	(-2,6%)

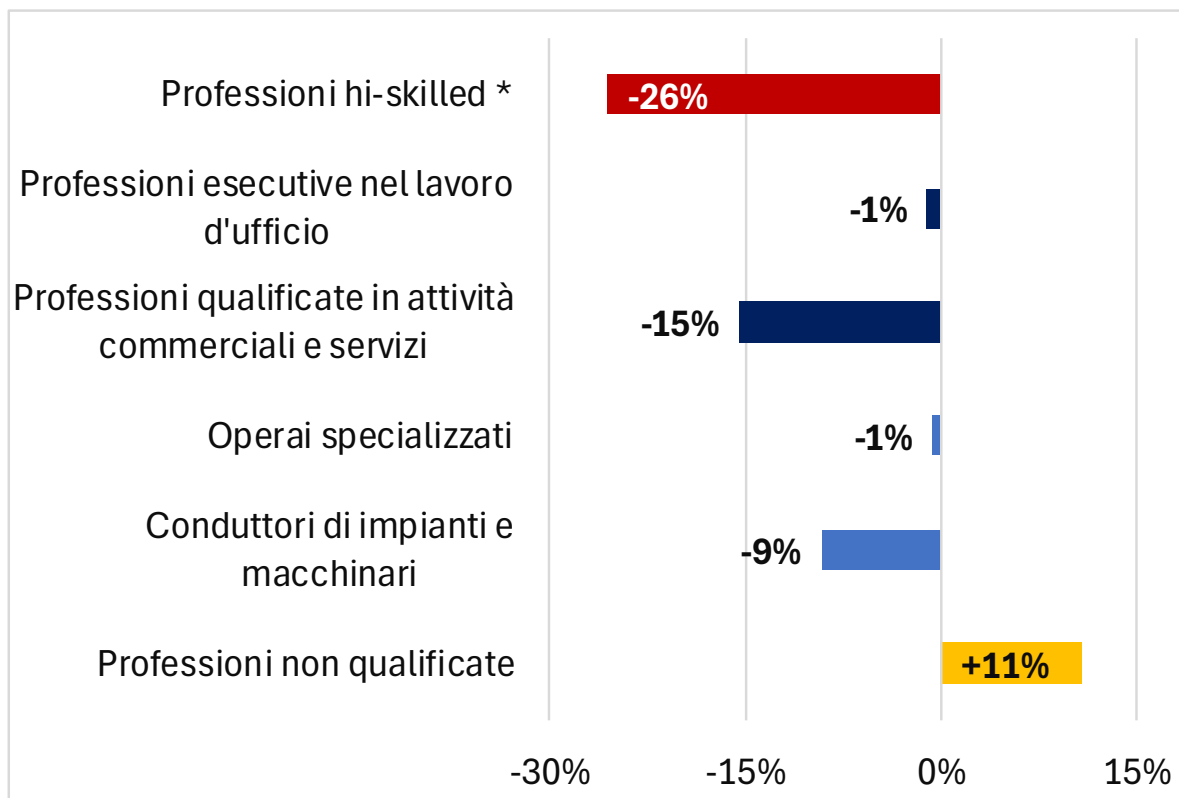
- ❖ Il calo dei dipendenti è dovuto quasi interamente alla contrazione dei **comparti manifatturieri (-3.322** unità e -4,7%)
- ❖ Pesa soprattutto la flessione della filiera **pele (-1.270**, pari al -10,9%), cali significativi anche nel resto del sistema **moda** (abbigliamento -790, tessile -246)
- ❖ Al di fuori della moda, diminuzioni di una certa entità nei **prodotti in metallo (-475)** e nel **legno-mobili (-144)**
- ❖ Nelle **costruzioni** flessione meno marcata rispetto al manifatturiero (**-234** e -0,8%)
- ❖ Il complesso dei **servizi** ha fatto registrare un lieve incremento (**+167** e +0,5%).
- ❖ Contrazione anche per i **restanti comparti** di attività (-203 unità)

Programmi di assunzione

Si riduce anche il livello «qualitativo» della domanda di lavoro

Entrate programmate dalle imprese artigiane nel 2025

Variazioni % rispetto al 2024



* Professioni tecniche, professioni ad elevata specializzazione, profili dirigenziali.
Fonte: elaborazioni su dati Unioncamere-ANPAL, Sistema informativo Excelsior

