



# l'orizzonte economico del friuli venezia giulia | il punto di vista delle imprese del terziario

presentazione dei risultati

udine, 18 maggio 2015 (14233fvP03)

# agenda

- il tessuto delle imprese
- la fiducia degli imprenditori
- i ricavi, il lavoro, i prezzi
- la domanda / offerta di credito
- i fattori di ostacolo alla crescita



# LE COMPONENTI STRUTTURALI DEL TESSUTO ECONOMICO DEL FRIULI VENEZIA GIULIA

**Imprese, lavoratori, la capacità  
di produrre ricchezza**



## i numeri delle imprese |

*...di cui del terziario*

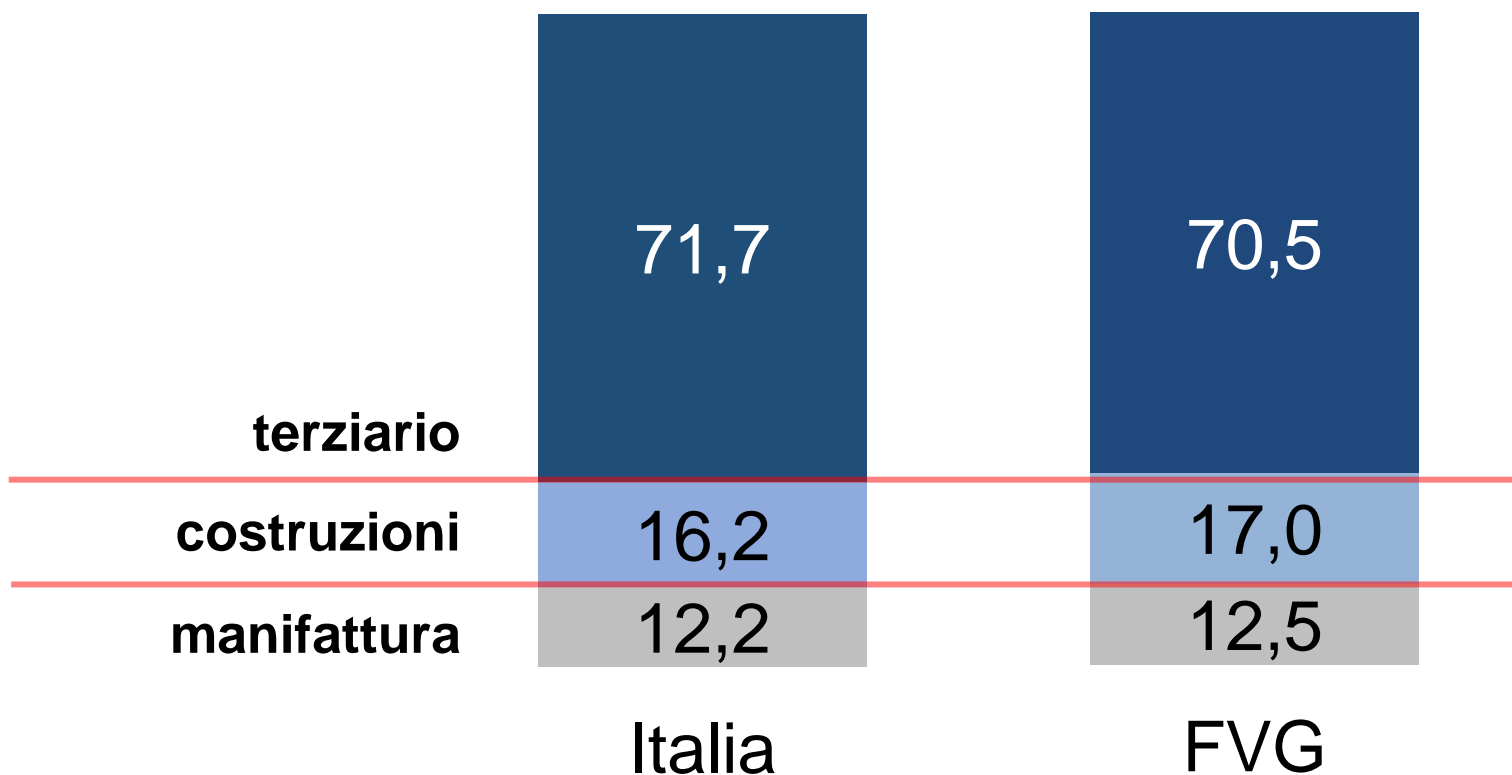
<b>Le imprese in Italia</b>	<b>3.616.454</b>	<b>2.592.169</b> <b>(71,7%)</b>
-----------------------------	------------------	------------------------------------

<b>Le imprese in Friuli Venezia Giulia</b>	<b>70.681</b>	<b>49.846</b> <b>(70,5%)</b>
--	---------------	---------------------------------



**Fonte:** I.Stat. Non sono considerate le imprese agricole, le attività finanziarie e assicurative e le attività professionali, scientifiche e tecniche.

## i numeri delle imprese | analisi per settore di attività economica



**Fonte:** I.Stat. Non sono considerati gli occupati presso le imprese agricole, le attività finanziarie e assicurative e le attività professionali, scientifiche e tecniche.

## i numeri degli occupati |

*...di cui del terziario*

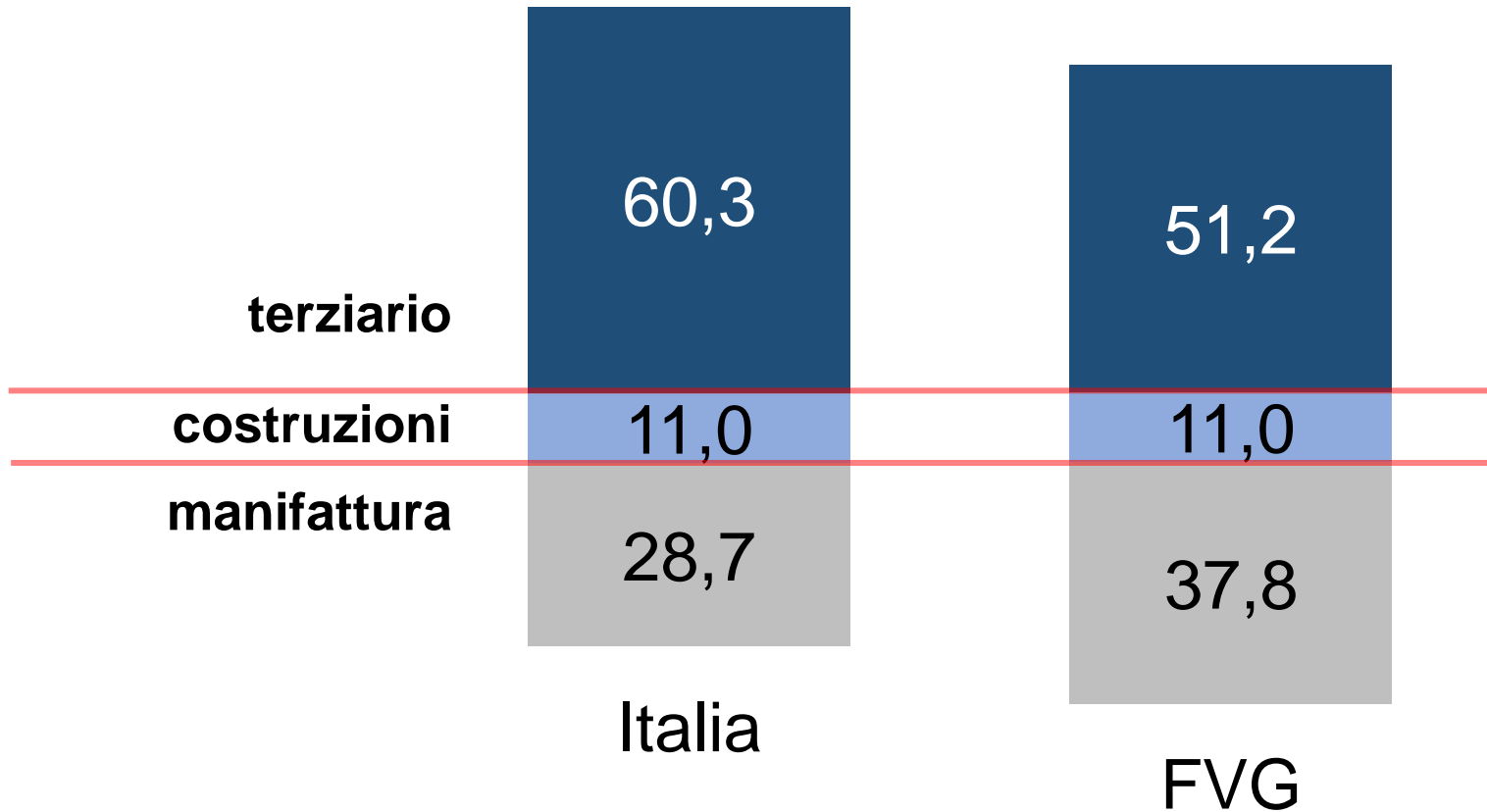
<b>Gli occupati in Italia</b>	<b>14.584.269</b>	<b>8.799.338</b> <b>(60,3%)</b>
-------------------------------	-------------------	------------------------------------

<b>Gli occupati in Friuli Venezia Giulia</b>	<b>307.772</b>	<b>157.590</b> <b>(51,2%)</b>
--	----------------	----------------------------------



**Fonte:** I.Stat. Non sono considerati gli occupati presso le imprese agricole, le attività finanziarie e assicurative e le attività professionali, scientifiche e tecniche.

# i numeri degli occupati | analisi per settore di attività economica

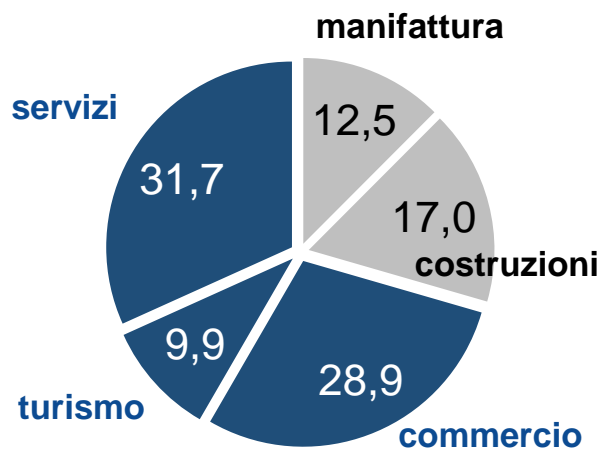


**Fonte:** I.Stat. Non sono considerati gli occupati presso le imprese agricole, le attività finanziarie e assicurative e le attività professionali, scientifiche e tecniche.

# il valore dell'attività economica | ...il riepilogo in breve...

L'analisi del peso delle attività economiche in Friuli Venezia Giulia...

