



Camera di Commercio  
Ferrara

# OSSERVATORIO SUL CREDITO

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

*Dati aggiornati al 30 giugno 2020*

*Ottobre 2020*



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

Primi 6 mesi 2020

### Ferrara

Tempi di  
valutazione/accettazione  
richieste fido



Tipologia di strumenti  
finanziari offerti



Quantità credito  
disponibile/erogabile



■ Adeguato

■ Inadeguato

### Emilia Romagna

Tempi di  
valutazione/accettazione  
richieste fido



Tipologia di strumenti  
finanziari offerti



Quantità credito  
disponibile/erogabile



■ Adeguato

■ Inadeguato

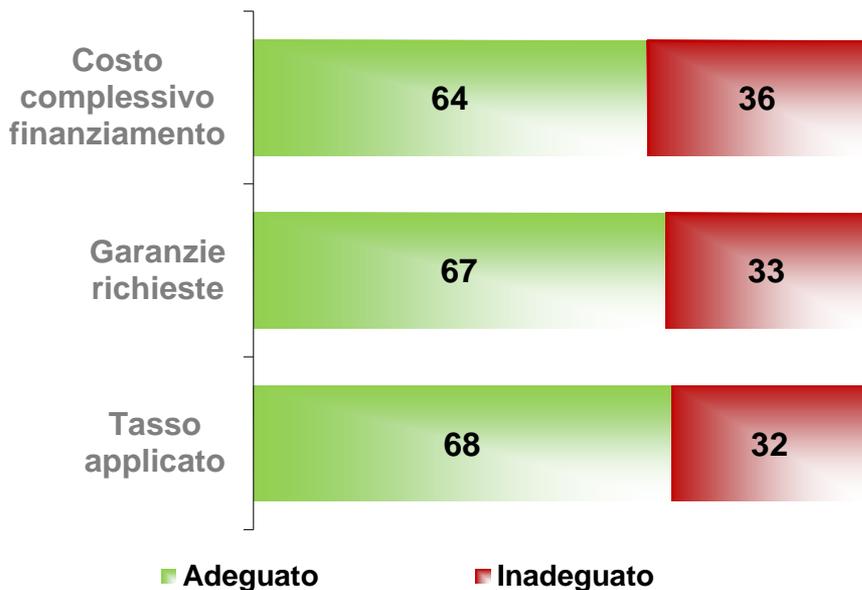
- ✓ Con riferimento alla **quantità erogata**, l'accesso al credito viene ritenuto adeguato per il 75% delle imprese del campione (quota in crescita rispetto allo scorso anno ed inferiore di solo 3 punti rispetto al dato regionale, con una forbice che nell'ultimo anno si è ridotta).
- ✓ I **tempi di valutazione** sono ritenuti inadeguati per il 40% del campione (lo scorso anno lo erano per il 39%). L'indicatore sale al 43% per il campione regionale, quota in forte aumento rispetto all'indagine 2019 (25%)
- ✓ Restano abbastanza soddisfatte le imprese intervistate per la **tipologia degli strumenti offerti**, ritenuti adeguati per oltre i due terzi del campione ferrarese, quota sempre inferiore al dato della regione, di 4 punti percentuali