- ❖ Diminuisce la **domanda di lavoro (-8,2%)**
- ✓ penalizzate soprattutto le **professioni ad elevata specializzazione (-26%)**
- ✓ in calo anche i **profili medium-skilled** di natura impiegatizia (-12%), più contenuta la flessione per le professioni operaie (-4%)
- ✓ in crescita solo la domanda di **professioni non qualificate (+11%)**

⚠ La **riduzione in termini quantitativi** della base occupazionale è associata a un **peggioramento qualitativo** della domanda di lavoro, fenomeno non nuovo soprattutto nel periodo post-covid

3. IL CONSUNTIVO 2025

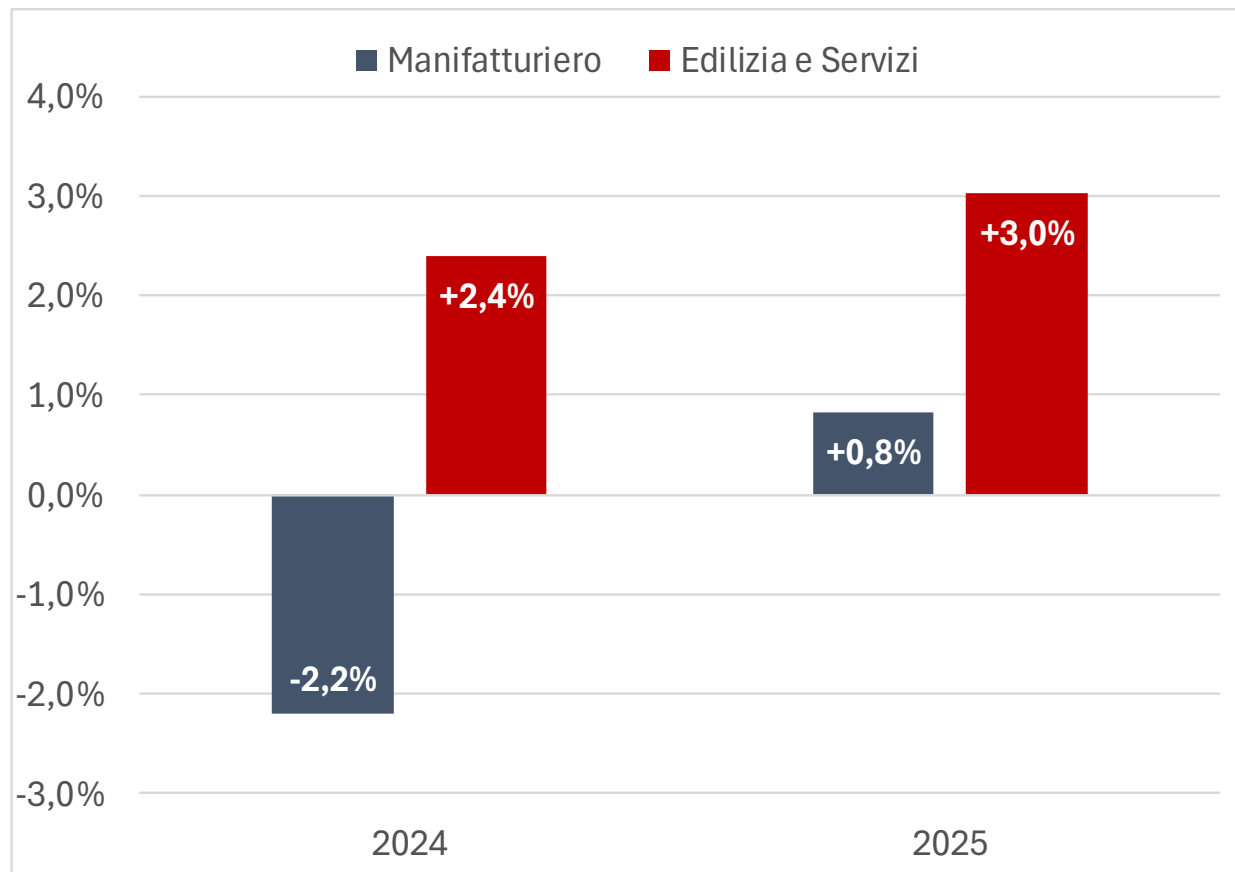
Un sistema a più velocità

Fatturato per settore e provincia

Torna a crescere (debolmente) il manifatturiero

ANDAMENTO DEL FATTURATO, PER MACROSETTORE DI ATTIVITA'