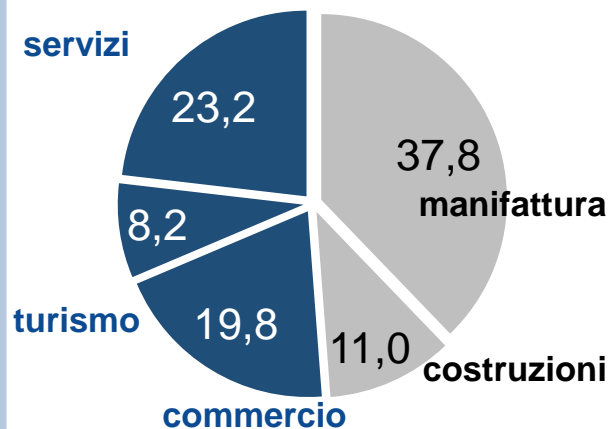
## Imprese



**terziario 70,5**

**industria 29,5**

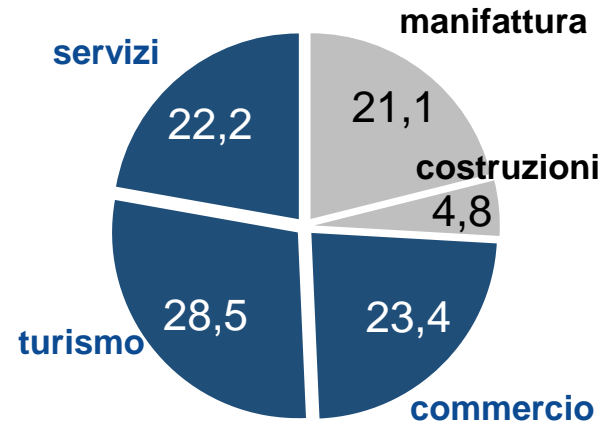
## Occupati



**terziario 51,2**

**industria 48,8**

## Valore aggiunto



**terziario 74,1**

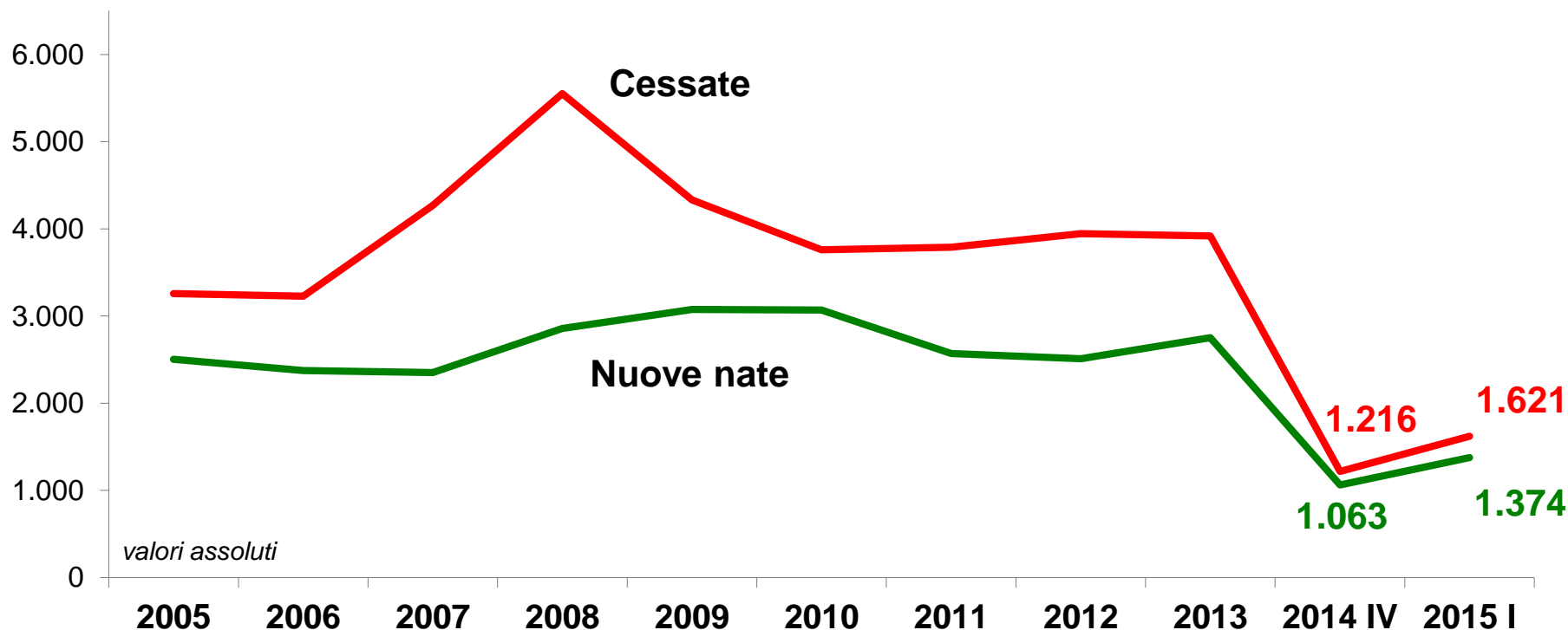
**industria 25,9**





**Il depauperamento del tessuto delle imprese del terziario | in friuli venezia giulia, nel primo trimestre 2015, sono nate 1.374 imprese del terziario ma ne sono cessate 1.621, con conseguente saldo negativo (-247 imprese del terziario nel trimestre)...**

## Imprese del terziario in Friuli Venezia Giulia

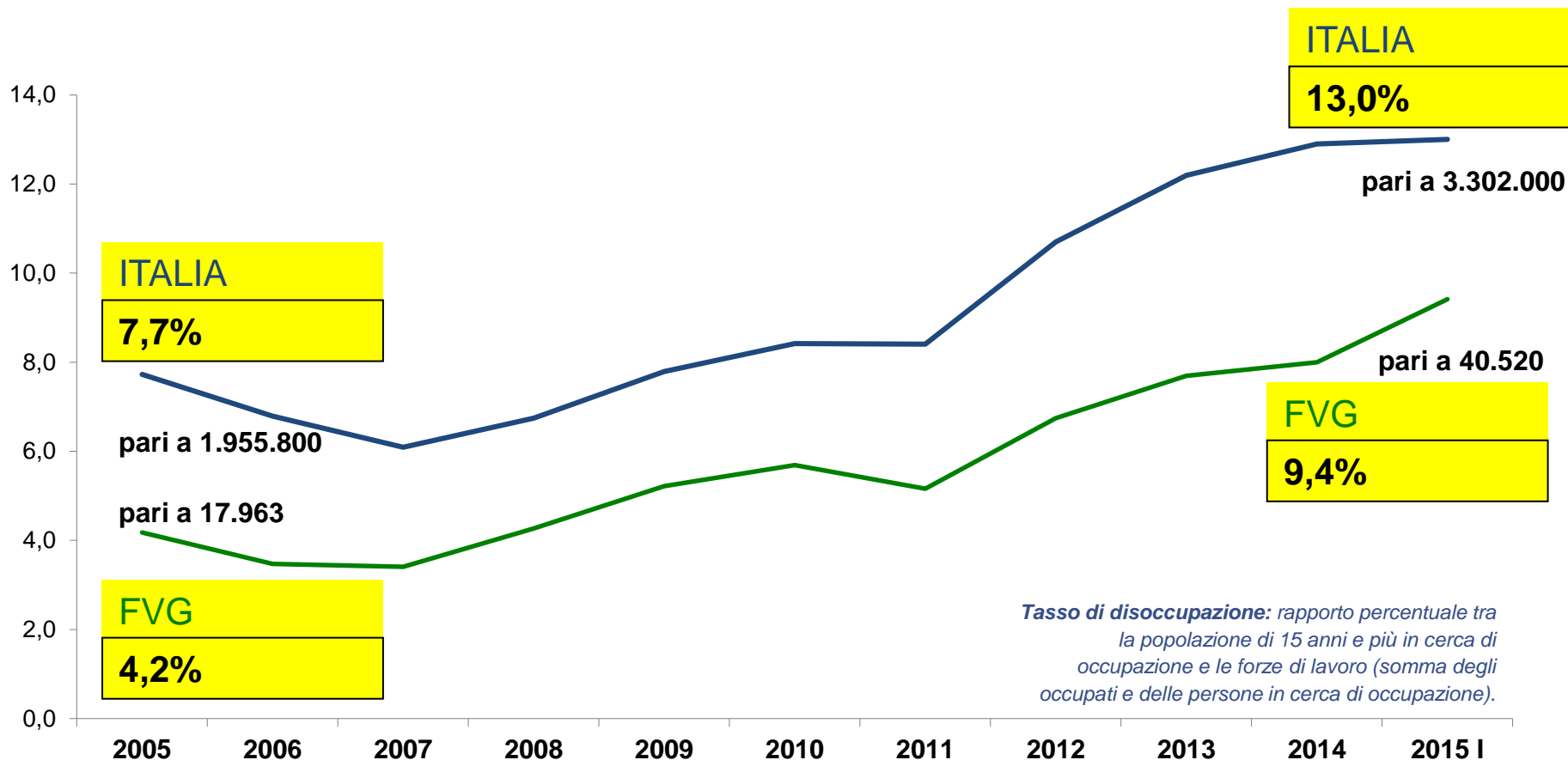


Valori assoluti (numerosità di unità locali). Fonte: elaborazione Format Research su dati Infocamere (Movimprese).



# tasso di disoccupazione | ...nel primo trimestre 2015, il tasso di disoccupazione in friuli venezia giulia risulta oltre il doppio rispetto a quello registrato nel 2005...

## Serie storica del tasso di disoccupazione

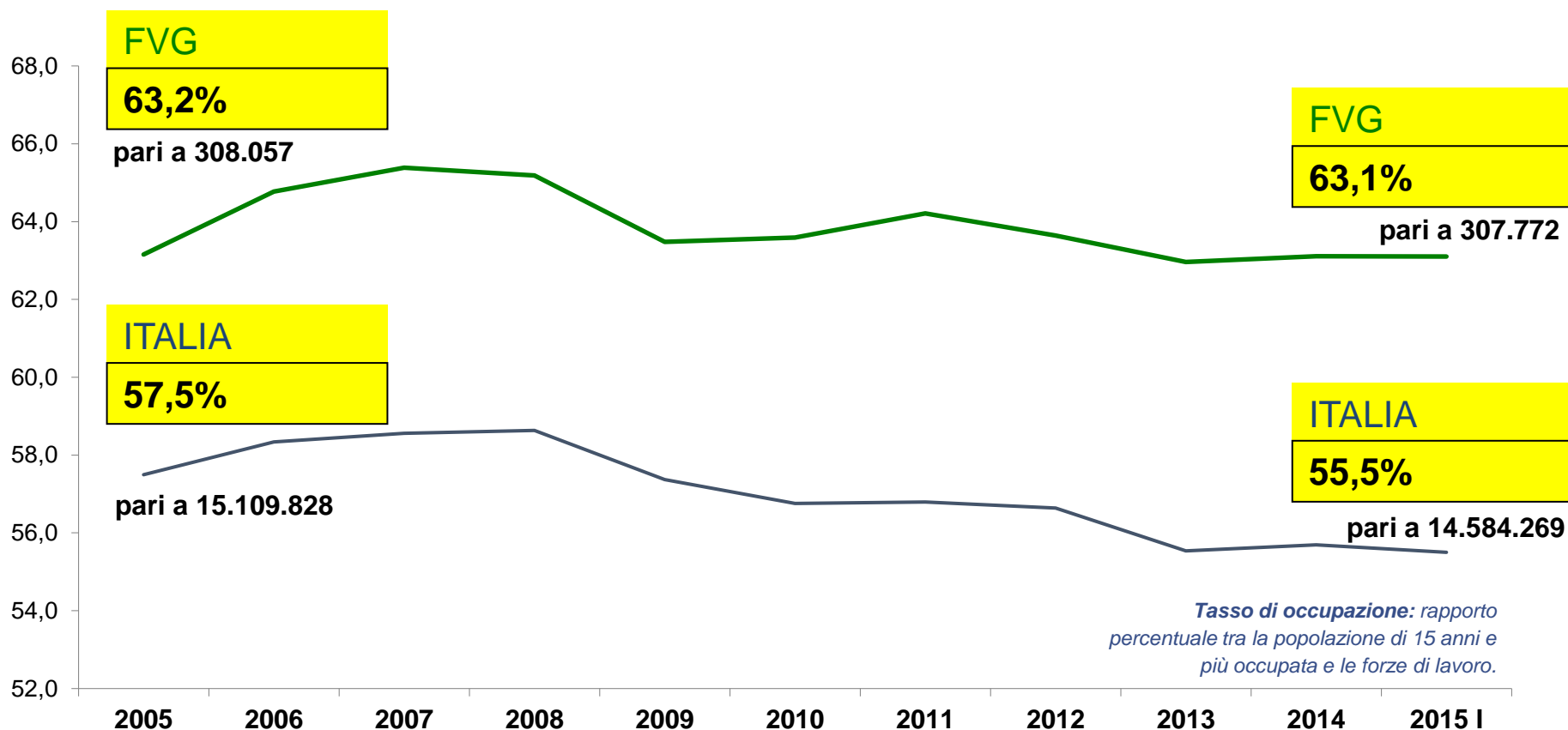


Fonte: elaborazione Format Research su dati I.Stat 2015. I dati sono destagionalizzati.



# tasso di occupazione | ...nel primo trimestre 2015, il tasso di occupazione in friuli venezia giulia è tornato sugli stessi livelli di quello registrato nel 2005...

## Serie storica del tasso di occupazione



Fonte: elaborazione Format Research su dati I.Stat 2015. I dati sono destagionalizzati.



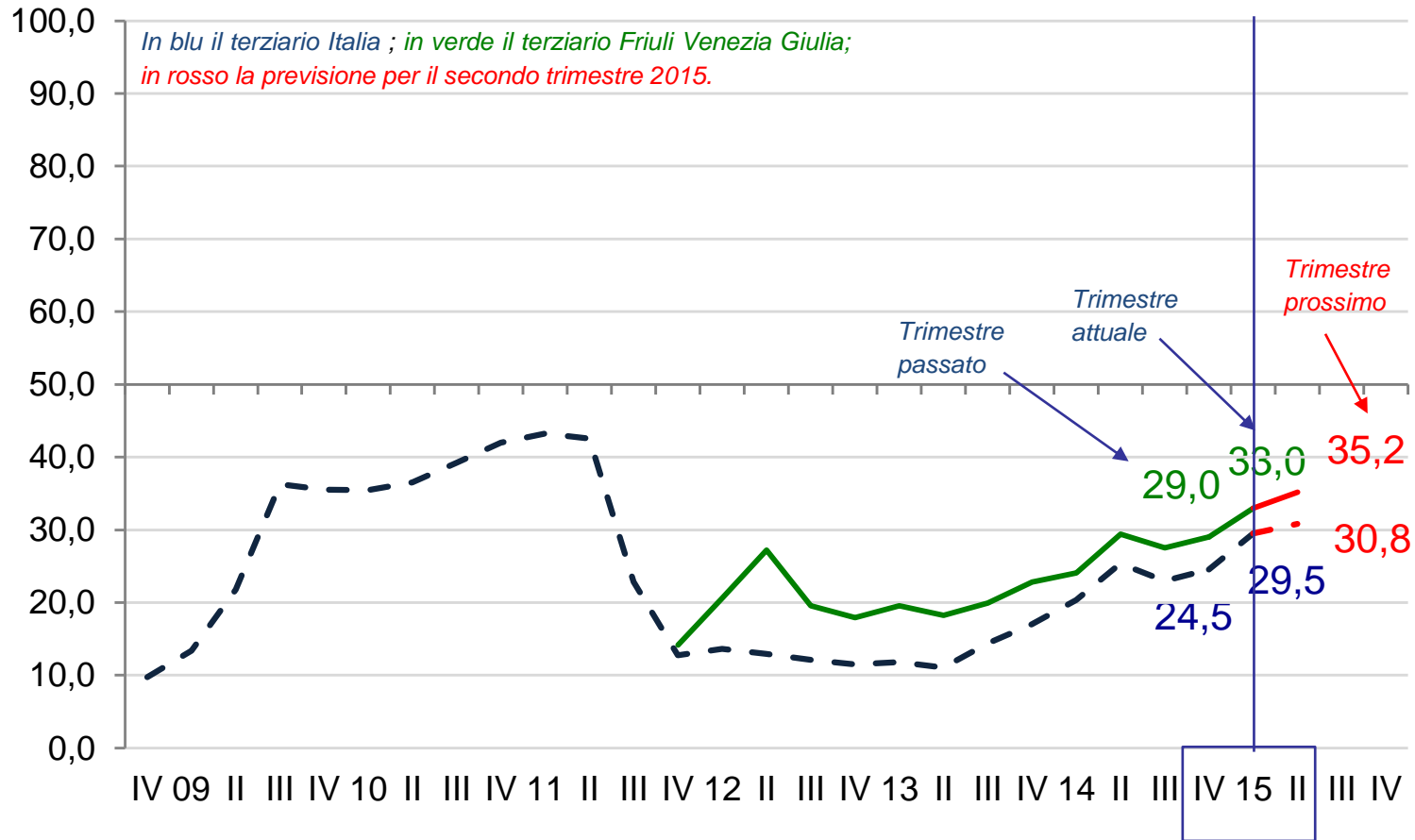
# PERCHE' CI INTERESSA LA FIDUCIA DEGLI IMPRENDITORI

