



Camera di Commercio
Ferrara

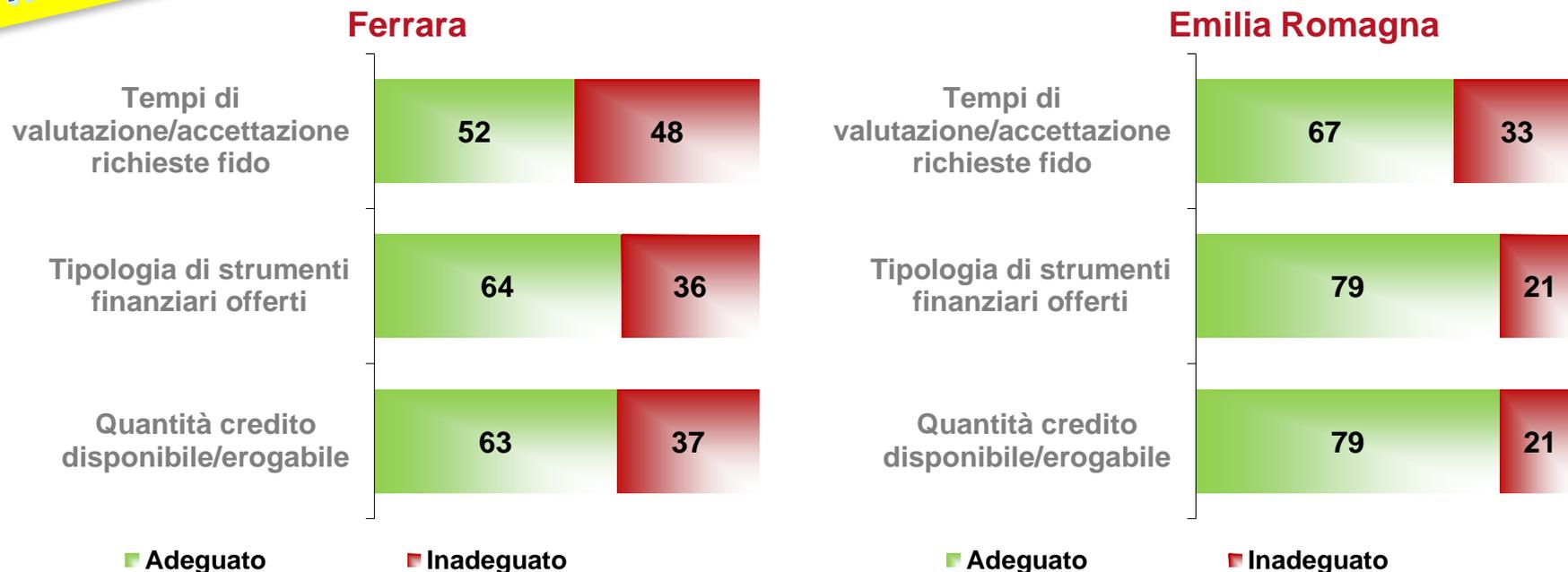
OSSERVATORIO SUL CREDITO

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

Settembre 2017

L'ACCESSO AL CREDITO presso le banche che operano nel territorio

Dati aggiornati al 30/06/2017

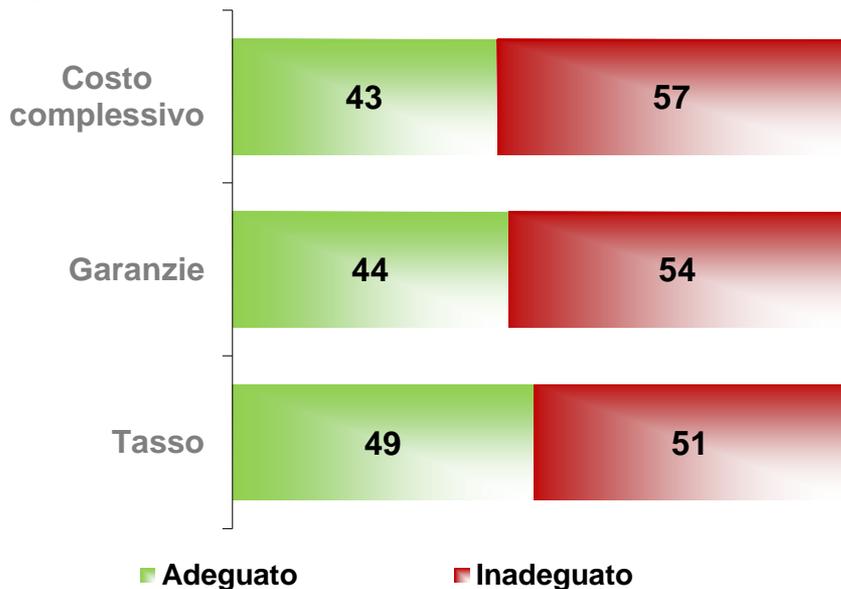


- ✓ Con riferimento alla **quantità erogata**, l'accesso al credito viene ritenuto adeguato per il 63% delle imprese del campione (quota inferiore di sedici punti rispetto al dato regionale).
- ✓ I **tempi di valutazione** sono ritenuti inadeguati per circa la metà del campione. L'indicatore scende al 33% per il campione regionale.
- ✓ Maggiore soddisfazione per la **tipologia degli strumenti offerti**, ritenuti adeguati per quasi i due terzi del campione ferrarese, quota sempre inferiore al dato della regione.