Variazioni % rispetto all'anno precedente



SETTORI

- ❖ Per la **filiera pelle** (-1,4%) si delinea una fase di stabilizzazione della profonda fase recessiva attraversata dal settore a partire dal 2023
- ❖ Le migliori *performance*: **abbigliamento** (+5,2%), **auto-riparazione** (+4,2%), **prodotti in metallo** (+3,0%)
- ❖ I peggiori andamenti: **lavorazione dei minerali non metalliferi** (-2,1%) e **legno-mobili** (-3,8%)

TERRITORI

- ❖ Risultato migliore per **Siena** (+4,3%), seguita da **Arezzo**, **Firenze** e **Pisa** (incrementi attorno al +2%)
- ❖ In negativo i territori di **Pistoia** (-1,3%) e **Grosseto** (-2,0%)

Processi di innovazione e performance

L'effetto moltiplicativo dell'innovazione «multi-dimensionale»

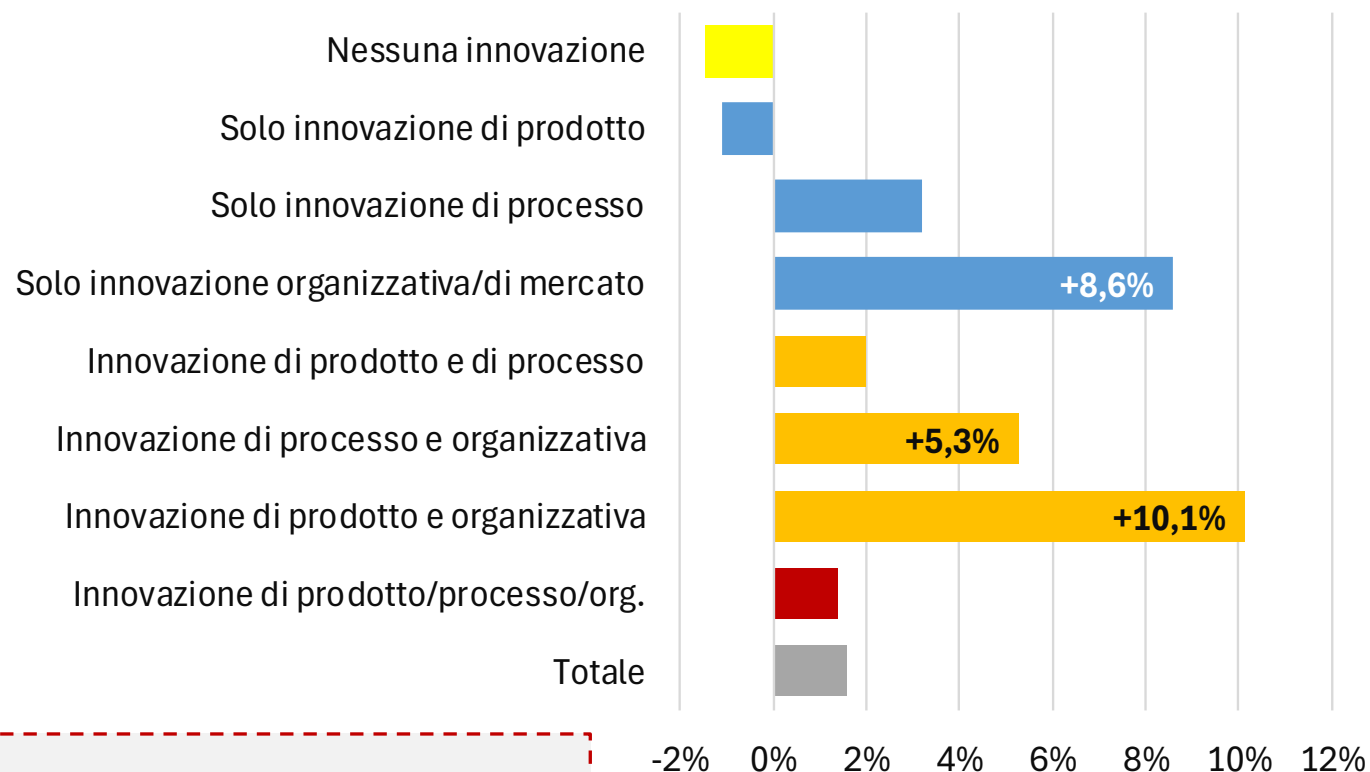
FATTURATO Imprese innovative **+3,5%**
imprese non innovative **-1,2%**