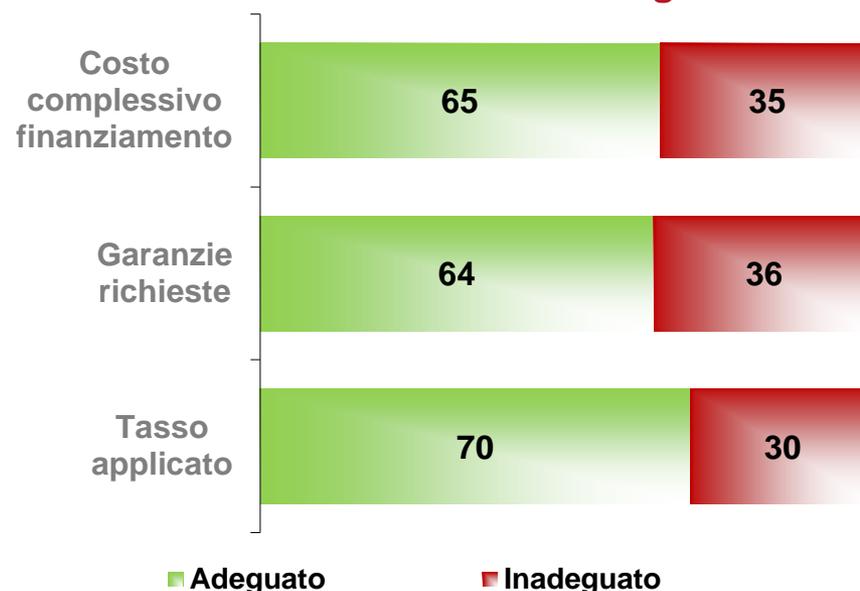
# COSTO DEL FINANZIAMENTO presso le banche che operano nel territorio

Primi 6 mesi 2020

## Ferrara



## Emilia-Romagna



- ✓ **Tasso applicato, e garanzie richieste** del finanziamento risultano in miglioramento; poco meno di un terzo del campione le ritiene ancora inadeguate, discostandosi poco dagli indicatori regionali.
- ✓ Ad essere più inadeguato è il **costo complessivo**, lo ritiene adeguato il 64% del campione delle imprese manifatturiere. In regione, invece il grado di soddisfazione più basso tra le variabili prese in esame riguarda le garanzie richieste.



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

Primi 6 mesi 2020

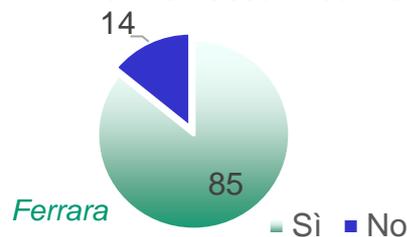
Manifattura	2020		2019		2018		2017		2016		2014		2013	
	Ferrara	Regione												
Quantità	75	72	71	86	69	83	63	79	65	74	47	56	30	36
Strumenti fin.	69	73	77	87	70	84	64	79	70	74	49	60	43	46
Tempi val.	60	57	61	75	56	74	52	67	55	62	42	53	38	37
Tasso	68	70	64	70	52	69	49	65	45	59	39	42	25	24
Garanzie	67	64	62	66	42	64	44	59	32	51	41	42	35	32
Costo compl.	64	65	64	63	51	66	43	58	32	53	36	41	25	25

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.

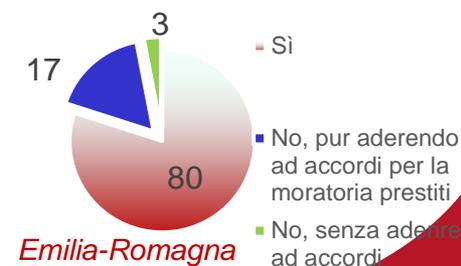
- ✓ I dati provinciali mostrano un trend di **miglioramento** iniziato nel 2014 e proseguito sino ad oggi.
- ✓ Anche i parametri di costo sono tornati a livelli di adeguatezza più vicini allo standard regionale rispetto a quelli di accesso.
- ✓ L'indagine presso le imprese manifatturiere ha inoltre rilevato che 14 imprese manifatturiere su 100 non sono state in grado di far fronte ai propri impegni, rapporto più basso del dato regionale (20%).