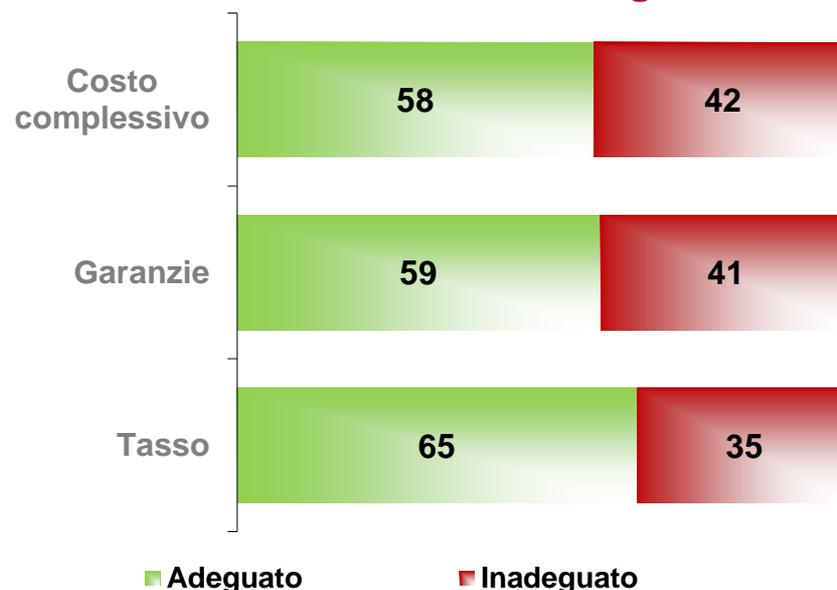
COSTO DEL FINANZIAMENTO presso le banche che operano nel territorio

Dati aggiornati al 30/06/2017

Ferrara



Emilia-Romagna

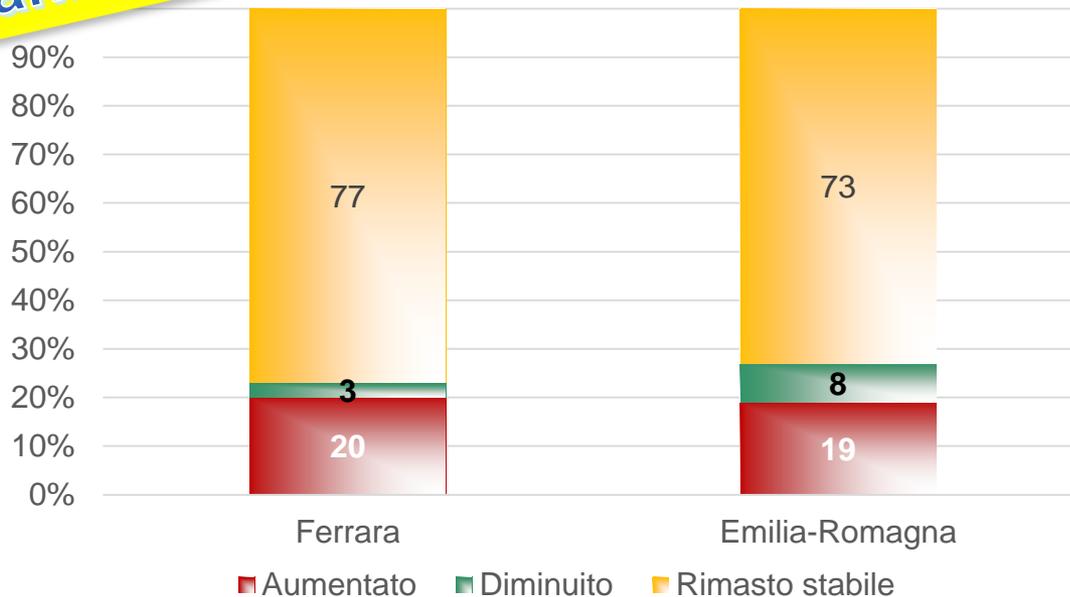


- ✓ **Tasso applicato, garanzie e costo complessivo** del finanziamento risultano ancora inadeguate per più della metà del campione di imprese selezionato, con una differenza negativa del 15% rispetto al dato regionale.
- ✓ Ad essere soprattutto inadeguate sono **garanzie e costo**, ritenuto adeguato solo dal 43% del campione delle imprese manifatturiere. Anche in regione, il costo del finanziamento registra il grado di soddisfazione più basso tra le variabili prese in esame.