- ❖ **Effetto "cumulativo"**: risultati migliori per chi ha introdotto almeno due tipologie di innovazione (**+5,9%**) rispetto a chi si è concentrato su una sola tipologia (**+2,9%**)
- ❖ **Innovazione organizzativa**: leva strategica anche per valorizzare l'adozione di innovazioni tecnologiche
- ❖ Incremento di fatturato modesto (**+1,4%**) per le imprese che hanno adottato un mix delle tre diverse tipologie (insufficiente strutturazione?)

IN EVIDENZA

- Una maggiore **complessità** dei percorsi di innovazione esige una più elevata **strutturazione** aziendale e adeguate **competenze** manageriali
- Una **quota ancora ampia di imprese** (50% nel 2025) resta **esclusa** dal "circolo virtuoso" innescato dai processi di innovazione

COMPONENTI DEL PROCESSO INNOVATIVO E ANDAMENTO DEL FATTURATO NEL 2025
Variazioni % rispetto al 2024

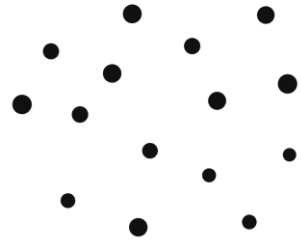


Fonte: indagine EBRET

Aggregazione in reti collaborative, struttura e performance

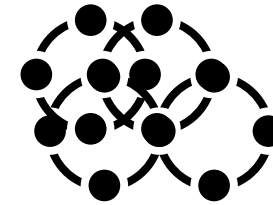
L'appartenenza a reti come fattore di competitività

Aziende NON «retiste»



Fatturato 2025 **+0,5%**
Dimensione (media) **4,4 dip.**

Aziende «retiste»