Perché la fiducia è un “predittore”,  
ossia un anticipatore degli  
investimenti delle imprese



# clima di fiducia | la situazione economica dell'italia secondo le imprese del friuli venezia giulia...

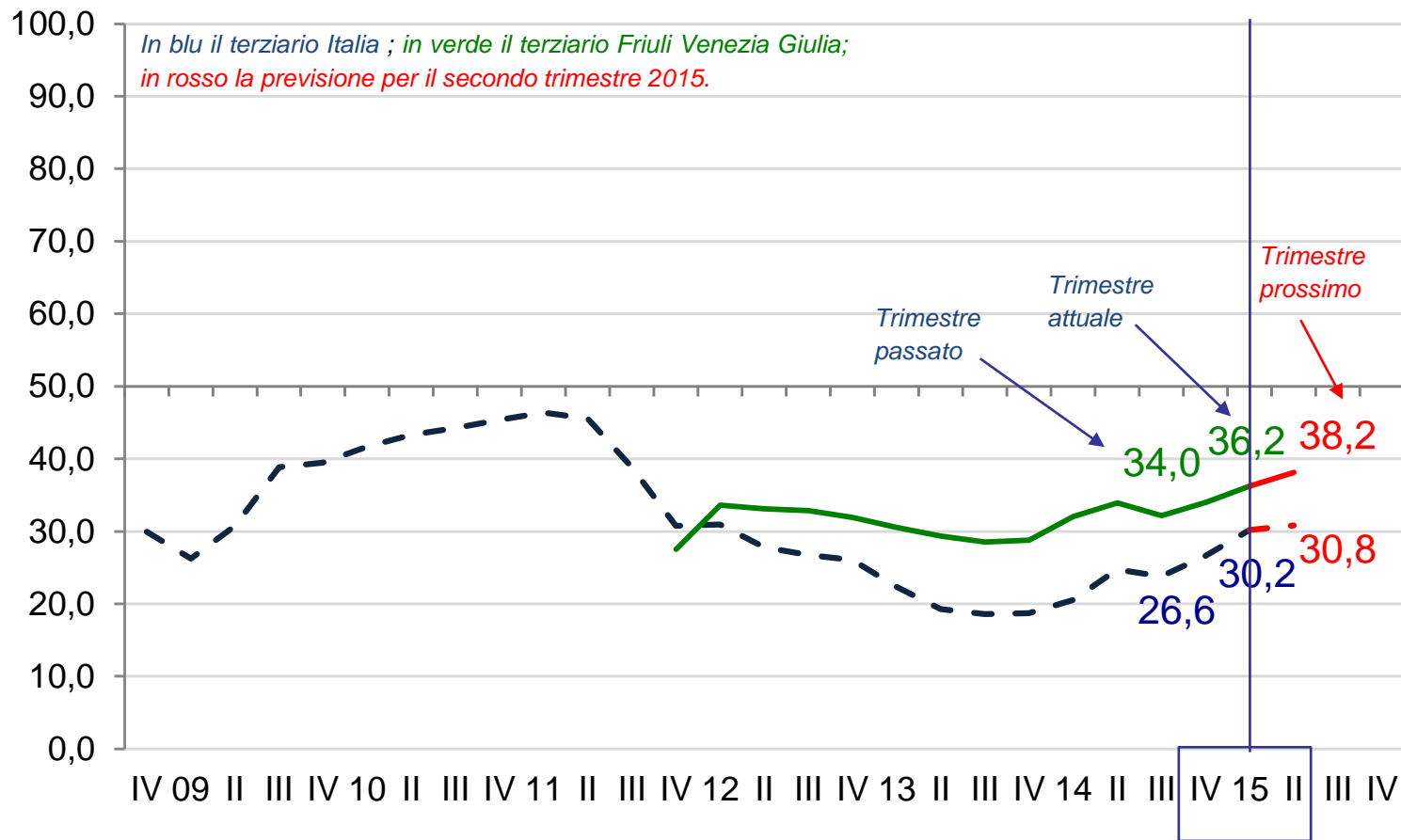
A suo giudizio la situazione economica generale dell'Italia, a prescindere dalla situazione della Sua impresa e del suo settore, negli ultimi tre mesi, rispetto ai tre mesi precedenti, è migliorata, rimasta invariata, peggiorata ...?



**Base campione:** 1.536 casi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). **I dati sono riportati all'universo.**

# clima di fiducia | la situazione economica della propria impresa secondo le imprese del friuli venezia giulia...

Come giudica l'andamento economico generale della Sua impresa negli ultimi tre mesi, rispetto ai tre mesi precedenti è migliorata, rimasta invariata, peggiorata ...?



**Base campione:** 1.536 casi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). **I dati sono riportati all'universo.**

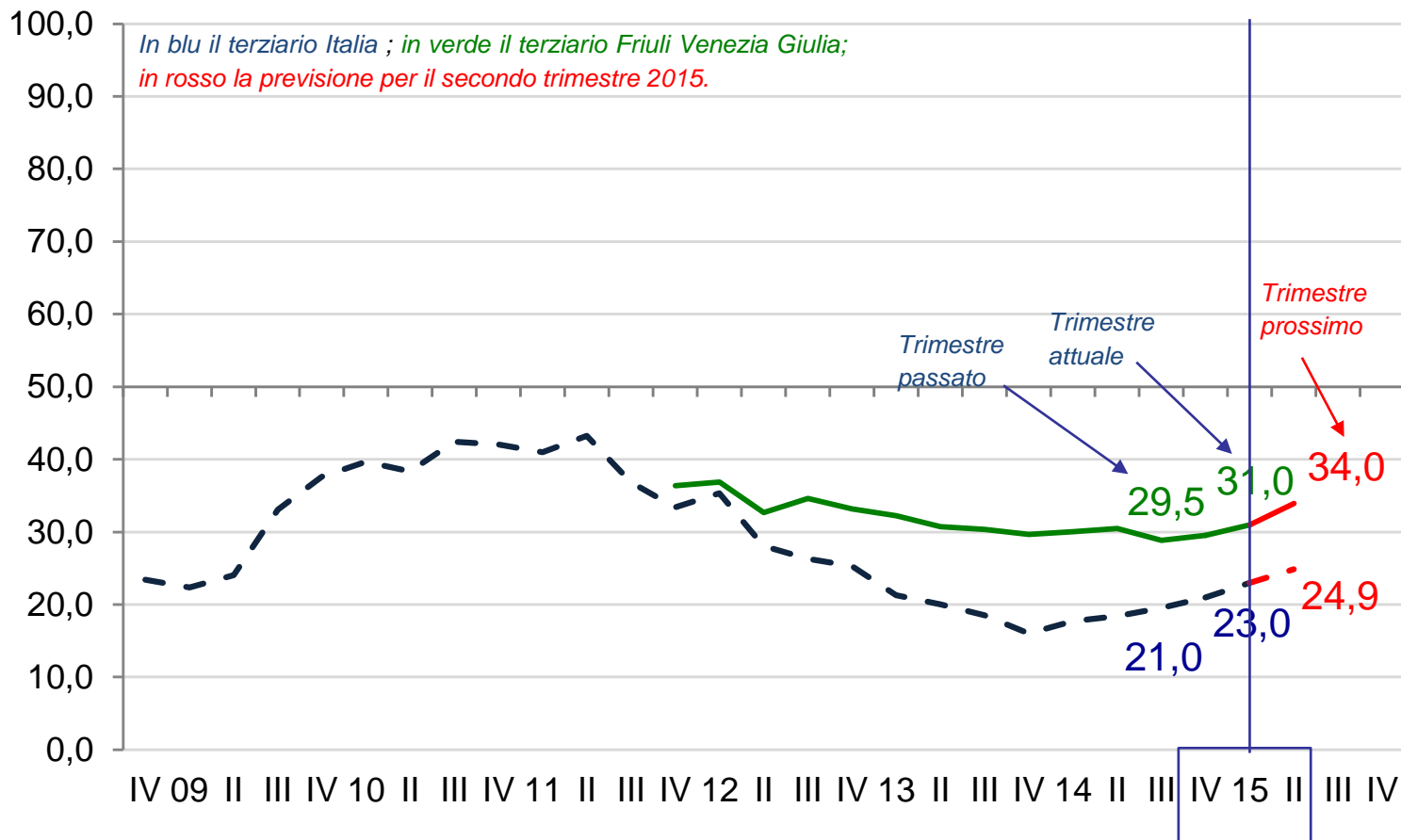
# I RICAVI, IL LAVORO, I PREZZI, ...MIGLIORA L'ANDAMENTO DELLE IMPRESE DEL TERZIARIO

La congiuntura evidenzia una strada ancora in salita, ma la crisi sembra ormai superata



# andamento congiunturale | l'andamento dei ricavi secondo le imprese del friuli venezia giulia...

Tenuto conto dei fattori stagionali, nel trimestre considerato, i ricavi della Sua impresa rispetto al trimestre precedente sono aumentati, rimasti uguali, diminuiti ...?

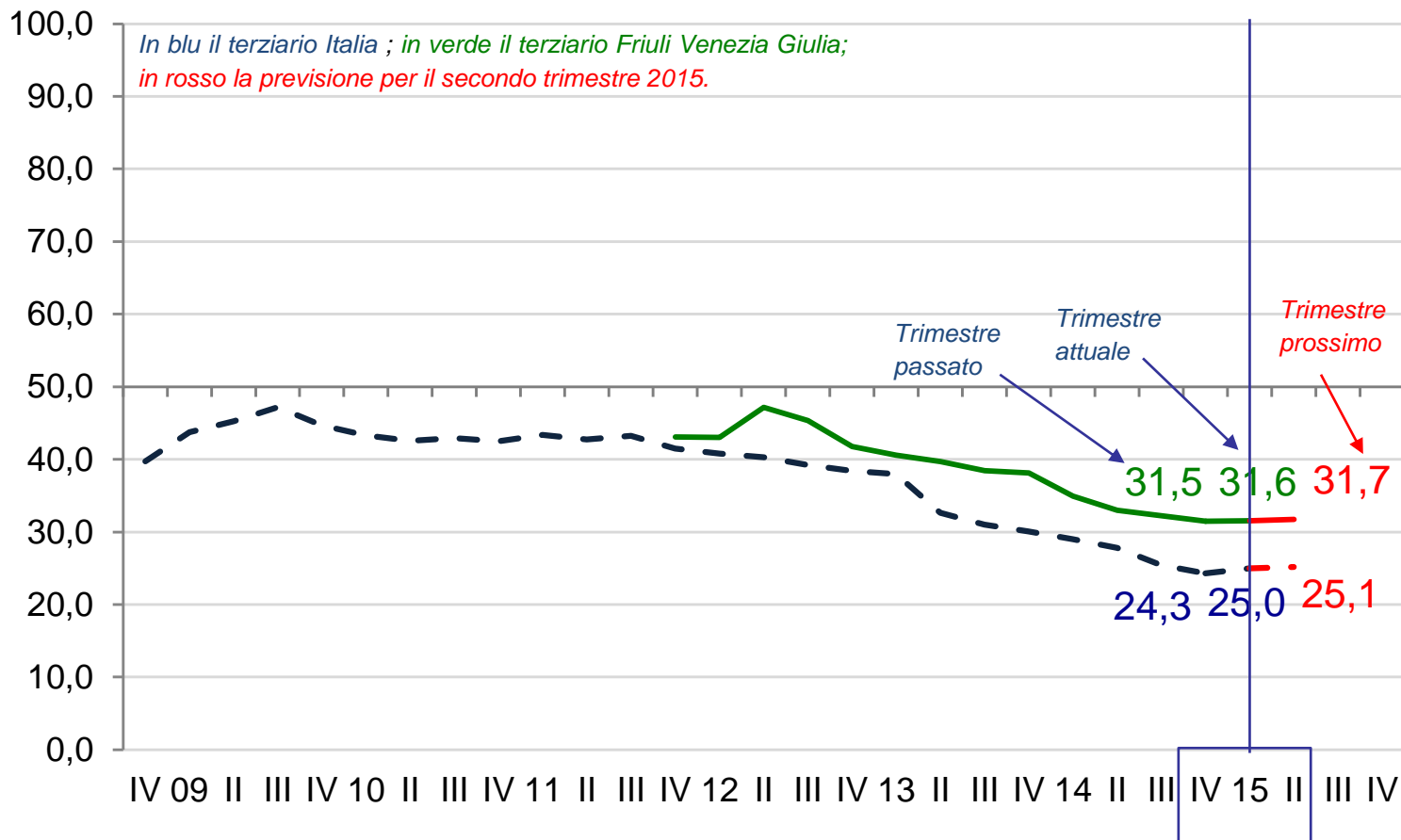


**Base campione:** 1.536 casi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). **I dati sono riportati all'universo.**