Evoluzione della richiesta e della concessione di credito bancario

Manifattura

Fabbisogno di credito

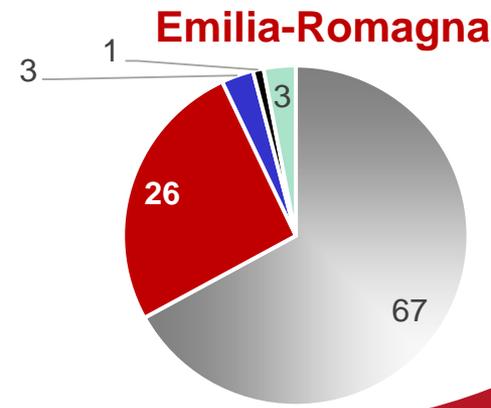
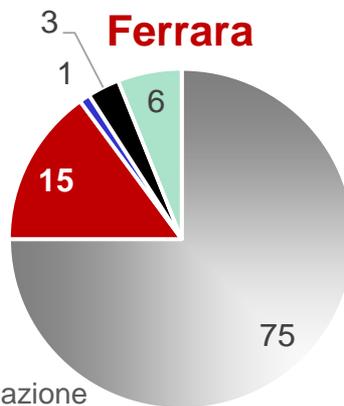


Nel corso del 2017 la richiesta di credito da parte delle imprese Ferraresi è **rimasta tendenzialmente stabile**: solo il 20% dichiara di aver incrementato la domanda di finanziamenti nel corso dell'anno (percentuale di poco superiore al dato regionale e inferiore di un punto percentuale al dato dell'anno precedente).

Se in regione più di un quarto del campione ha visto concesso in toto il credito richiesto, in provincia la percentuale è solo del 15%.

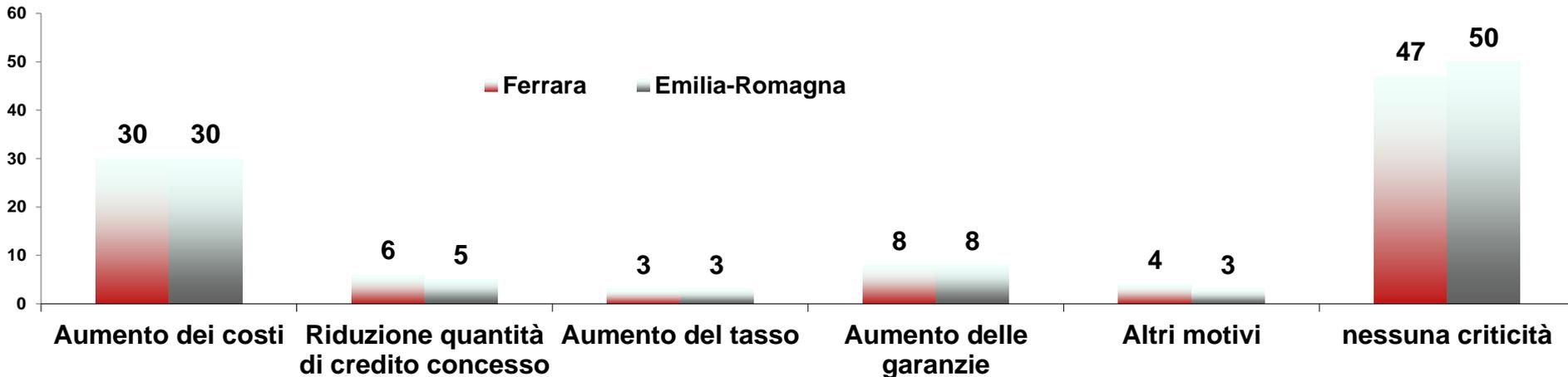
Imprese che hanno fatto ricorso al credito

- Non richiesto
- Concesso in toto
- Concesso in parte
- Richiesta respinta
- Richiesta in fase di valutazione



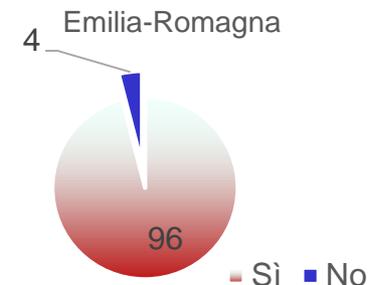
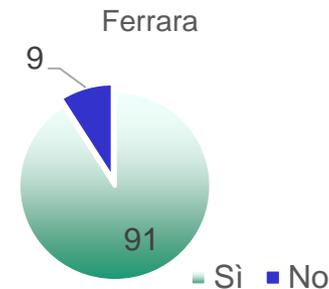
nelle condizioni che regolano il rapporto debitorio delle imprese con le banche che operano nel territorio

Dati aggiornati al 30/06/2017



- ✓ In termini di **criticità**, le risposte del campione provinciale sono più in linea con quelle regionali rispetto ai precedenti quesiti
- ✓ La principale difficoltà riguarda l'aumento dei costi del finanziamento, segnalata dal 30% del campione. Segue, a distanza, l'aumento delle garanzie richieste (8%).

Le imprese, nei primi sei mesi dell'anno, si sono sempre trovate in condizione di poter adempiere agli impegni finanziari assunti con le banche?