Fatturato 2025 **+2,6%**
Dimensione (media) **5,6 dip.**

INSIGHT

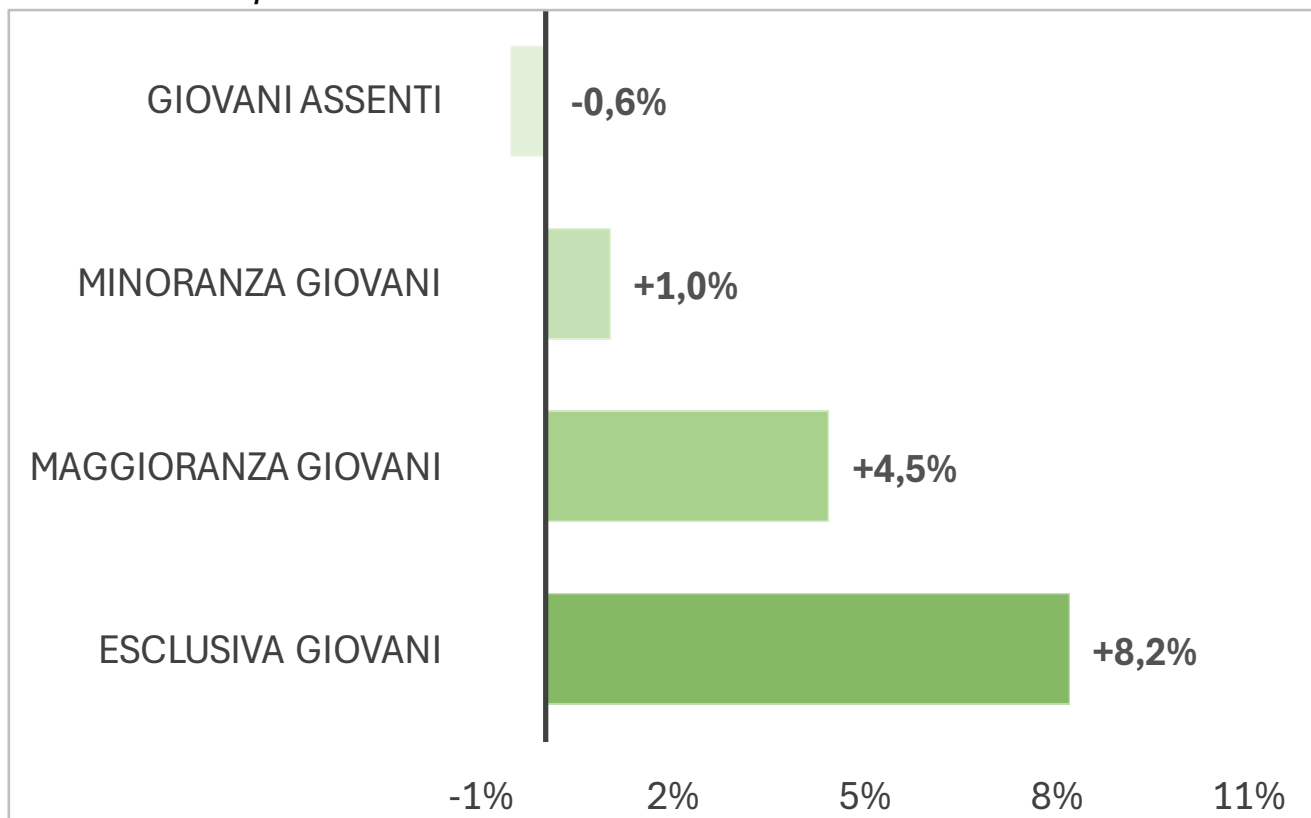
- Crescita “per linee interne” e “per linee esterne” sono **percorsi complementari**, in grado di rafforzarsi vicendevolmente
- L'appartenenza a reti collaborative consente di affrontare la **complessità delle transizioni** in corso condividendo rischi, competenze, risorse, e di essere meno **vulnerabili agli shock esterni**

Imprese a conduzione giovanile

La presenza di *under-35* nel nucleo imprenditoriale è associata a migliori risultati

LA PROGRESSIONE DEL FATTURATO NEL 2025

Variazioni % rispetto al 2024



N.B.: Giovani = persone under-35

Fonte: indagine EBRET

- ❖ Le *performance* di **fatturato** realizzate migliorano in funzione della presenza di giovani "al timone" dell'impresa
- ❖ Analoga progressione per i **margini di vendita**: in aumento nell'**11%** delle imprese prive di giovani nel nucleo imprenditoriale, nel **34%** di quelle a presenza esclusiva

IN EVIDENZA

- **Maggiore dinamismo** e migliore posizionamento strategico delle imprese a conduzione giovanile
- **Inserimento di nuove energie imprenditoriali**: leva importante anche per il rinnovamento dei modelli organizzativi
- Necessità di **favorire processi di ricambio generazionale** ai vertici delle aziende artigiane

4. LE ASPETTATIVE PER IL 2026

Tre scenari e gli *alert* dei primi mesi

Le previsioni degli imprenditori artigiani per il 2026

Primi dati sul 2026 poco rassicuranti, caute le aspettative degli imprenditori

Primi dati sul 2026: gli alert

(I trimestre 2026)