# andamento congiunturale | l'andamento dell'occupazione secondo le imprese del friuli venezia giulia...

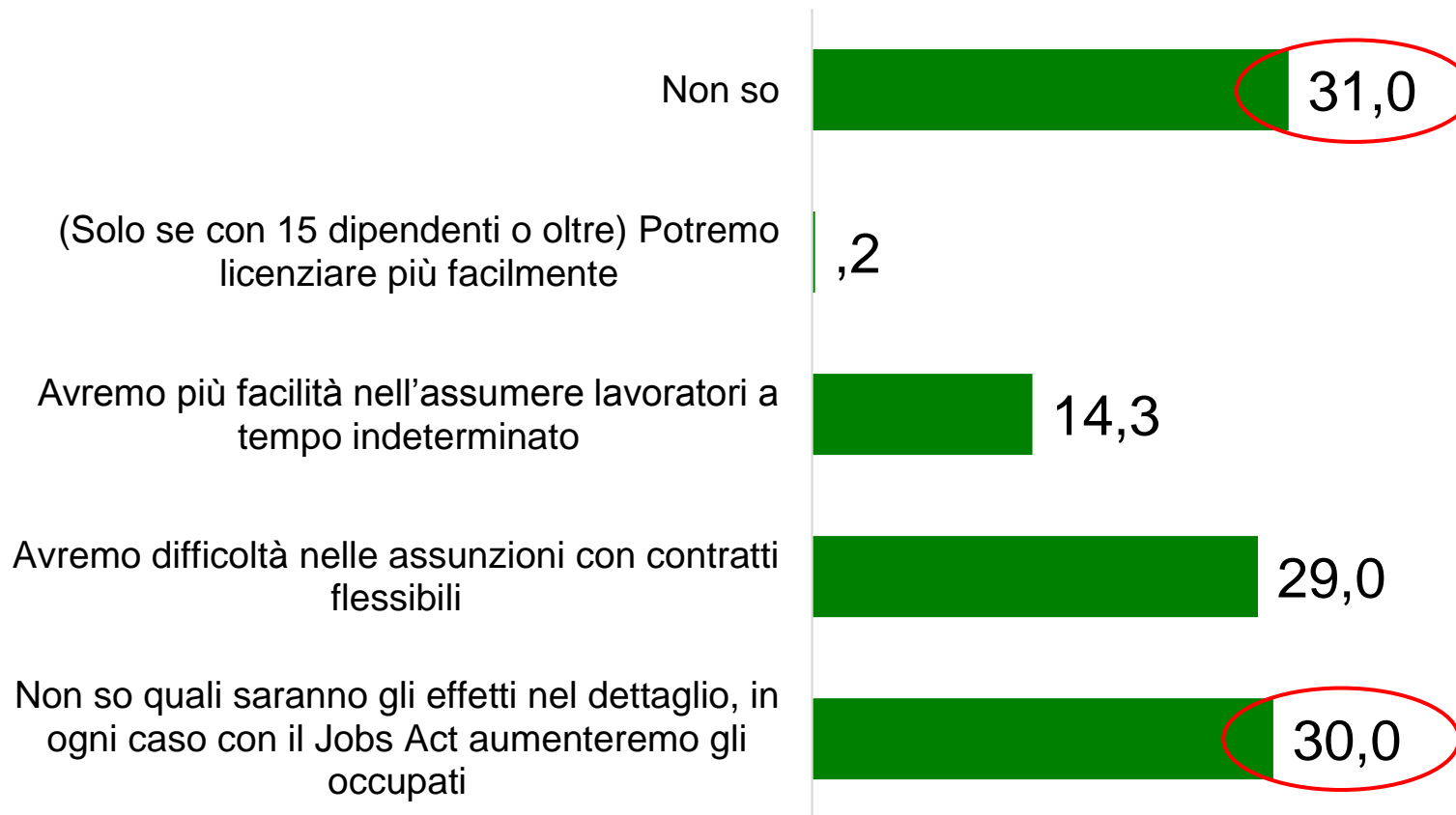
Nel trimestre considerato, l'occupazione complessiva della Sua impresa, ovvero il numero degli addetti, rispetto al trimestre precedente sono aumentati, rimasti uguali, diminuiti ...?



**Base campione:** 1.536 casi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). **I dati sono riportati all'universo.**

**lavoro | le imprese del terziario ritengono sia ancora prematuro esprimere un giudizio circa gli effetti del «jobs act»... tuttavia, prevale l'ottimismo circa la possibilità di nuove assunzioni...**

**A Suo giudizio, quali saranno gli effetti che la riforma del lavoro (il «Jobs Act») produrrà sulla Sua impresa?**



**Base campione:** 1.536 casi. La somma delle percentuali è diversa da 100,0 perché erano ammesse risposte multiple. **I dati sono riportati all'universo.**



Hanno già  
utilizzato il Jobs  
Act | **5,7%**

Assumere collaboratori esterni con partita  
iva

0,1

**Finalità di utilizzo**

Assumere collaboratori prima inquadrati  
con contratto co.co.pro.

3,4

Assumere collaboratori prima inquadrati  
con contratto co.co.co.

4,5

Assumere collaboratori prima inquadrati  
con contratto a tempo determinato

38,6

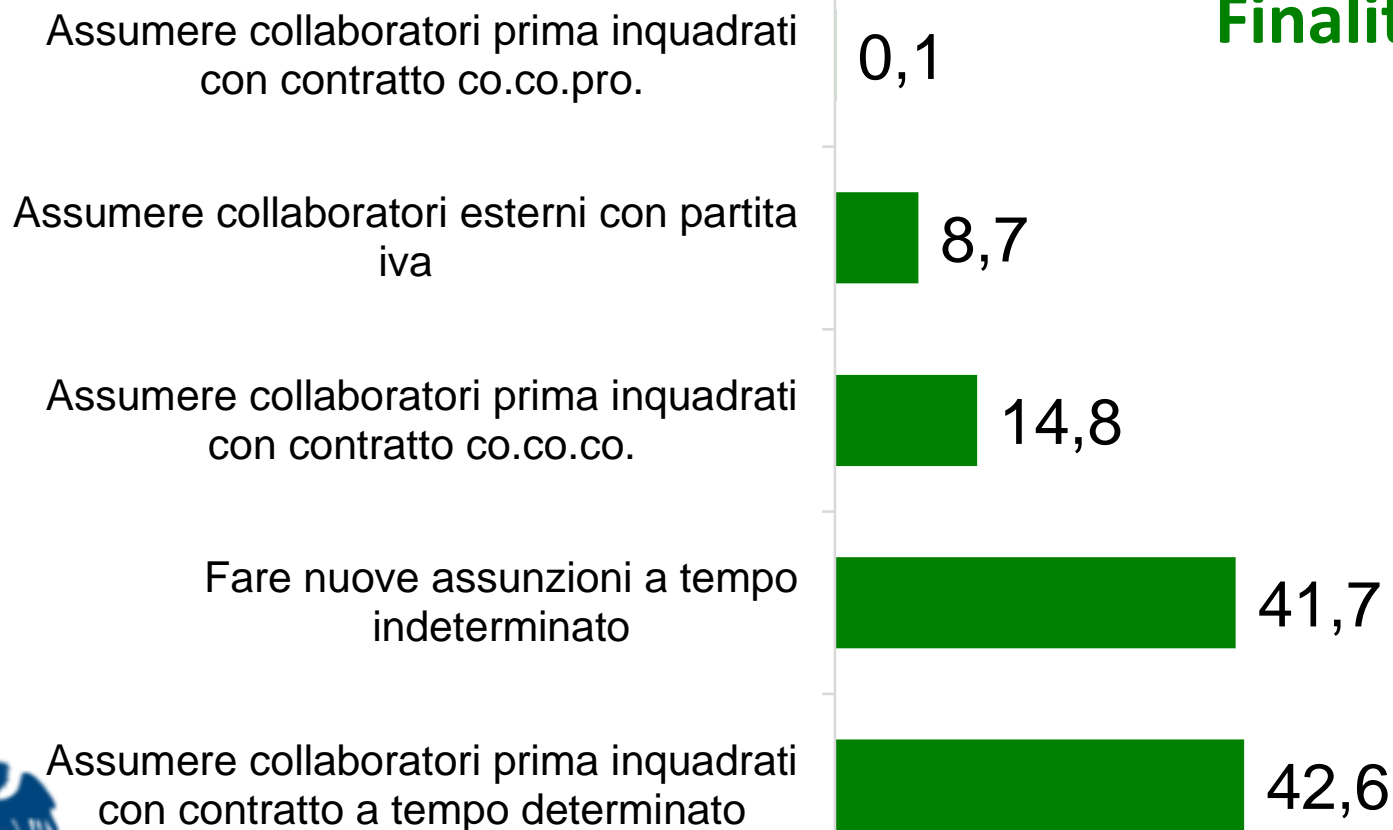
Fare nuove assunzioni a tempo  
indeterminato

53,4



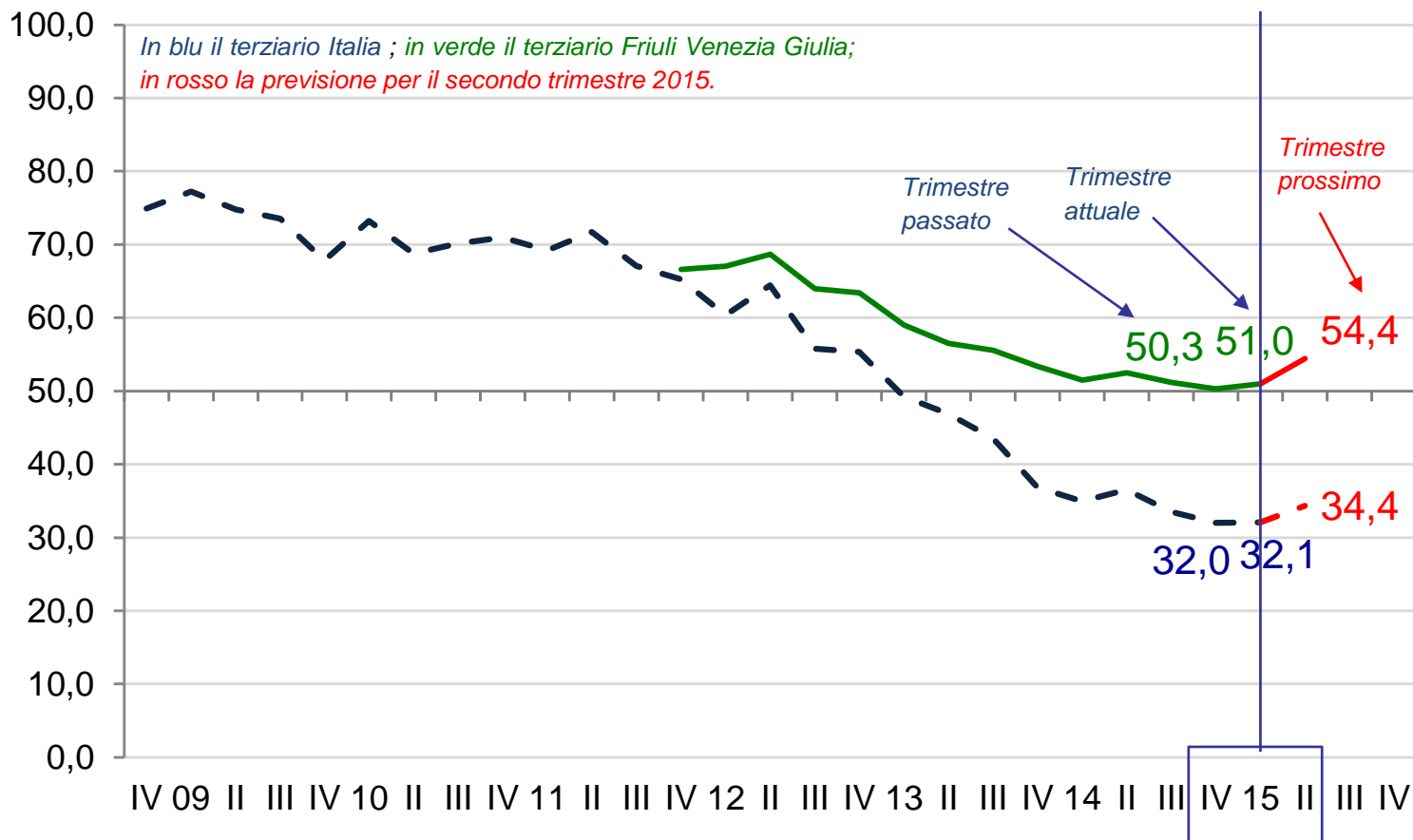
Utilizzeranno il  
Jobs Act entro  
giugno | **7,5%**