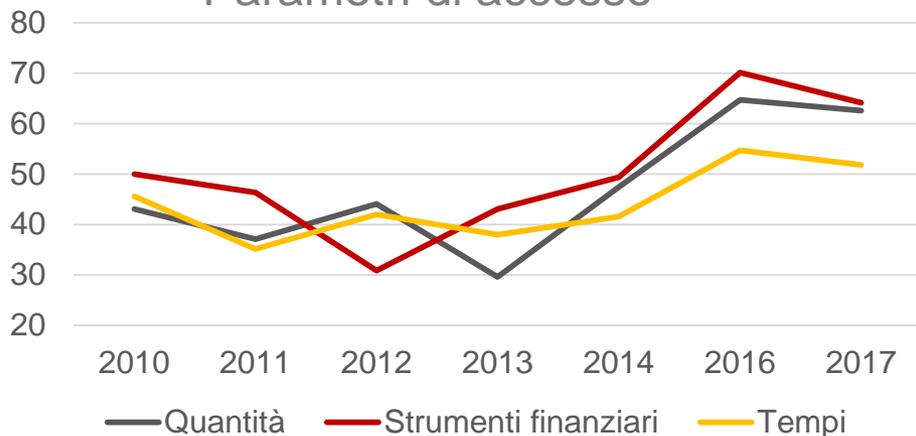


Evoluzione dei giudizi delle imprese nel tempo

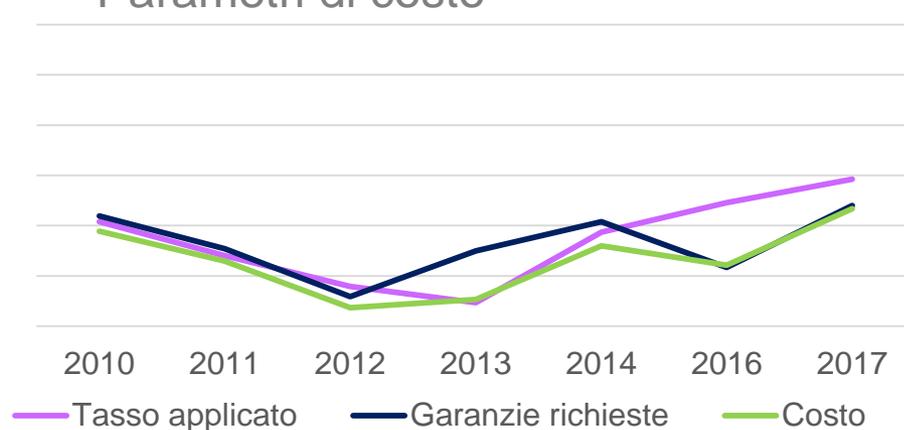
Manifattura

Quota del campione che ritiene adeguata la variabile

Parametri di accesso



Parametri di costo



- ✓ Dopo aver raggiunto il punto di maggior criticità nel biennio 2012-2013 la situazione è andata progressivamente migliorando, con una lenta tendenza positiva che purtroppo, a giudizio del campione di imprese manifatturiere della congiuntura, sembra essersi interrotto nel corso del 2017.
- ✓ A peggiorare sono tutti i **parametri di accesso** (quantità di credito concesso, strumenti finanziari a disposizione e tempi di valutazione), mentre quelli di **costo** (tassi applicati, garanzie richieste e costo complessivo) evidenziano un aumento della percentuali di imprese che li ritengono adeguati.
- ✓ Occorre però segnalare che, mentre per i parametri di accesso gli imprenditori soddisfatti sono tornati al di sopra del 50% già dal 2014, ciò non avviene per i parametri di costo, ancora in bilico sulla soglia del 50%.