Imprese (gen-mar) tasso di crescita **-0,6%**

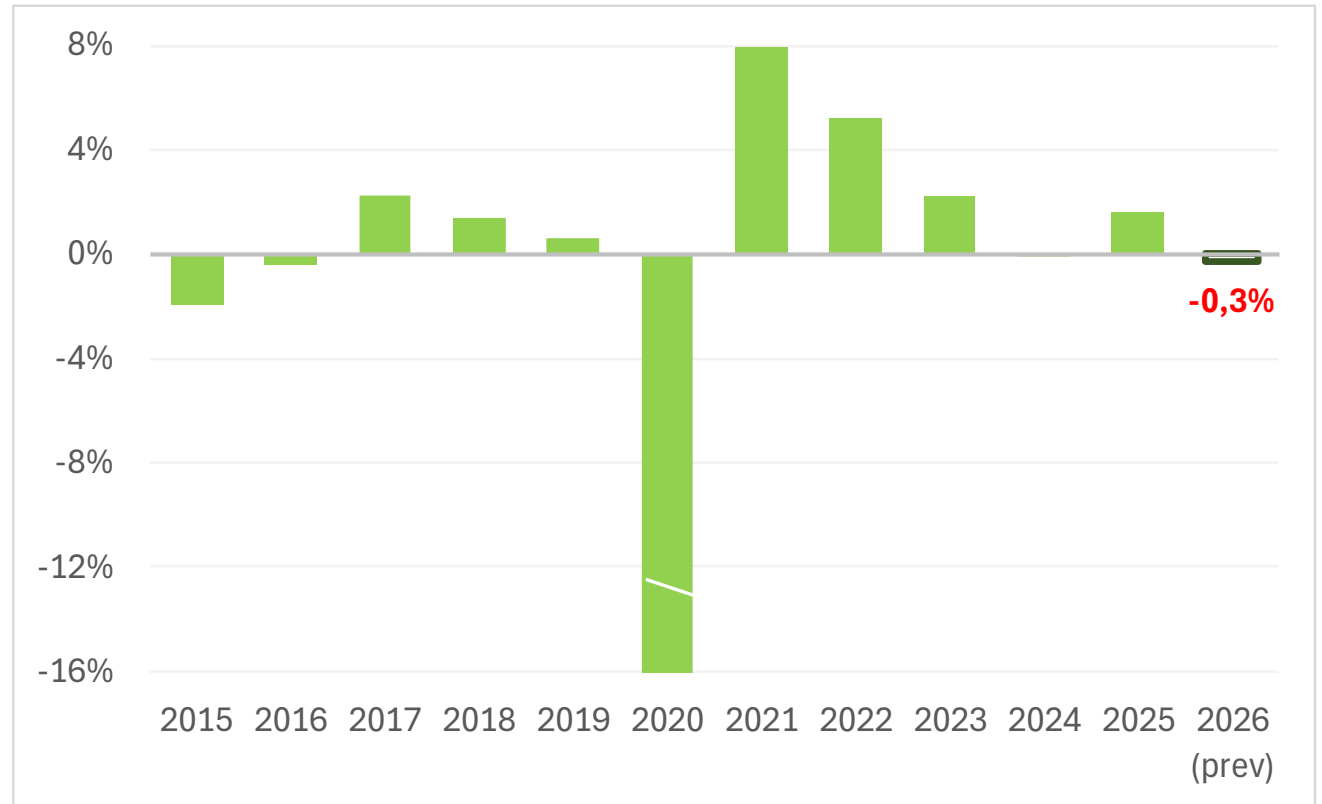
Dipendenti (mar) var. % tendenziale **-2,6%**

Prestiti (gen-mar) var. % annua **-8,0%**

FSBA (gen-apr) var. % tendenziale **+2,8%**

IMPRESSE ARTIGIANE TOSCANE: ANDAMENTO DEL FATTURATO

Variazioni % rispetto all'anno precedente



Fonte: Indagine EBRET

L'impatto della crisi USA-Iran

Due scenari alternativi in funzione di durata e ampiezza del conflitto

Impatto simulato dell'evoluzione del conflitto in Medio Oriente (aggiornamento post-28 febbraio)

1. Dinamica generale

2. Fatturato artigianato

3. Settori artigiani

Scenario base (aspettative pre-crisi)

Risoluzione rapida
PIL globale +3,1%

-0,3%
stagnazione

8 in crescita
sui **14 monitorati**

Scenario moderato (crisi circoscritta)

Conflitto limitato
PIL globale +2,5%

-1,3%
flessione

solo 6 restano in
territorio positivo

Scenario grave (crisi estesa)