**Finalità di utilizzo**



# fabbisogno finanziario | la capacità finanziaria delle imprese del terziario del friuli venezia giulia

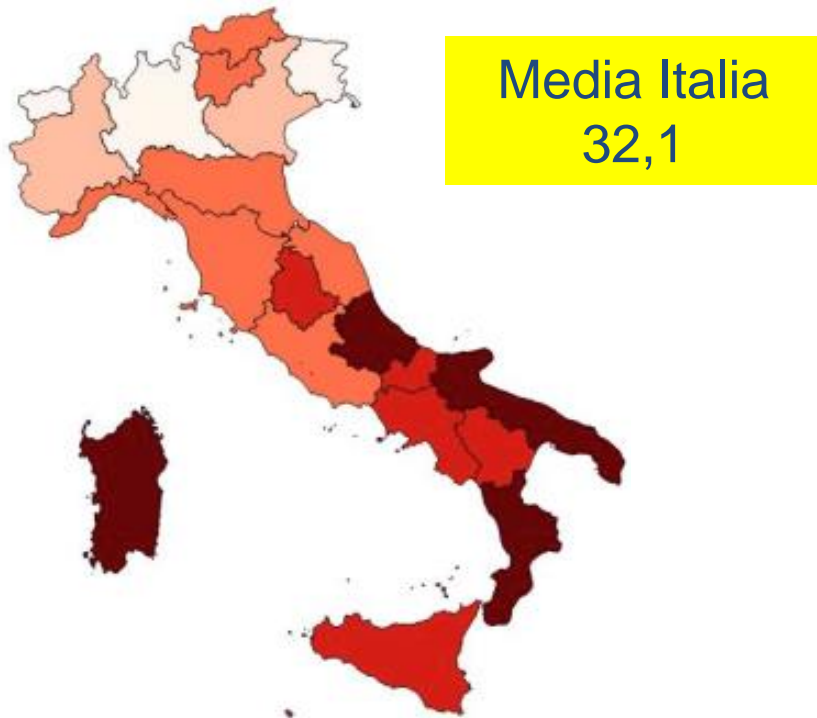
La capacità di fare fronte al fabbisogno finanziario della Sua impresa, ovvero la situazione della liquidità, negli ultimi tre mesi, rispetto ai tre mesi precedenti, è migliorata, rimasta uguale, peggiorata ...?



**Base campione:** 1.536 casi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). **I dati sono riportati all'universo.**

# fabbisogno finanziario | ...la capacità finanziaria delle imprese del terziario (il benchmark con le altre regioni)

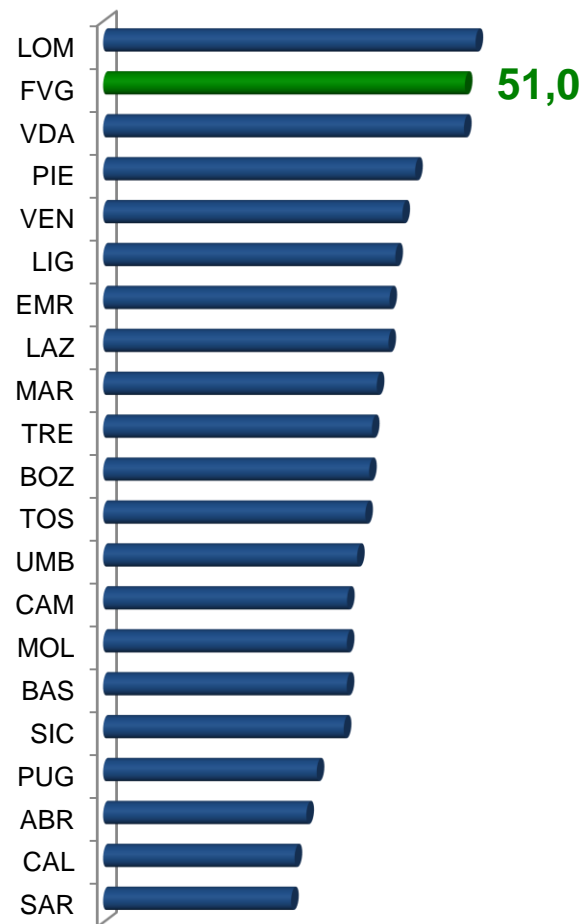
## Il quadro generale



### LEGENDA

Utilizzo di una scala di colore rosso. A tonalità di rosso più scuro corrisponde uno scostamento dalla media nazionale più ampio in senso negativo. A tonalità di rosso più chiaro corrisponde uno scostamento dalla media nazionale più ampio in senso positivo.

## Il posizionamento per regione



Il grafico presenta il **ranking** delle regioni in funzione dell'indicatore relativo alla capacità di fare fronte al fabbisogno finanziario nel trimestre.



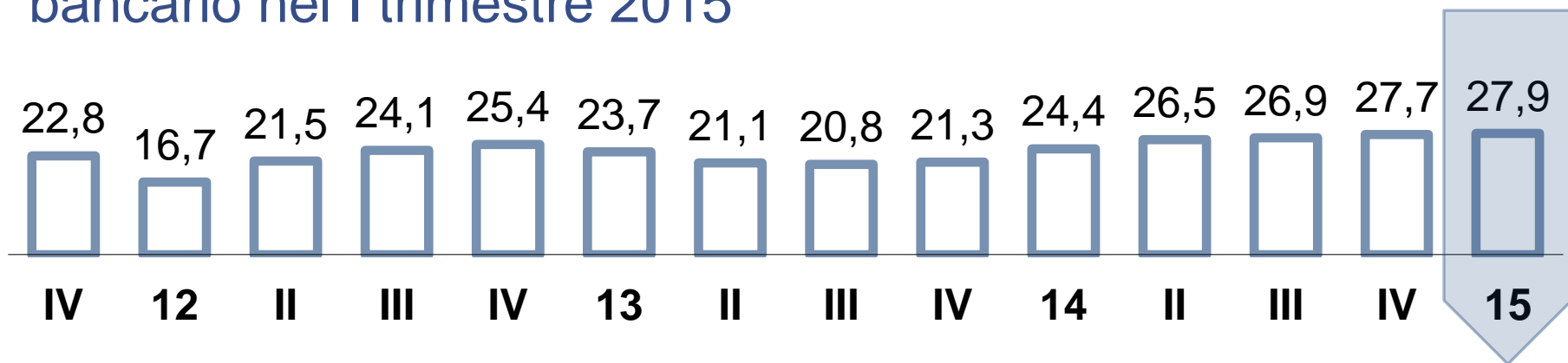
# DOMANDA / OFFERTA DI CREDITO

La relazione delle imprese del  
terziario con gli istituti di credito

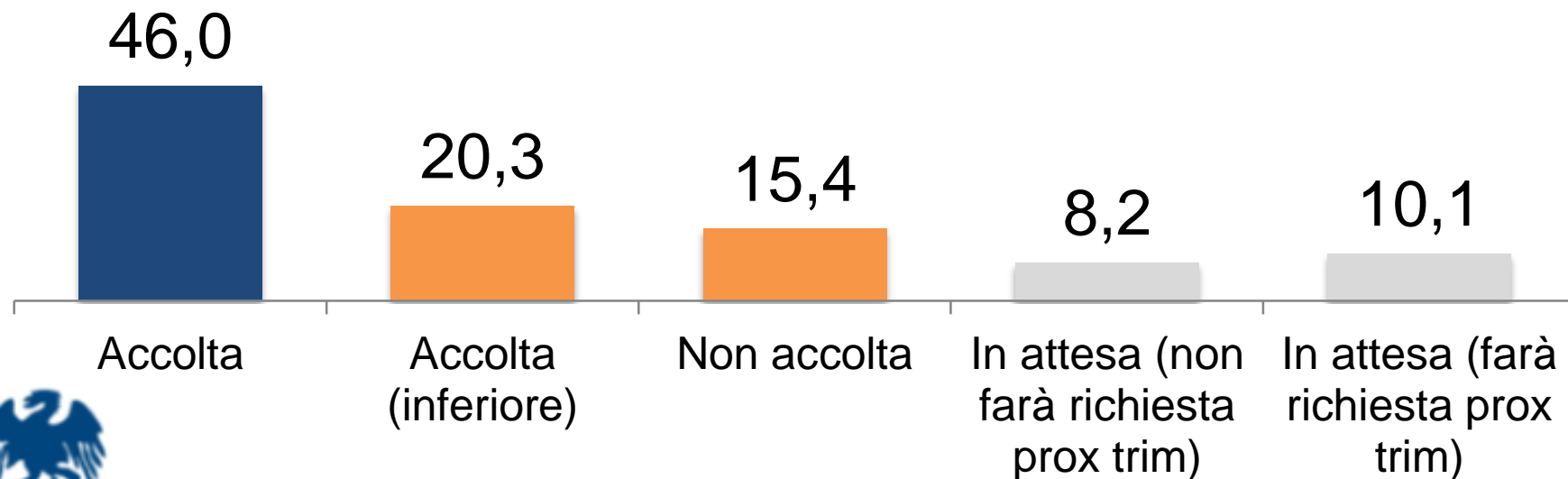


## osservatorio sul credito | stabile la percentuale di imprese che si recano in banca per chiedere credito...

Percentuali di imprese che hanno chiesto credito al sistema bancario nel I trimestre 2015

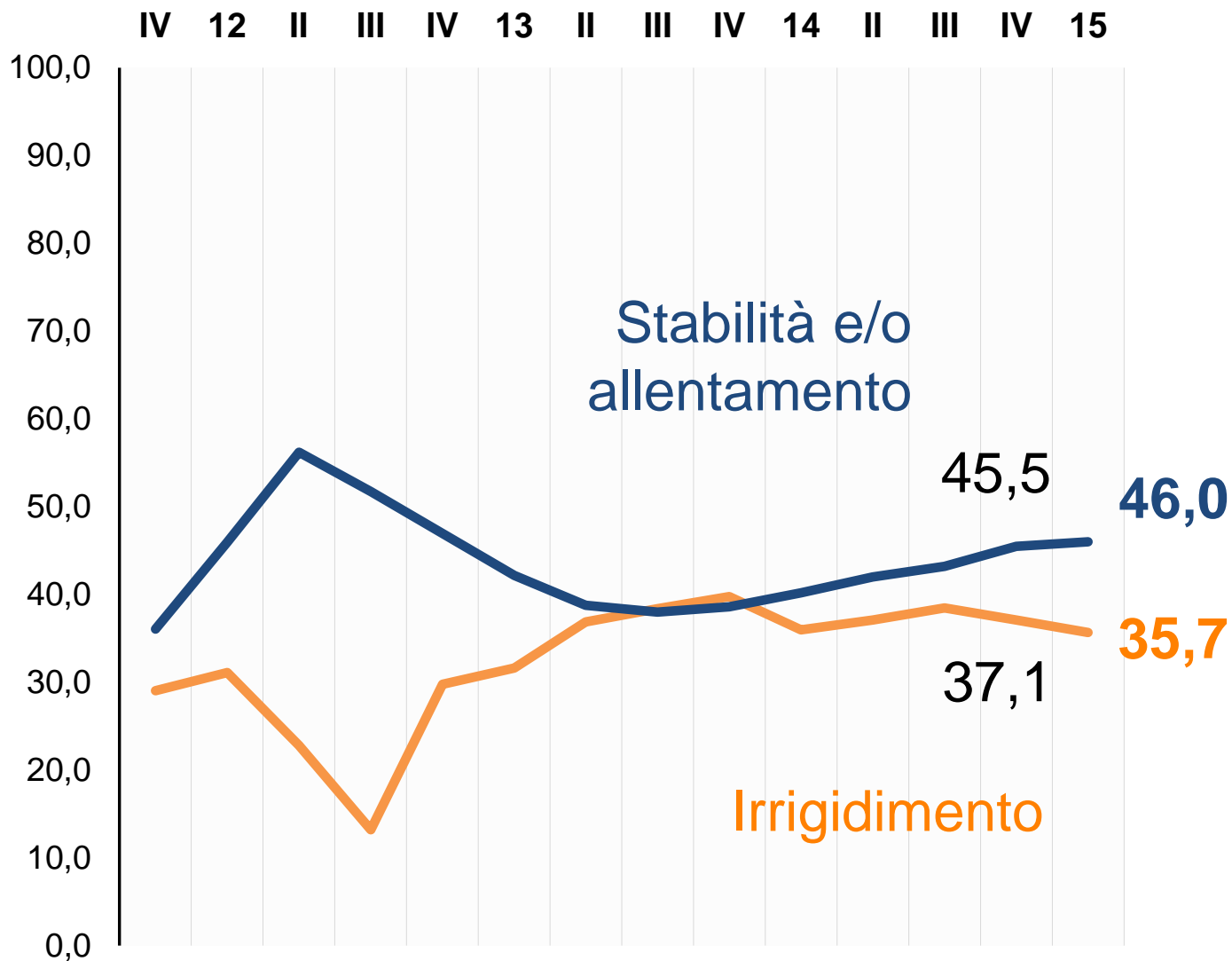


Esito della domanda di credito nel I trimestre 2015





# osservatorio sul credito | esito della domanda di credito nel corso dei trimestri



# FATTORI DI OSTACOLO ALLA CRESCITA DELLE IMPRESE DEL TERZIARIO

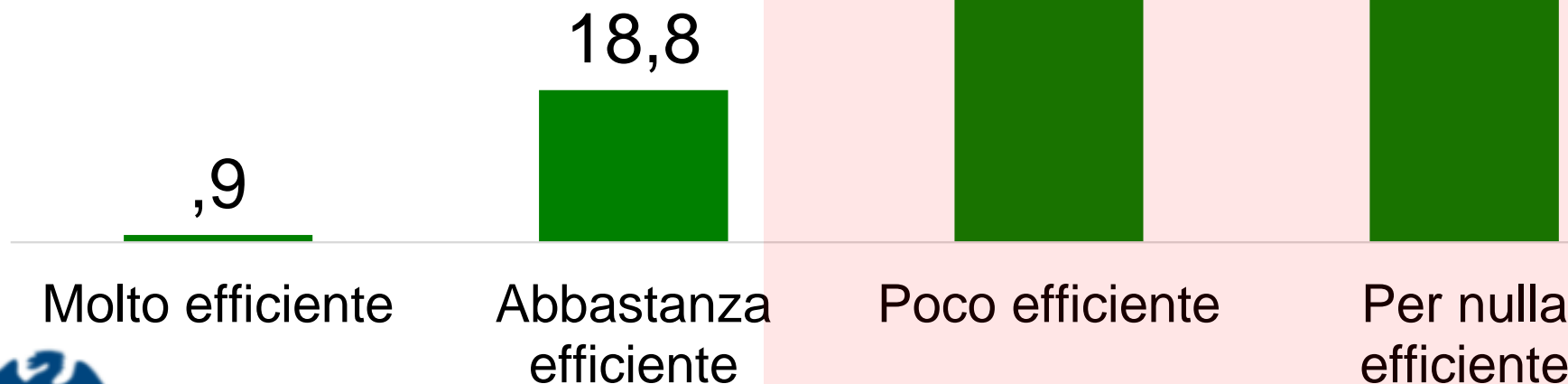
Focus sul sistema della giustizia,  
sulla sicurezza, sul peso della  
pressione fiscale e della burocrazia