Evoluzione dei giudizi delle imprese nel tempo, confronto con i dati regionali

Manifattura

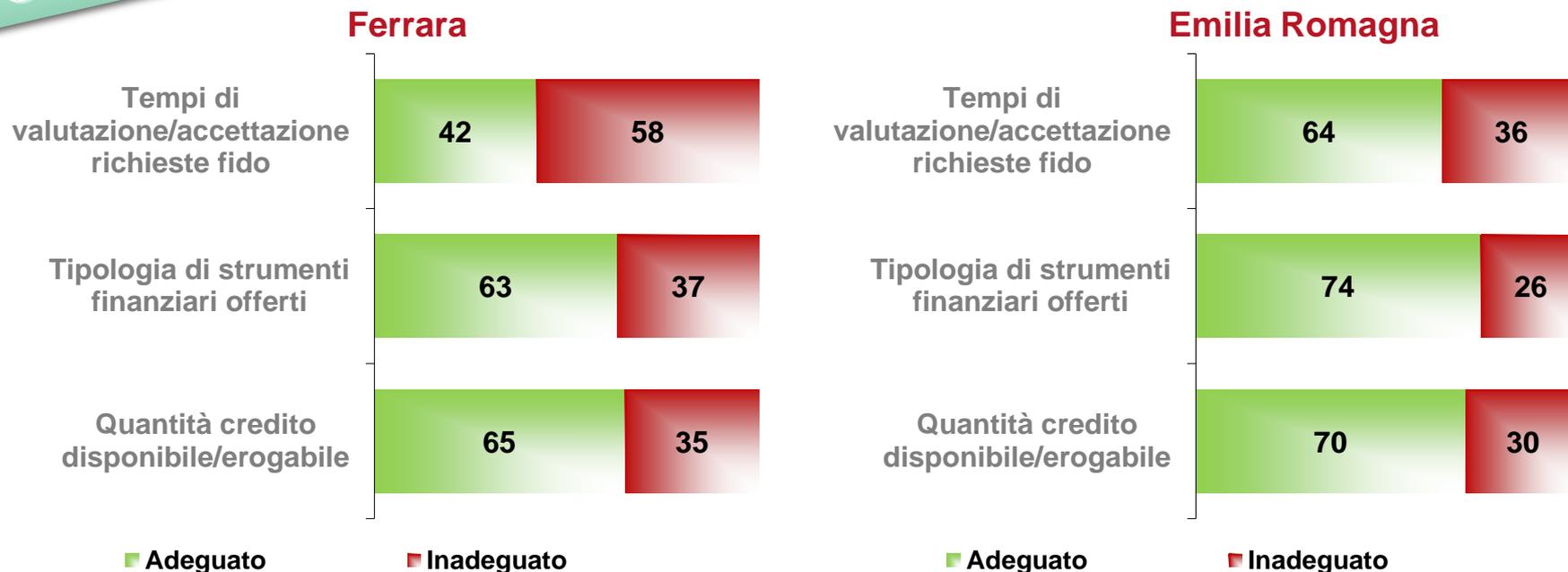
	2017		2016		2014		2013		2012		2011		2010	
	Ferrara	Regione												
Quantità	63	79	65	74	47	56	30	36	44	44	37	45	43	54
Strumenti	64	79	70	74	49	60	43	46	31	43	46	51	50	60
Tempi	52	67	55	62	42	53	38	37	42	45	35	48	46	55
Tasso	49	65	45	59	39	42	25	24	28	24	34	30	41	47
Garanzie	44	59	32	51	41	42	35	32	26	30	35	40	42	47
Costo	43	58	32	53	36	41	25	25	24	28	33	34	39	46

Nella tavola le celle sono state evidenziate con il colore verde se la percentuale del campione che riteneva adeguata la variabile risultava superiore al 55%, con il colore rosso se era inferiore al 45%; ritenendo incerta la fascia tra 45 e 55, le celle in questo caso sono colorate in giallo.

- ✓ I dati provinciali mostrano trend simili a quelli regionali, evidenziando però maggiori criticità, e soprattutto **un'interruzione nel processo di miglioramento** nel 2017.
- ✓ Questi risultati vanno letti congiuntamente alle rilevazioni ufficiali della Banca d'Italia che in realtà registra, sia a marzo che a giugno, **un aumento dei prestiti concessi in provincia alle imprese di maggiori dimensioni**; in calo invece quelli riferiti alle piccole imprese e alle famiglie produttrici.
- ✓ Nonostante qualche segnale di miglioramento, come l'aumento tra il 2016 e 2017 della quota di imprese che giudica adeguate le garanzie e il costo sebbene al di sotto del 50%, 9 imprese su 100 riferiscono di non essere state in grado di far fronte ai propri impegni, stesso rapporto registrato nel corso della rilevazione del 2014 e lontano dal 4% regionale.

L'ACCESSO AL CREDITO presso le banche che operano nel territorio

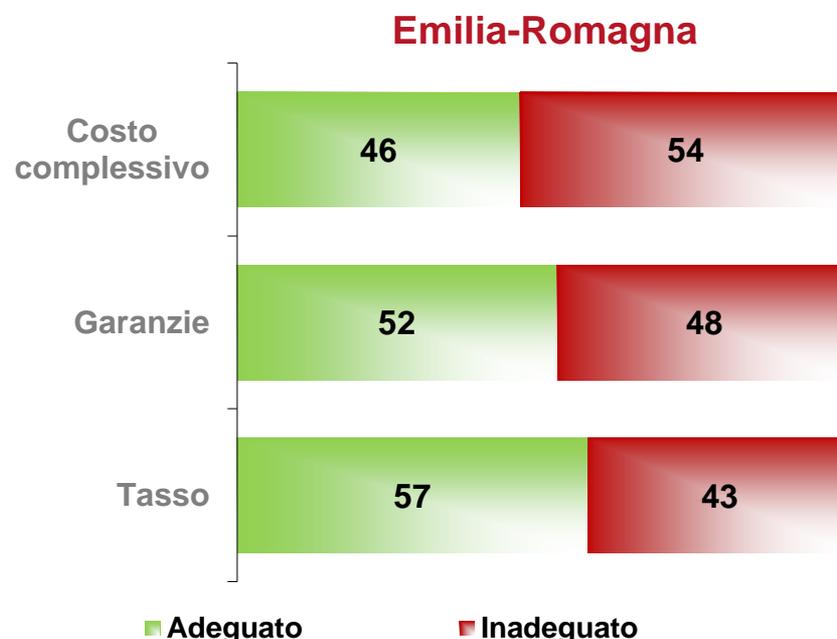
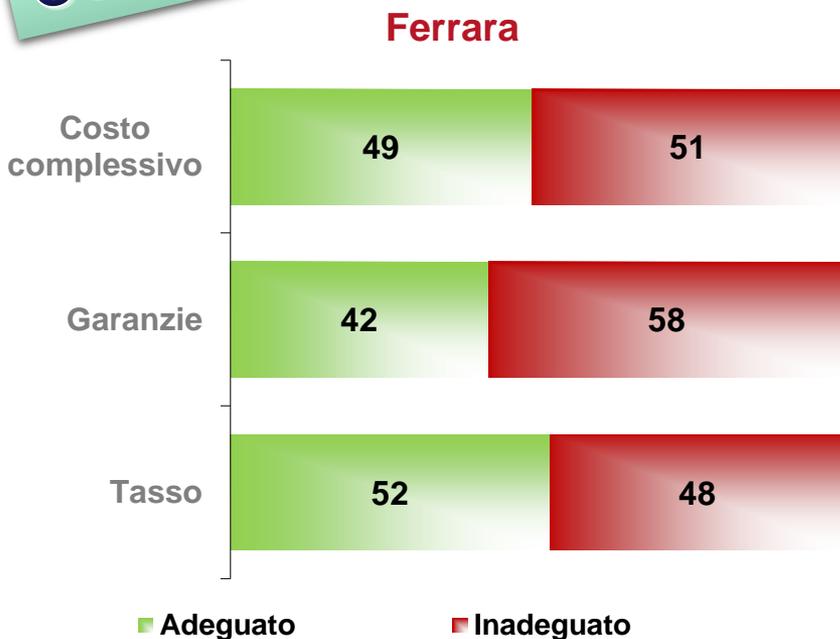
Dati aggiornati al 30/06/2017