Conflitto prolungato
PIL globale +2,0%

-3,3%
recessione profonda

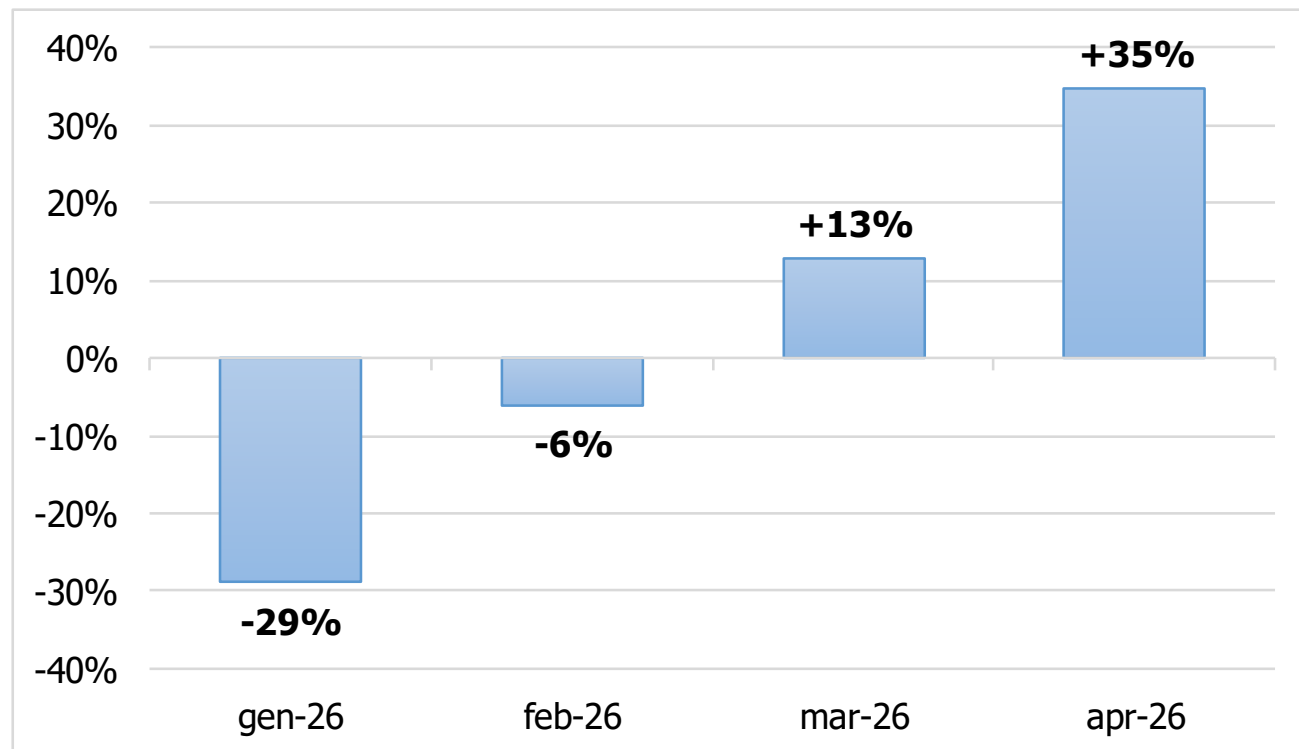
tutti e 14 i settori
vanno in negativo

FSBA – Fondo di Solidarietà Bilaterale dell'Artigianato

In Toscana gli importi rendicontati al Fondo tornano a correre all'inizio del 2026

FSBA: GENNAIO-APRILE 2026

importo rendicontato (*), variazioni % tendenziali



(*) Importo lordo + stima correlata 50%

Fonte: elaborazioni su dati EBNA-FSBA (aggiornamento giugno 2026)