## giustizia | l'efficienza della macchina della giustizia in italia

Facendo riferimento all'esperienza della Sua impresa negli ultimi cinque anni, quanto giudica efficiente la "macchina della giustizia" nel nostro Paese?

**Otto imprese su dieci giudicano «poco» o «per nulla» efficiente il sistema della giustizia in italia... il fenomeno è particolarmente avvertito presso la provincia di Trieste.**



Base campione: 1.536 casi. I dati sono riportati all'universo.

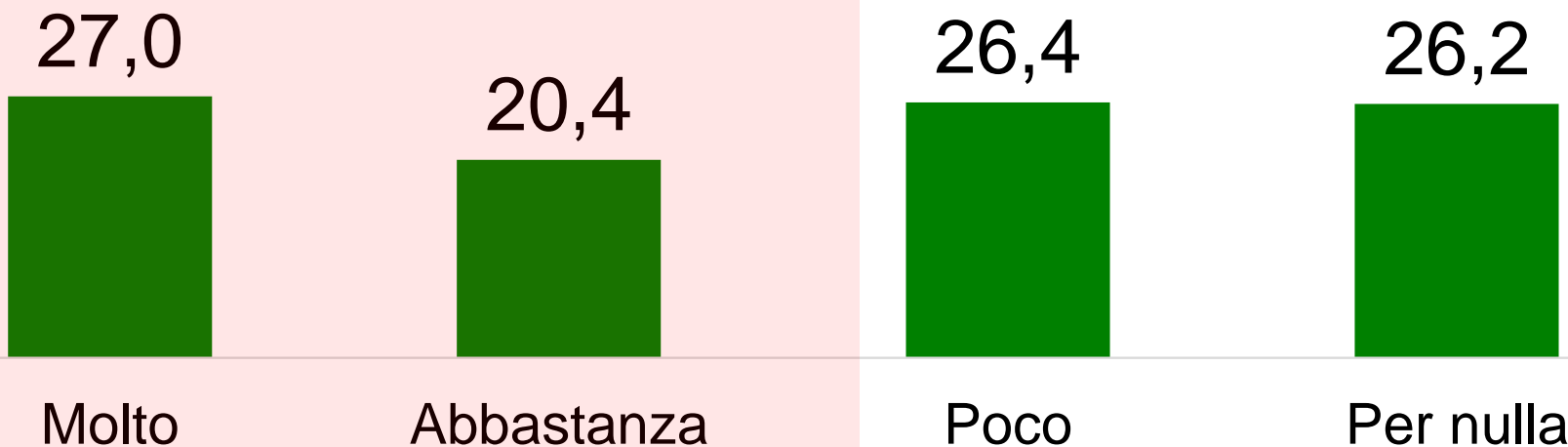


## giustizia | ...l'impatto sulla competitività delle imprese del terziario del friuli venezia giulia dell'inefficienza della macchina della giustizia

Quanto ha inciso sulla competitività della Sua impresa la scarsa o nulla efficienza della "macchina della giustizia" italiana?

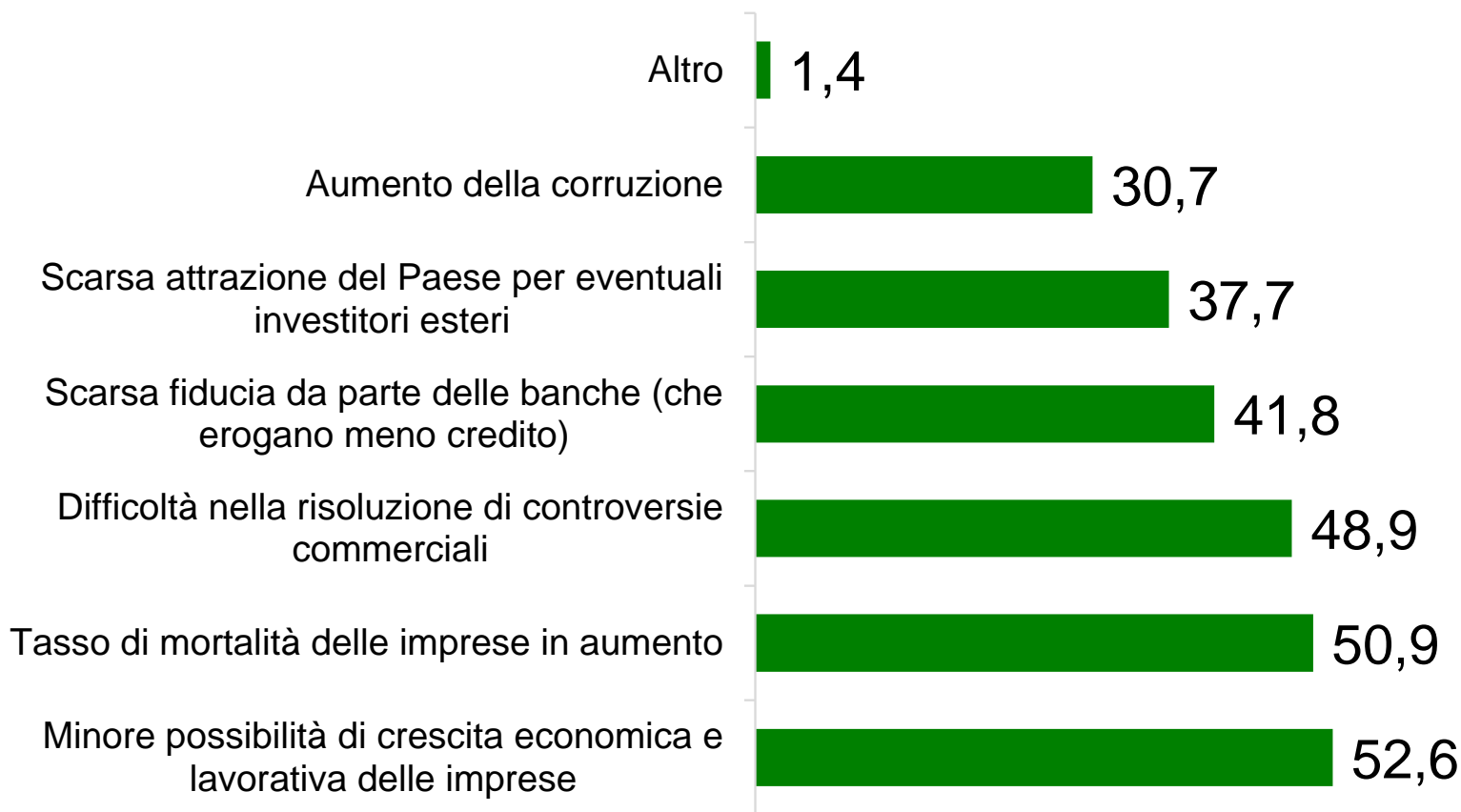
**«molto» +  
«abbastanza»  
47,4**

**...il 50% circa di queste accusa i contraccolpi della scarsa efficienza della giustizia in termini di minore competitività della propria impresa...**



## giustizia | in generale, il sistema della giustizia limita la possibilità di crescita economica delle imprese e figura tra le cause principali dell'aumento del tasso di mortalità delle imprese...

A Suo avviso quali sono gli effetti sull'economia del Paese dell'attuale livello di efficienza della "macchina della giustizia" in Italia?



**Base campione:** 1.536 casi. La somma delle percentuali è diversa da 100,0 perché erano ammesse risposte multiple. I dati sono riportati all'universo.



## giustizia | non c'è certezza della pena

Quanto si dichiara d'accordo con la seguente affermazione: *“In Italia non c'è certezza della pena e questa mina la credibilità della giustizia da parte dei cittadini e delle imprese”*?

**«molto» +  
«abbastanza» 86,3**

49,9



36,3



Molto d'accordo

Abbastanza  
d'accordo

**La credibilità del sistema della giustizia è minata dall'assenza della certezza della pena... la pensa in questo modo l'86% delle imprese del terziario del Friuli Venezia Giulia.**

10,0



3,7



Poco d'accordo

Per nulla  
d'accordo

Base campione: 1.536 casi. I dati sono riportati all'universo.



## **sicurezza | il livello della criminalità negli ultimi due anni è aumentato secondo l'opinione delle imprese**

**Negli ultimi due anni, rispetto ai due anni precedenti, la criminalità è...?**

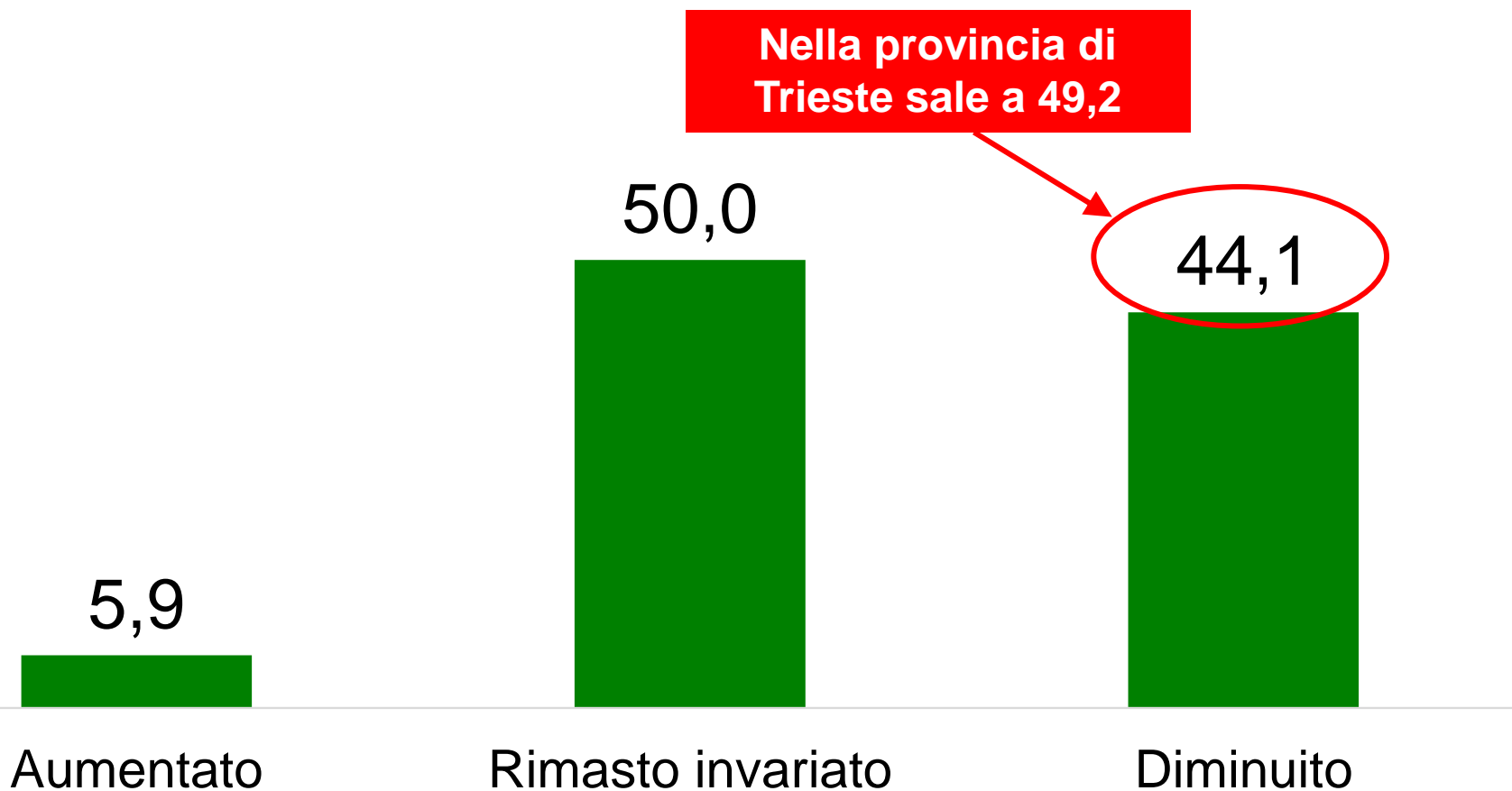
*Sono riportate le percentuali delle imprese che hanno ravvisato un «aumento» della criminalità*

	<b>Totale</b>	<b>Gorizia</b>	<b>Pordenone</b>	<b>Trieste</b>	<b>Udine</b>
<b>In Italia</b>	70,2	72,4	78,6	62,2	67,4
<b>Nella Sua regione</b>	64,2	62,0	72,4	57,3	65,1
<b>Nella Sua città</b>	60,3	55,2	71,4	55,7	58,9



**sicurezza** | circa il 44% degli imprenditori del terziario del friuli venezia giulia si sente oggi «meno sicuro», sia sul piano personale sia su quello lavorativo...