### Situazione con le Banche a seguito dell'emergenza sanitaria COVID-19

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



Era il 96% nel 2019, quindi il dato risulta in lieve peggioramento



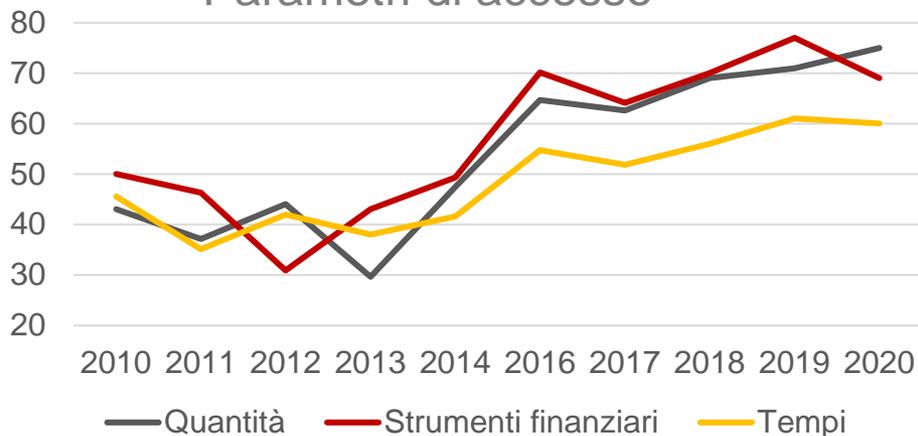


## Evoluzione dei giudizi delle imprese nel tempo

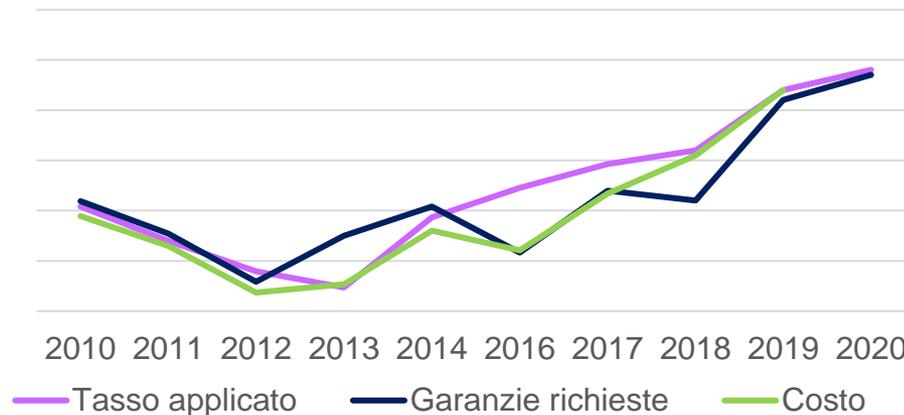
Primi 6 mesi 2020

*Quota del campione che ritiene adeguata la variabile*

Parametri di accesso



Parametri di costo



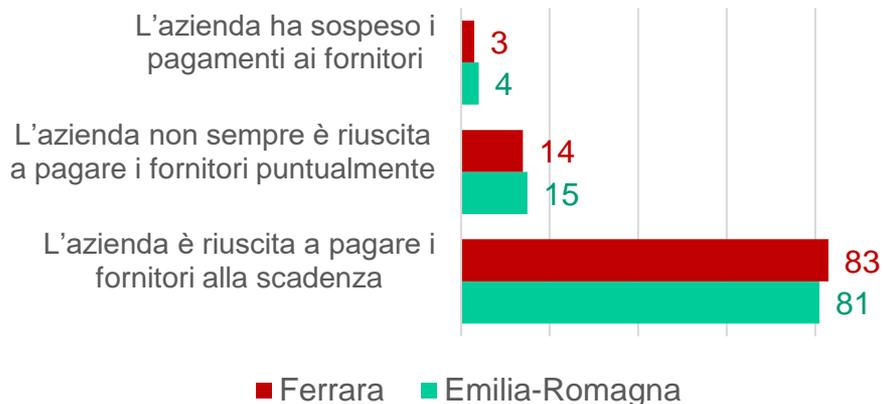
- ✓ Dopo aver raggiunto il punto di maggior criticità nel biennio 2012-2013 la situazione è andata progressivamente migliorando, con una lenta tendenza positiva e una piccola flessione nel corso del 2017, ormai recuperata.
- ✓ Migliorano quasi tutti i **parametri di accesso** (quantità di credito concesso, e tempi di valutazione) e quelli di **costo** (tassi applicati, garanzie richieste e costo complessivo) fatta eccezione per le tipologie di strumenti finanziari a disposizione, che la crisi in atto ha reso non del tutto idonei.