- ✓ Tutti i parametri di accesso al credito risultano adeguati per una quota del campione inferiore al dato regionale.
- ✓ In particolare per i **tempi di accesso** la percentuale si discosta dallo stesso indicatore regionale per 22 punti. Per più della metà del campione ferrarese risultano inadeguati.
- ✓ I tempi sono ritenuti adeguati per una percentuale inferiore anche rispetto al campione manifatturiero (42% per il commercio e 52% per la manifattura)

COSTO DEL FINANZIAMENTO presso le banche che operano nel territorio

Dati aggiornati al 30/06/2017

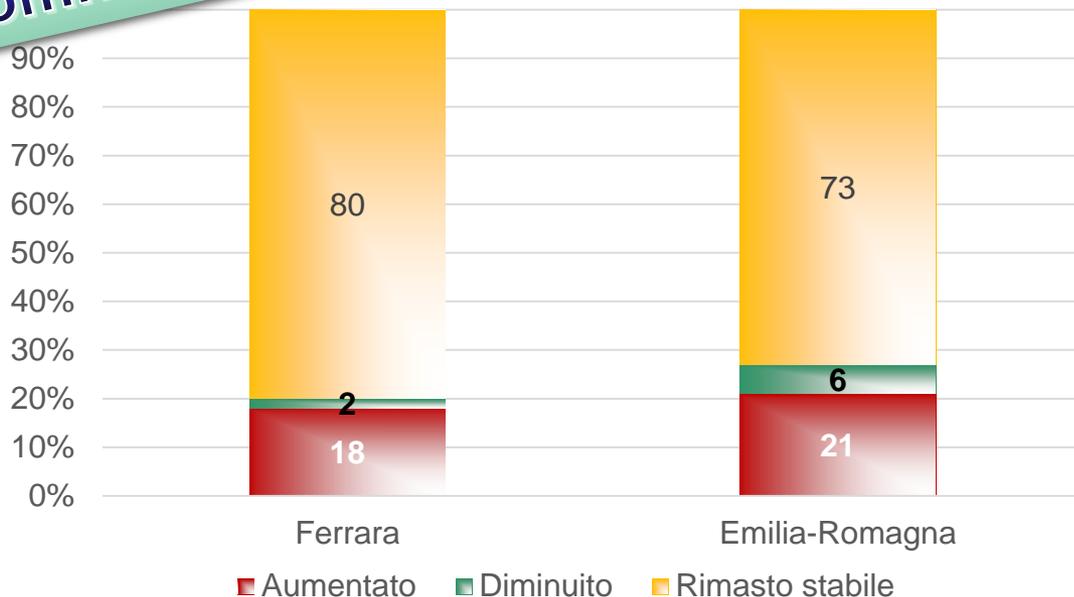


- ✓ Per i parametri di costo, le quote di adeguatezza rimangono inferiori a quelle regionali, ma le distanze si riducono
- ✓ La differenza più significativa riguarda le **garanzie richieste**, che per il 58% del campione ferrarese sono ritenute inadeguate, contro il 48% del campione regionale
- ✓ I **tassi** sono invece considerati adeguati per più della metà delle imprese intervistate