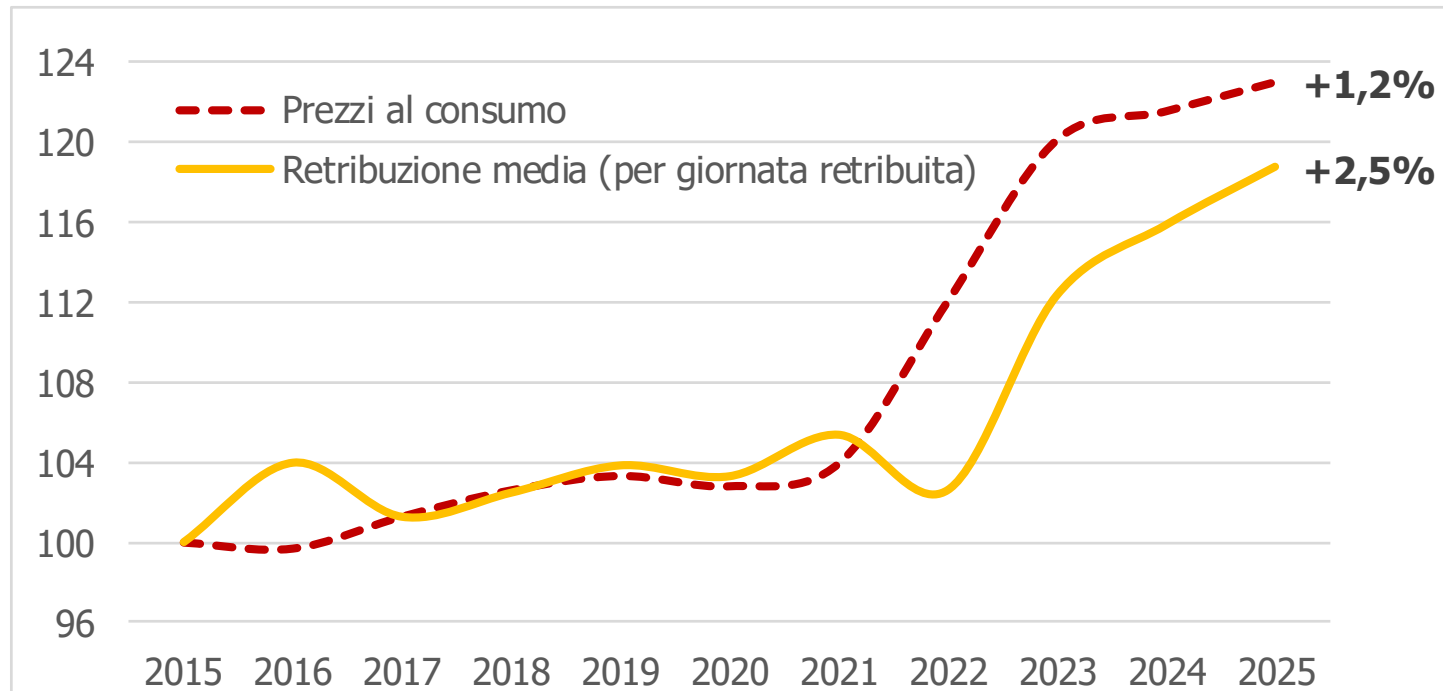
- ❖ **Importi rendicontati +2,8%** in Toscana nei primi quattro mesi del 2026, in accelerazione fra marzo e aprile
- ❖ Nei primi quattro mesi del 2026, la Toscana è diventata la regione con il più alto ricorso al Fondo: rendicontato **6,4 milioni di euro** (seguono Veneto 5,2 e Lombardia 4,9)
- ❖ A differenza del 2024 (crisi pelle) la nuova impennata è guidata dal comparto dei **prodotti in metallo-meccanica (+78%)**
 - ⇒ **Oreficeria**: nei primi mesi del 2026 quasi la metà dei lavoratori toscani del settore sono stati oggetto di interventi FSBA, per il blocco dei mercati medio-orientali

Retribuzioni, inflazione, potere d'acquisto

Non ancora del tutto recuperato il *gap* apertosi nel 2022 nei salari reali

ANDAMENTO DEI PREZZI AL CONSUMO E DELLA RETRIBUZIONE MEDIA NELLE
IMPRESE ARTIGIANE - TOSCANA

Numeri indice 2015=100, per l'ultimo anno è indicata anche la variazione % tendenziale



Fonte: elaborazioni su dati Inps e Istat

❖ Nel 2025 **recupero delle retribuzioni reali** di oltre un punto percentuale

⇒ **ma non si è chiusa la "forbice"** apertasi nel 2022 (**-9,5%**) fra andamento dell'inflazione e delle retribuzioni artigiane

⇒ **Gap potere d'acquisto 2025 (vs 2015) -4,3%**

⚠ La ripartenza dei prezzi al consumo generata dalla crisi medio-orientale minaccia ulteriormente i livelli di consumo e risparmio dei lavoratori artigiani

OSSERVATORIO IMPRESE ARTIGIANE

2026

XII RAPPORTO ECONOMICO SULL'ARTIGIANATO TOSCANO

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

Consuntivo 2025, Previsioni 2026

*Incertezza, instabilità, conflitti: artigianato toscano sotto
pressione*

GRAZIE PER L'ATTENZIONE

rapporto scaricabile dal sito

www.ebret.it
(sezione «Osservatorio»)