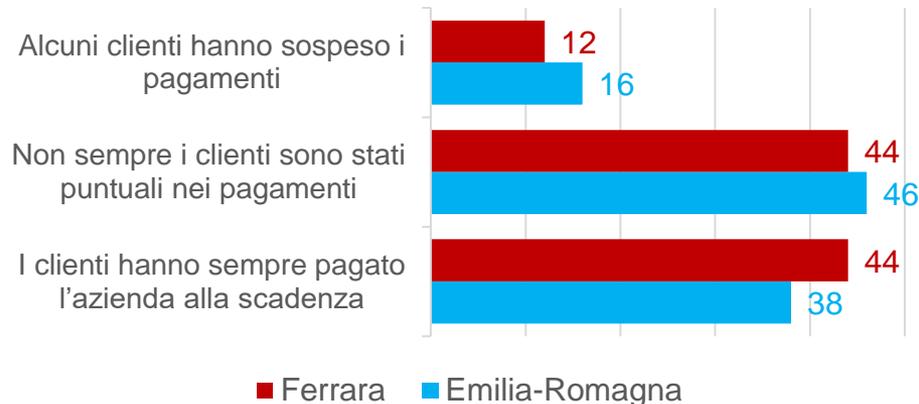
## Rapporti finanziari con clienti e fornitori a seguito dell'emergenza sanitaria COVID-19

Primi 6 mesi 2020

### Rapporti con i fornitori



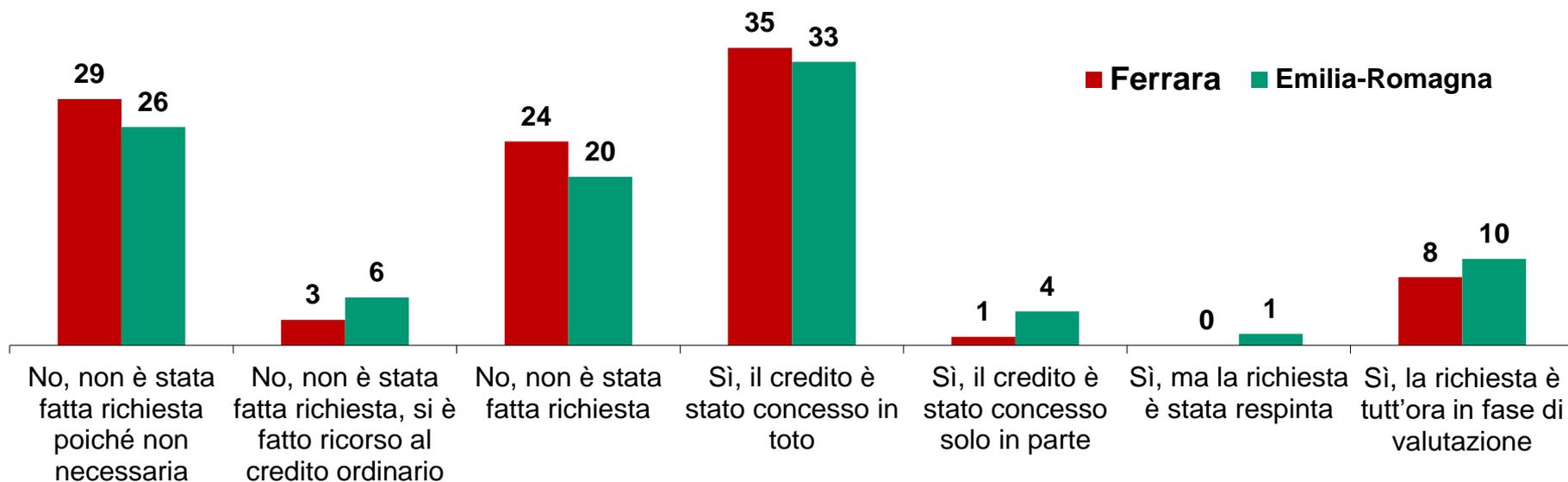
### Rapporti con i clienti



- ✓ Nonostante le difficoltà, la maggior parte delle imprese ferraresi ha continuato a pagare regolarmente i propri fornitori.
- ✓ Al contrario, più della metà dei clienti non sempre è stata puntuale nei pagamenti o addirittura li ha sospesi