Negli ultimi due anni, rispetto ai due anni precedenti, il Suo senso di sicurezza (personale e, come imprenditore, per la Sua impresa), è...?



Aumentato

Rimasto invariato

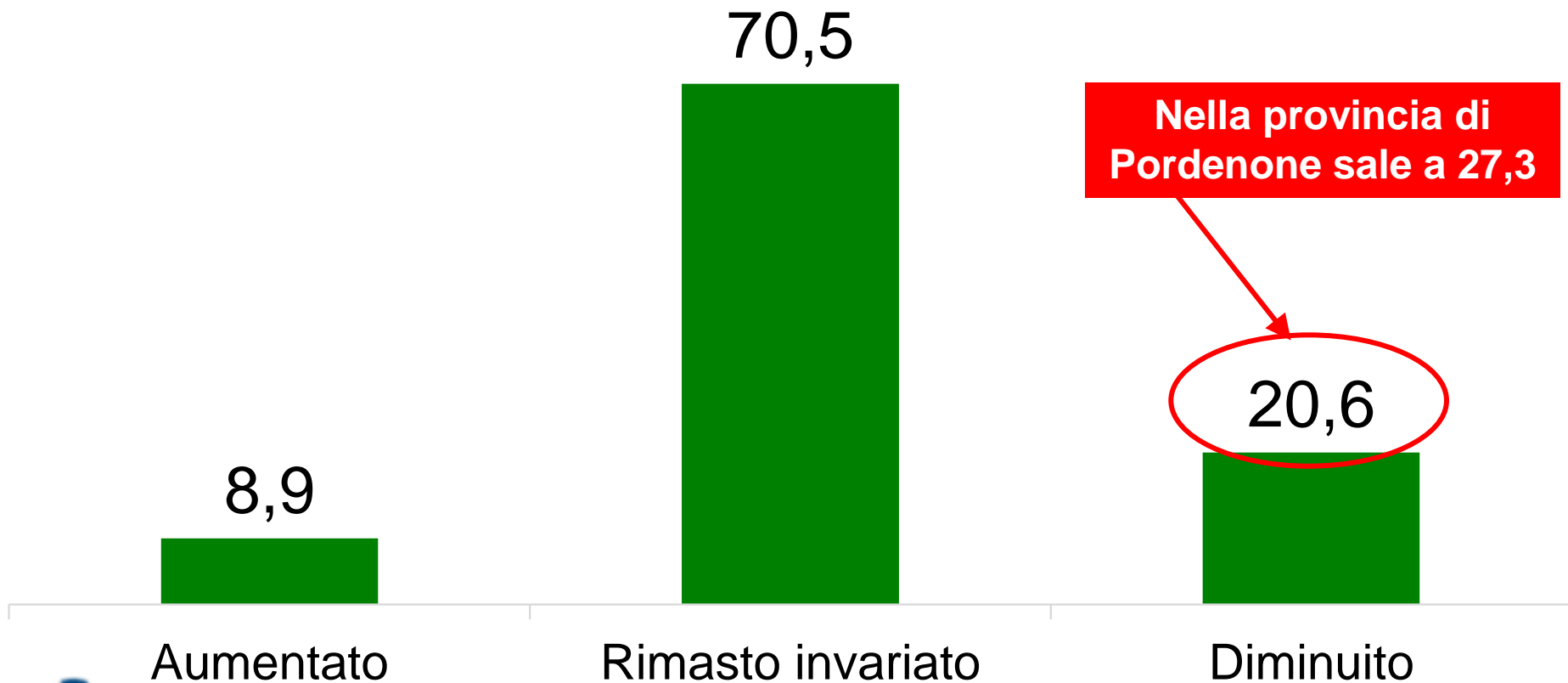
Diminuito

Base campione: 1.536 casi. I dati sono riportati all'universo.



## **sicurezza** | ...il senso di insicurezza è correlato in qualche caso alla percezione di un minore controllo da parte degli organi preposti

Pensando al territorio nel quale opera la Sua impresa, il controllo da parte degli organi preposti, negli ultimi due anni, rispetto ai due anni precedenti, è...?



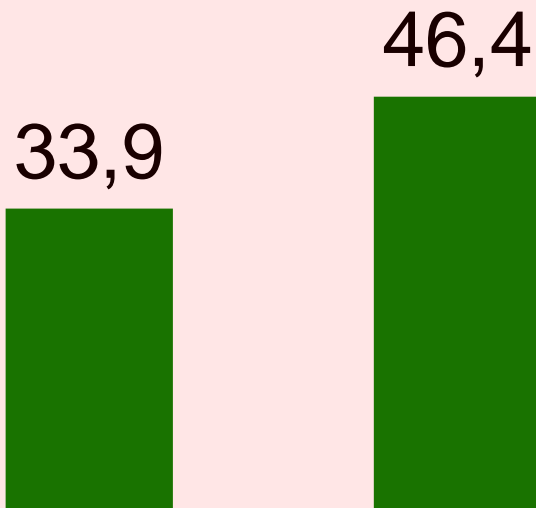
Base campione: 1.536 casi. I dati sono riportati all'universo.

**fisco | oltre l'80 delle imprese del terziario della regione ha rilevato un aumento della pressione fiscale**

Negli ultimi due anni (2013-2014) la pressione fiscale, nel suo complesso, sulla Sua impresa, rispetto ai due anni precedenti è ...?

**«molto aumentata»  
+ «aumentata» 80,3**

**Le imprese del terziario del Friuli Venezia Giulia denunciano un incremento della pressione fiscale nel corso degli ultimi due anni.**



0,1

0,0

E' molto aumentata

E' aumentata

E' rimasta la stessa

E' diminuita

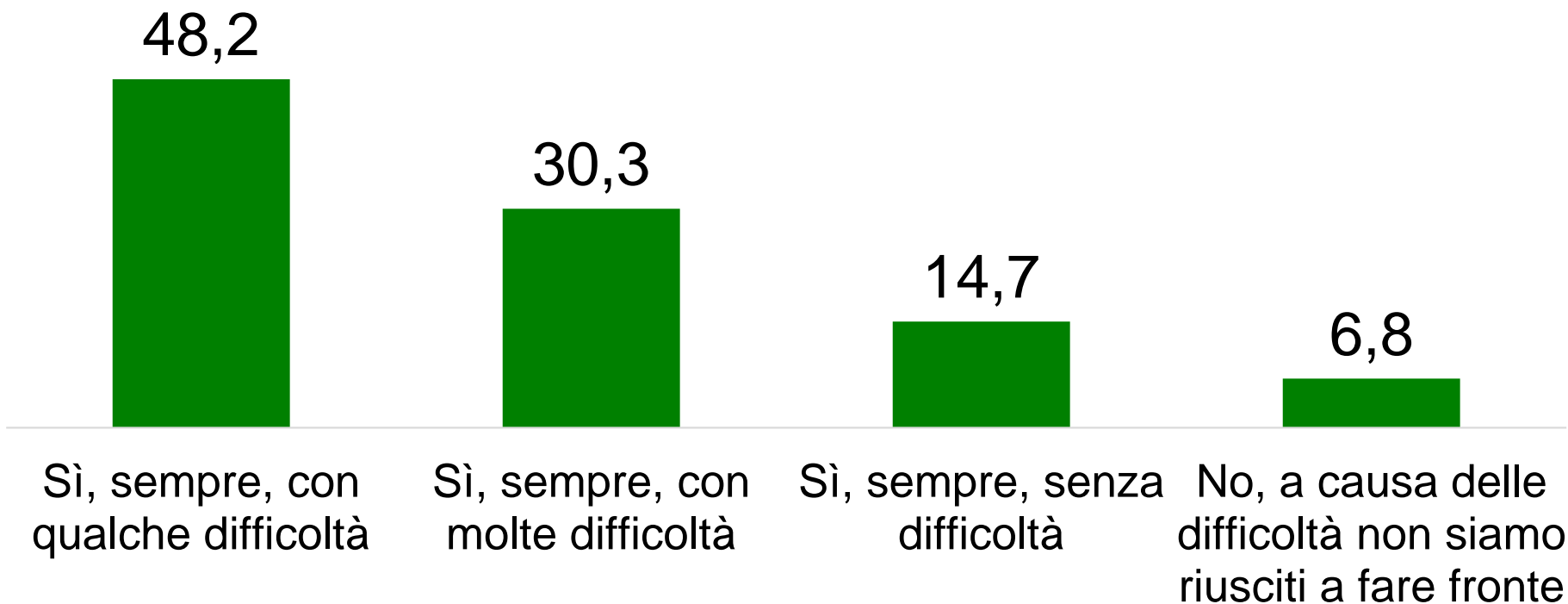
E' molto diminuita

Base campione: 1.536 casi. I dati sono riportati all'universo.



**fisco | ...tale fatto si riflette concretamente sulla gestione economica e finanziaria delle imprese**

**Negli ultimi due anni (2013-2014) la Sua impresa è riuscita a fare fronte al peso della pressione fiscale dal punto di vista finanziario?**



Base campione: 1.536 casi. I dati sono riportati all'universo.

# fisco | ...in generale, la pressione fiscale ha inciso sulla crescita delle imprese del terziario del friuli venezia giulia a giudizio di quasi il 90% degli operatori...

La pressione fiscale, nel suo complesso, ha inciso sulla crescita della Sua impresa negli ultimi due anni (2013-2014) in modo significativo, ossia riducendone le possibilità di fare business, di assumere nuovi occupati, di fare investimenti?

La pressione fiscale ha inciso in modo significativo sulla crescita dell'impresa, **più di altri fattori di ostacolo alla crescita**

49,5

La pressione fiscale ha inciso sulla crescita dell'impresa al pari di altri fattori di ostacolo

39,9

La pressione fiscale non ha inciso sulla crescita dell'impresa. **Altri fattori hanno inciso di più**

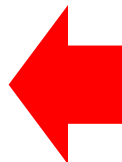
10,6



**fisco | l'italia è quinta in europa per pressione fiscale... quella apparente è pari al 44,1, quella effettiva sale al 53,2%...**

## La pressione fiscale in Europa (in percentuale sul PIL)

	pressione fiscale apparente	pressione fiscale effettiva o legale
Danimarca	50,4	51,3
Francia	47,8	49,5
Austria	45,3	47,4
Svezia	45,0	47,0
Italia	44,1	<b>53,2</b>
UK	37,3	40,0
Spagna	34,2	37,6
Irlanda	31,5	32,5
Canada	30,5	31,2
Stati Uniti	26,3	27,7
Messico	20,1	22,8