Evoluzione della richiesta e della concessione di credito bancario

Commercio

Fabbisogno di credito

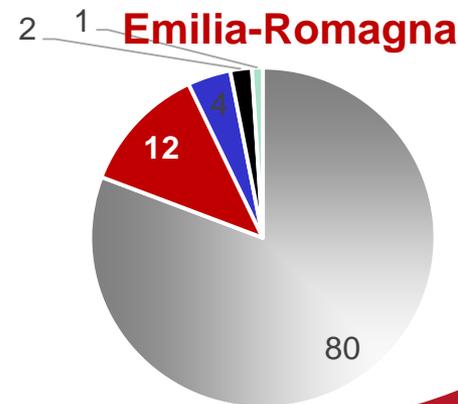
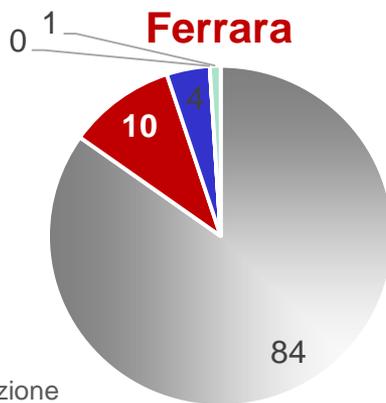


Per le imprese del commercio la richiesta di credito nel 2017 è **rimasta tendenzialmente stabile**: solo il 18% dichiara di aver incrementato la domanda di finanziamenti nel corso dell'anno percentuale di poco inferiore al dato regionale (21%) e al dato della manifattura ferrarese (20%).

Elevata la quota delle imprese che non hanno fatto ricorso al credito, superiore alla percentuale regionale e di 10 punti percentuali superiore al corrispettivo dato manifatturiero

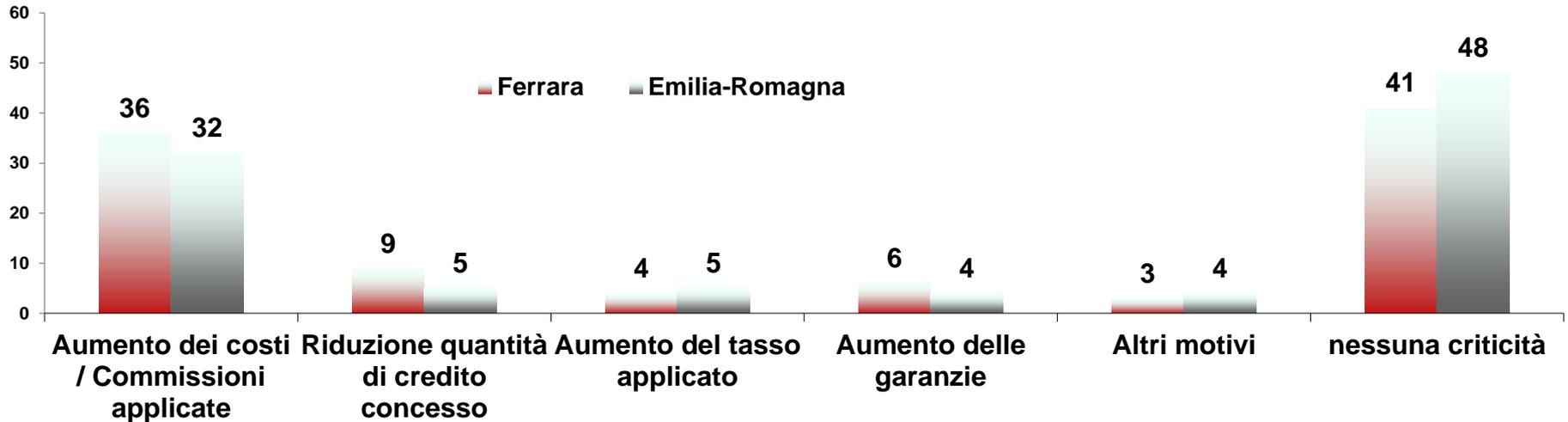
Imprese che hanno fatto ricorso al credito

- Non richiesto
- Concesso in toto
- Concesso in parte
- Richiesta respinta
- Richiesta in fase di valutazione



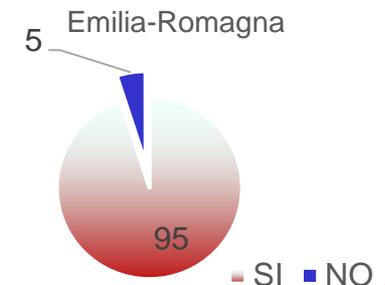
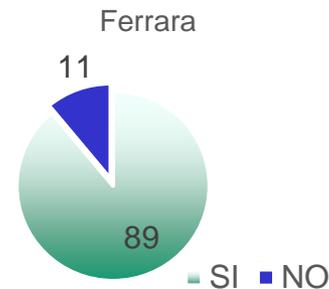
PRINCIPALI CRITICITA' nelle condizioni che regolano il rapporto debitorio delle imprese con le banche che operano nel territorio

Dati aggiornati al 30/06/2017



- ✓ In termini di **criticità** le risposte risultano meno allineate ai dati regionali rispetto alla manifattura
- ✓ La maggiore fra queste è da ricondursi sempre **all'aumento dei costi del finanziamento e commissioni applicate (36%)**, a cui segue una riduzione della **quantità di credito concessa (9%)**.