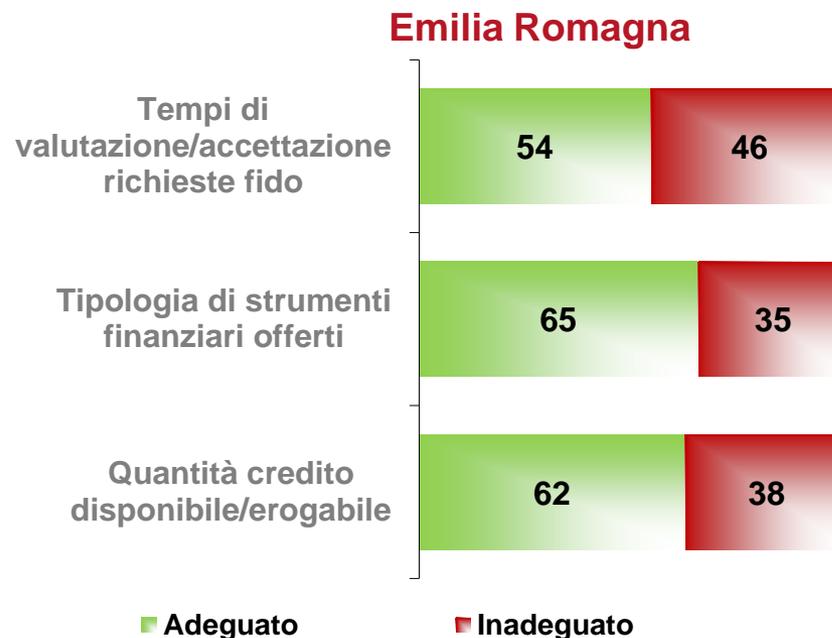
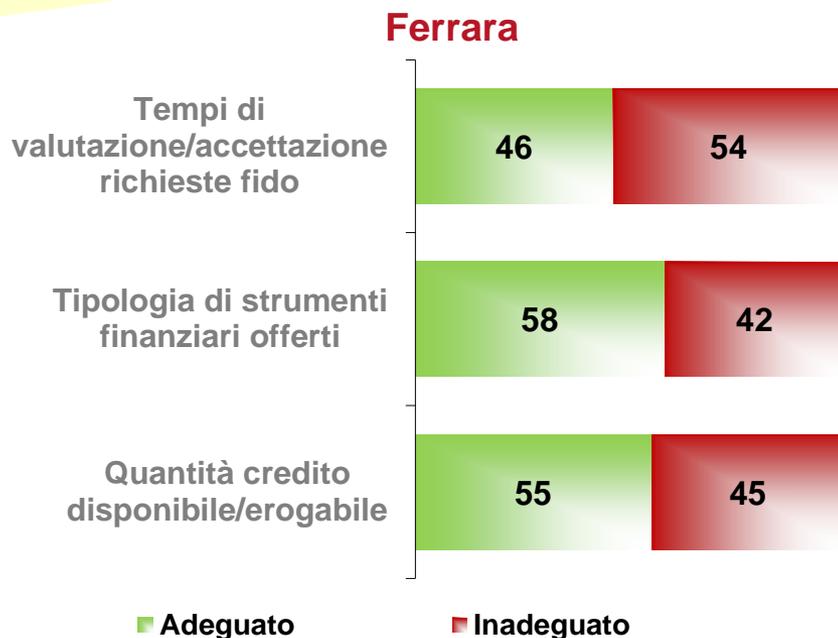
*Per fronteggiare l'emergenza CoVid-19, la sua impresa ha fatto richiesta di crediti garantiti dallo Stato (Fondo di garanzia - Mediocredito e "Garanzia Italia" - SACE) e che esito ha avuto questa richiesta?*