### **Pressione fiscale apparente:**

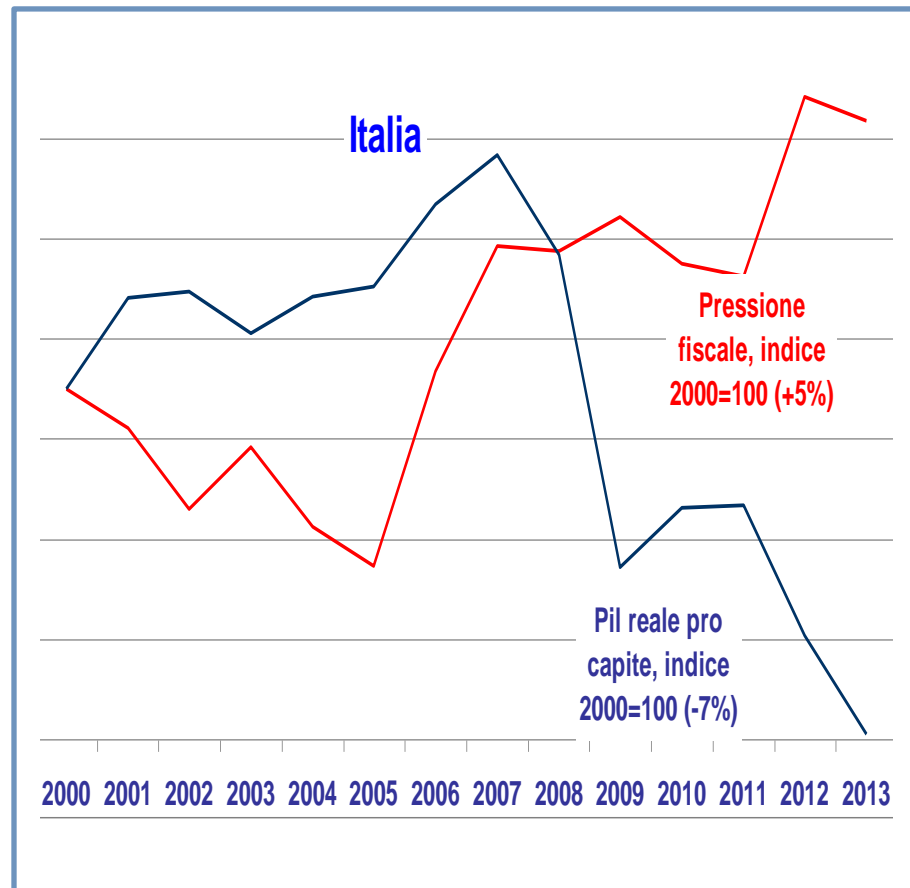
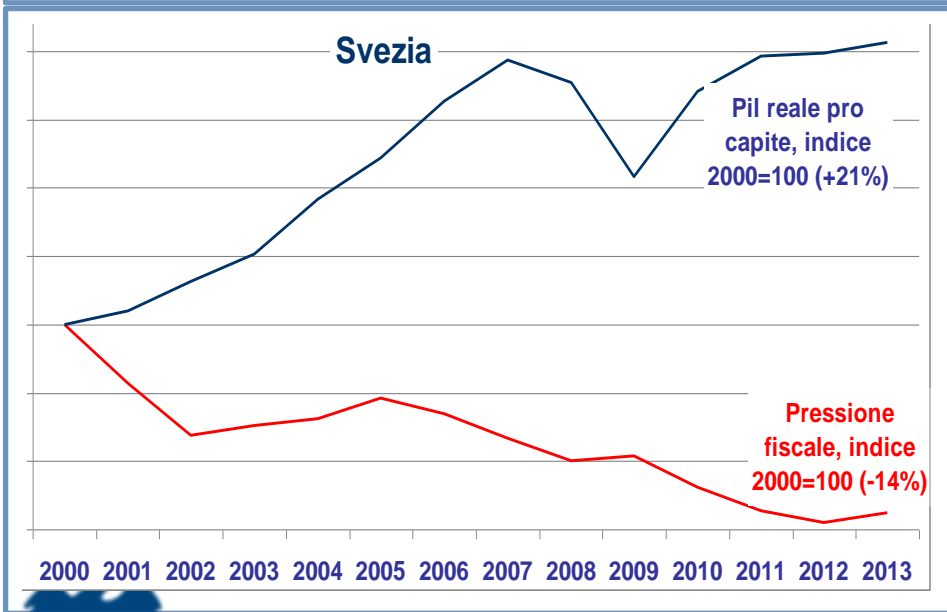
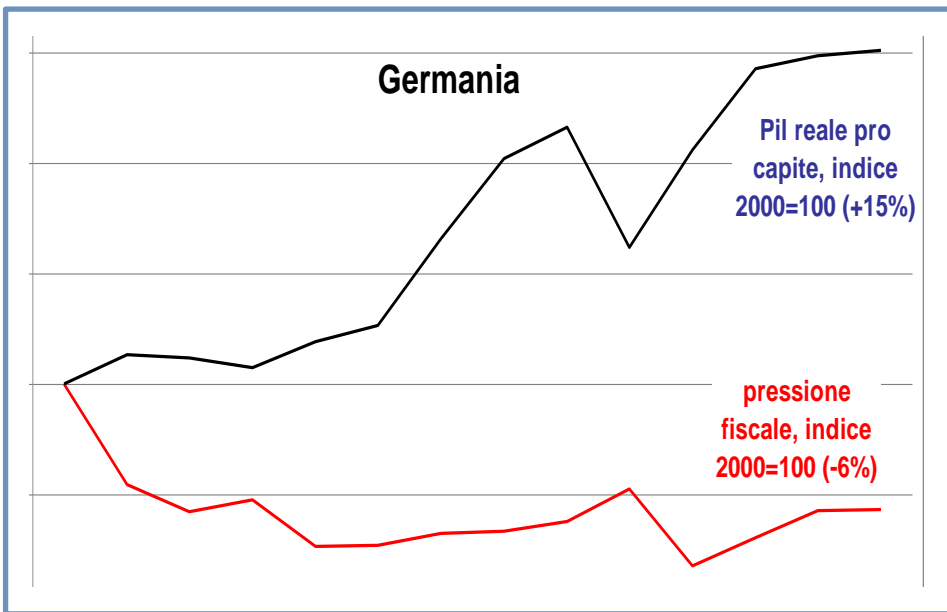
ammontare complessivo delle imposte in rapporto al PIL, comprensivo dell'economia sommersa (evasione fiscale, traffico di droga, prostituzione);

### **Pressione fiscale effettiva o legale:**

ammontare delle imposte totali raccolte dallo stato in rapporto al PIL. Contempla anche il lavoro sommerso e di conseguenza tale indicatore non tiene conto dell'evasione fiscale.



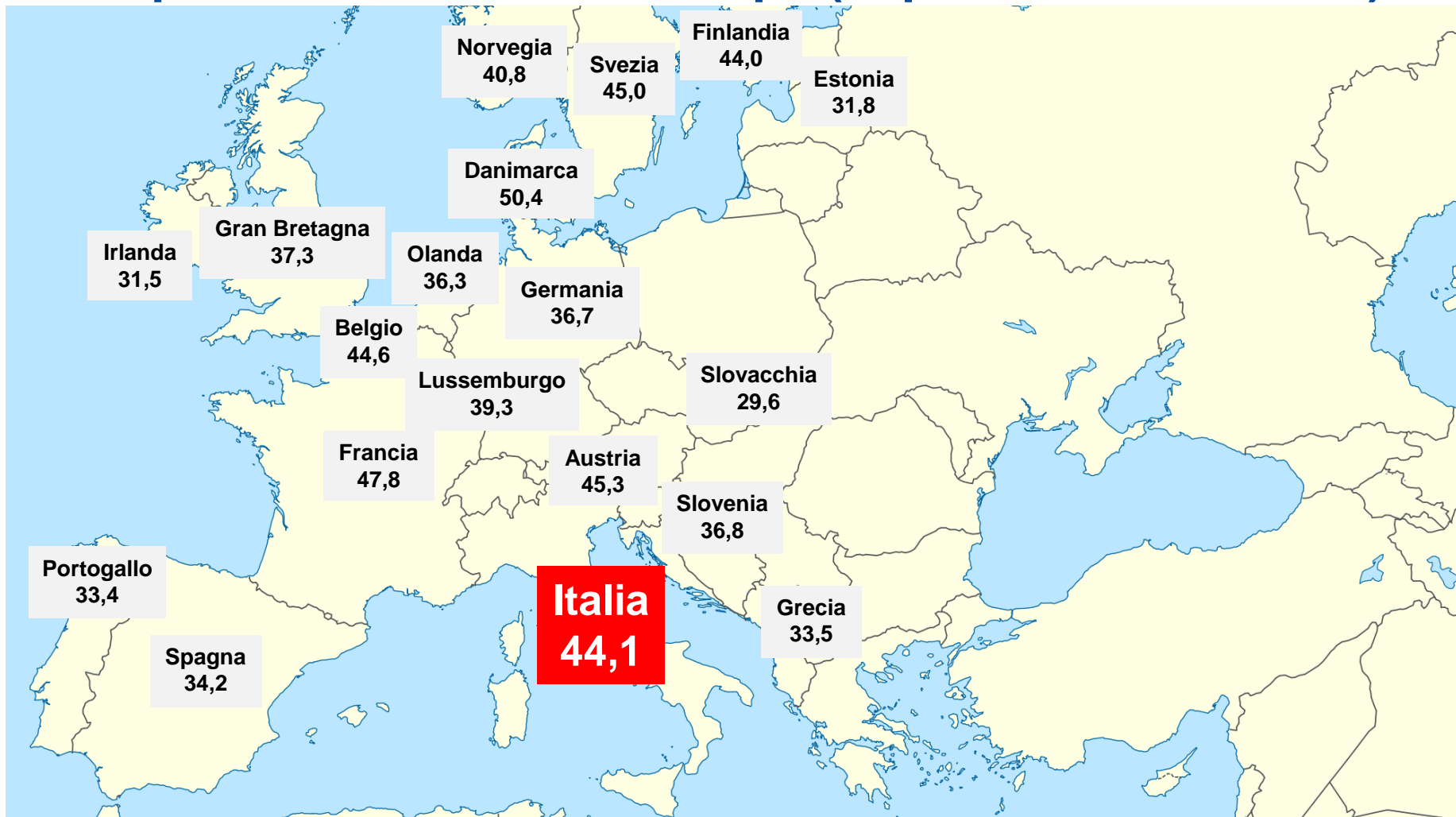
# fisco | la pressione fiscale mortifica la crescita



Fonte: "Fiscalità e crescita economica", Confcommercio Imprese per l'Italia

fisco | l'italia è quinta in europa per pressione fiscale... nel 2013 è stata del 42,6% sul PIL... **oggi è pari al 44,1...**

## La pressione fiscale in Europa (in percentuale sul PIL)



**fisco | le imprese italiane pagano oltre 110 miliardi di tasse ogni anno... siamo al secondo posto in europa dopo il lussemburgo...**

**Percentuale delle tasse pagate dalle imprese sul gettito fiscale totale**



lussemburgo **17,0%**



regno unito **11,2%**



italia **16,0%**



austria **11,1%**



irlanda **12,3%**



portogallo **10,8%**



grezia **10,3%**



belgio **12,1%**



francia **10,3%**



spagna **11,7%**



finlandia **9,4%**



germania **11,6%**



danimarca **8,2%**



olanda **11,4%**



svezia **7,8%**

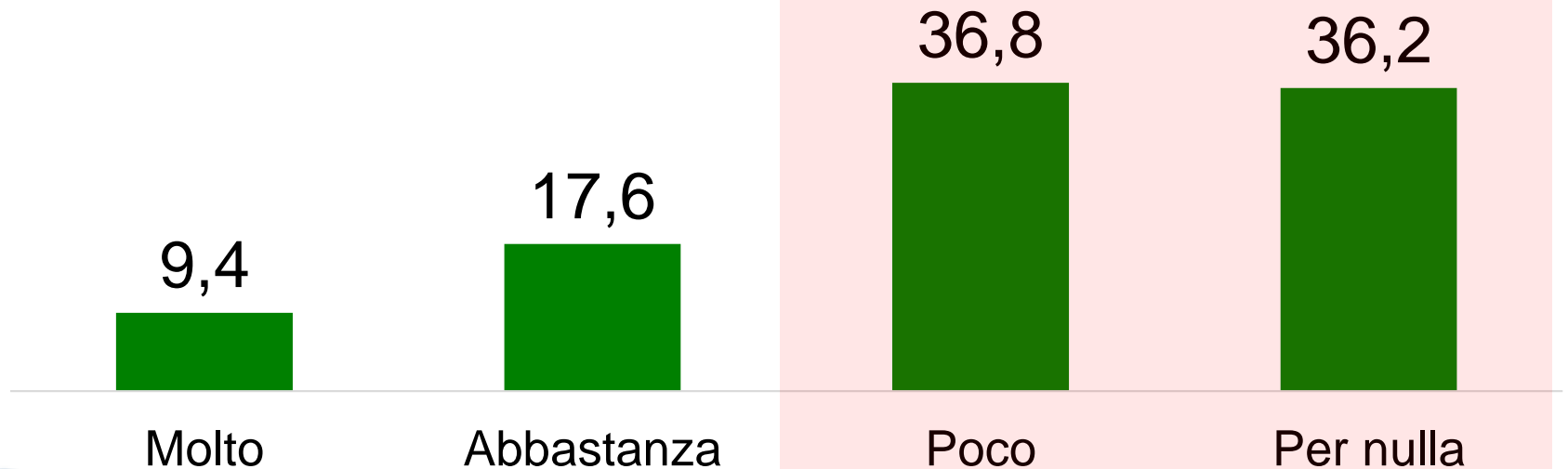


Fonte: Rapporto Doing Business



# **burocrazia | il peso del costo sostenuto dalle imprese per fare fronte agli adempimenti amministrativi e burocratici richiesti dalla pubblica amministrazione... poco o per nulla sopportabile per il 73%**

Quanto ritiene accettabile, ovvero sopportabile dal punto di vista economico, il costo sostenuto dalla Sua impresa (in termini di giornate/uomo impiegate) per fare fronte agli adempimenti amministrativi e burocratici richiesti dalla Pubblica amministrazione?



Base campione: 1.536 casi. I dati sono riportati all'universo.

Questo documento è la base per una presentazione orale, senza la quale ha limitata significatività e può dare luogo a fraintendimenti.

Sono proibite riproduzioni, anche parziali, del contenuto di questo documento, senza la previa autorizzazione scritta di Format.

2015 © Copyright Format Srl – ricerche di mercato

format S.r.l.  
SEDE LEGALE ED OPERATIVA: via ugo balzani 77, 00162 roma, italia  
tel +39.06.86.32.86.81, fax +39.06.86.38.49.96  
[info@formatresearch.com](mailto:info@formatresearch.com)  
format NORD EST  
SEDE OPERATIVA: via caboto 22, 33170 pordenone, italia

cf, p. iva e reg. imp. roma 04268451004  
rea roma 747042, cap. soc. € 10.340,00 i.v.

[www.formatresearch.com](http://www.formatresearch.com)