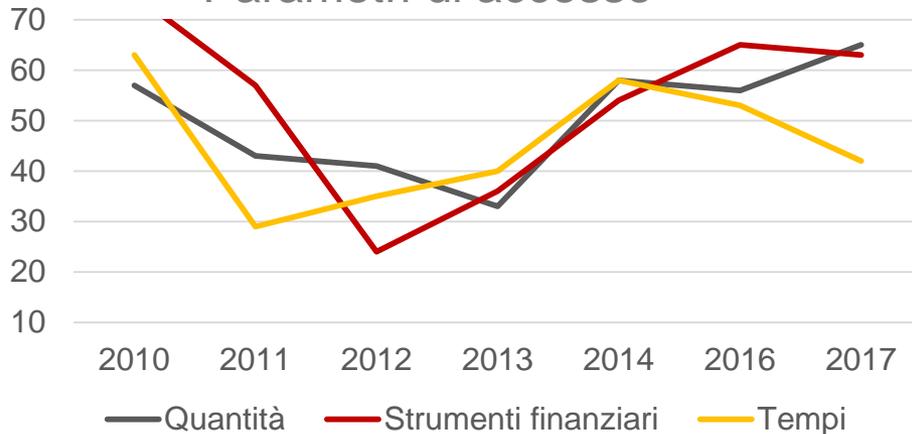
Le imprese, nei primi sei mesi dell'anno, si sono sempre trovate in condizione di poter adempiere agli impegni finanziari assunti con le banche?



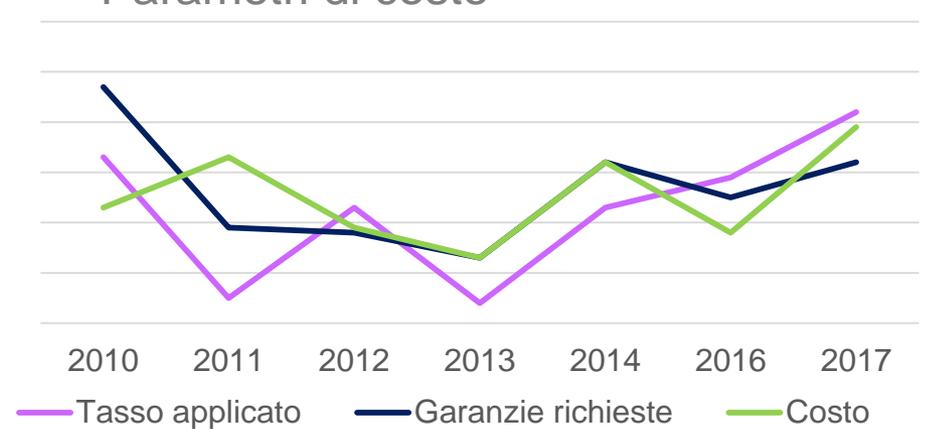
Evoluzione dei giudizi delle imprese nel tempo

Quota del campione che ritiene adeguata la variabile

Parametri di accesso



Parametri di costo



- ✓ La quota di imprese del commercio che ritengono adeguati i **tempi** non sta recuperando punti, e rimane inferiore al dato che si registrava nel 2010, pur migliorando rispetto al periodo di massima criticità, che non ha coinciso in uno stesso momento per tutti i tre parametri di accesso.
- ✓ Faticano a crescere le percentuali di imprese soddisfatte per i **parametri di costo**.
- ✓ In particolare risulta appena superiore al 50% solo la quota di imprese che giudicano adeguato il **tasso applicato**, migliorando così rispetto alle valutazioni degli anni precedenti.
- ✓ Per tutto il periodo considerato (2010-2017), le **garanzie richieste** e il **costo complessivo** del finanziamento sono ritenuti inadeguati da più della metà del campione .

Evoluzione dei giudizi delle imprese nel tempo, confronto con i dati regionali

Commercio

	2017		2016		2014		2013		2012		2011		2010	
	Ferrara	Regione												
Quantità	65	70	56	70	58	55	33	30	41	45	43	44	57	58
Strumenti	63	74	65	71	54	58	36	38	24	40	57	53	75	62
Tempi val.	42	64	53	63	58	54	40	35	35	49	29	47	63	60
Tasso	52	57	39	50	33	43	14	21	33	25	15	35	43	50
Garanzie	42	52	35	50	42	41	23	30	28	35	29	44	57	49
Costo	49	46	28	46	42	42	23	15	29	30	43	41	33	47

Nella tavola le celle sono state evidenziate con il colore verde se la percentuale del campione che riteneva adeguata la variabile risultava superiore al 55%, con il colore rosso se era inferiore al 45%; ritenendo incerta la fascia tra 45 e 55, le celle in questo caso sono colorate in giallo.

- ✓ Anche per il commercio le criticità sono concentrate nel 2013 e per i parametri di costo.
- ✓ I giudizi del campione di imprese del commercio sono migliorati dal 2014 e proseguiti sino al 2017, ad eccezione che per i **tempi di valutazione** e le **garanzie richieste**, che registrano ancora quote di inadeguatezza superiori alla metà del campione.
- ✓ Nel tempo, l'indicatore con il valore più basso di adeguatezza è il **costo complessivo del finanziamento**, che anche a livello regionale registra percentuale minime (15% nel 2013)