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

Primi 6 mesi 2020



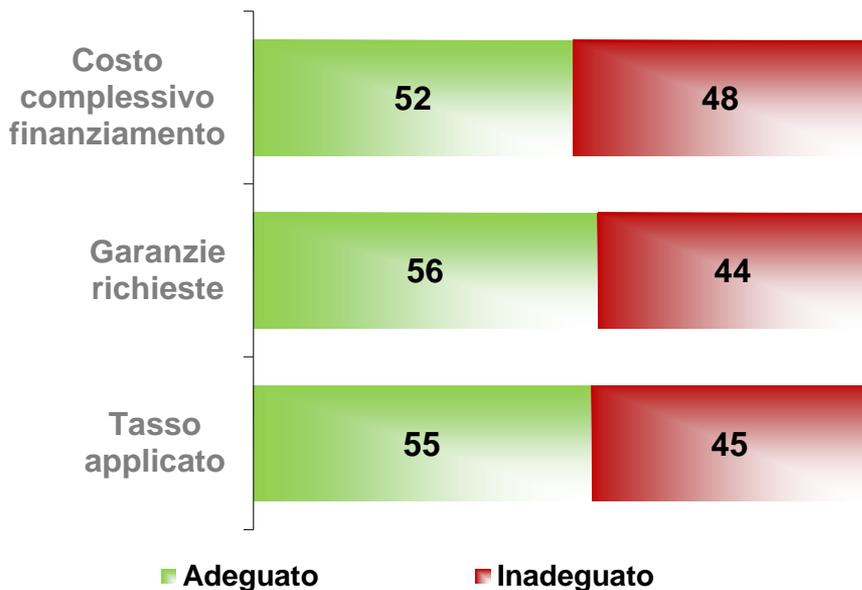
- ✓ Tutti i **parametri di accesso** al credito per le imprese del commercio risultano adeguati per quote meno consistenti rispetto a quelle manifatturiere e sempre inferiori al dato regionale per 7/8 punti percentuali, in peggioramento rispetto allo scorso anno
- ✓ In particolare i **tempi di valutazione** sono ritenuti adeguati per meno della metà del campione



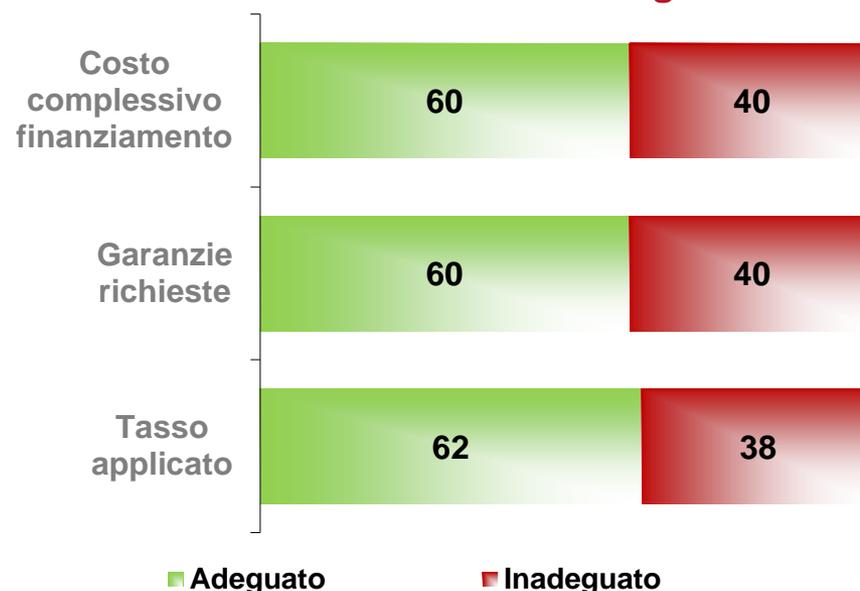
# COSTO DEL FINANZIAMENTO presso le banche che operano nel territorio

Primi 6 mesi 2020

## Ferrara



## Emilia-Romagna



- ✓ Anche per i parametri di costo, le quote di adeguatezza rimangono inferiori a quelle regionali, perdendo qualche punto percentuale rispetto alla rilevazione dell'anno precedente.
- ✓ La differenza risulta più evidente per quanto riguarda il costo complessivo del finanziamento, unica variabile che in realtà è migliorata di quattro punti percentuali rispetto alla rilevazione del 2019.



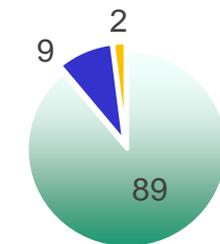
## Evoluzione dei giudizi delle imprese nel tempo, confronto con i dati regionali Primi 6 mesi 2020

Commercio	2020		2019		2018		2017		2016		2014		2013		2012	
	Ferrara	Regione														
Quantità	55	62	76	80	65	75	65	70	56	70	58	55	33	30	41	45
Strumenti fin.	58	65	78	79	65	76	63	74	65	71	54	58	36	38	24	40
Tempi val.	46	54	67	70	65	71	42	64	53	63	58	54	40	35	35	49
Tasso	55	62	61	61	64	57	52	57	39	50	33	43	14	21	33	25
Garanzie	56	60	60	57	61	57	42	52	35	50	42	41	23	30	28	35
Costo compl.	52	60	48	51	51	53	49	46	28	46	42	42	23	15	29	30

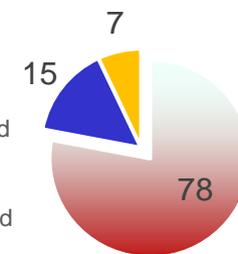
Nella tavola le celle sono state evidenziate con il colore verde se la percentuale del campione che riteneva adeguata la variabile risultava superiore al 55%, con il colore rosso se era inferiore al 45%; ritenendo incerta la fascia tra 45 e 55, le celle in questo caso sono colorate in giallo.

### Situazione con le Banche a seguito dell'emergenza sanitaria COVID-19

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



Ferrara



Emilia-Romagna

- ✓ Fino allo scorso anno, per il commercio le criticità del 2013 sembravano superate. I giudizi del campione di imprese del commercio sono via via migliorati dal 2014 e proseguiti sino al 2019, ma nel 2020 questo processo sembra essersi interrotto.
- ✓ Nel tempo, l'indicatore con il valore più basso di adeguatezza è stato il **costo complessivo del finanziamento**, che anche a livello regionale registrava quote di inadeguatezza per circa la metà del campione, ma nel 2020 la difficoltà maggiore per le imprese del commercio riguarda i **tempi di valutazioni**.

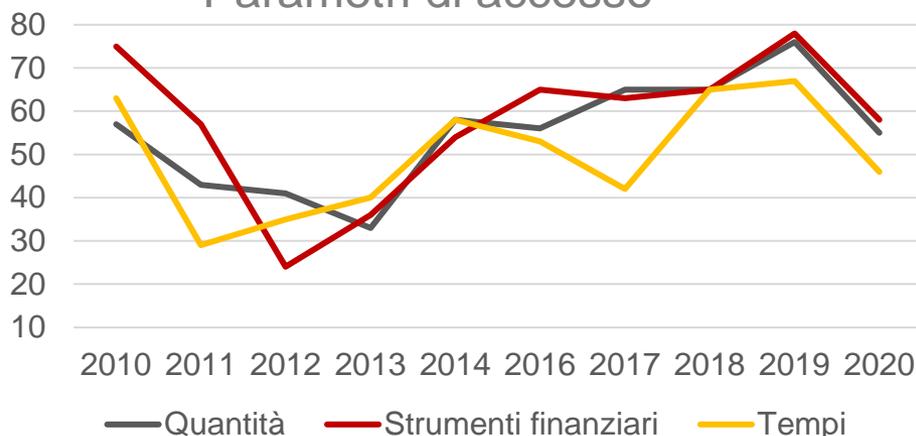


## Evoluzione dei giudizi delle imprese nel tempo

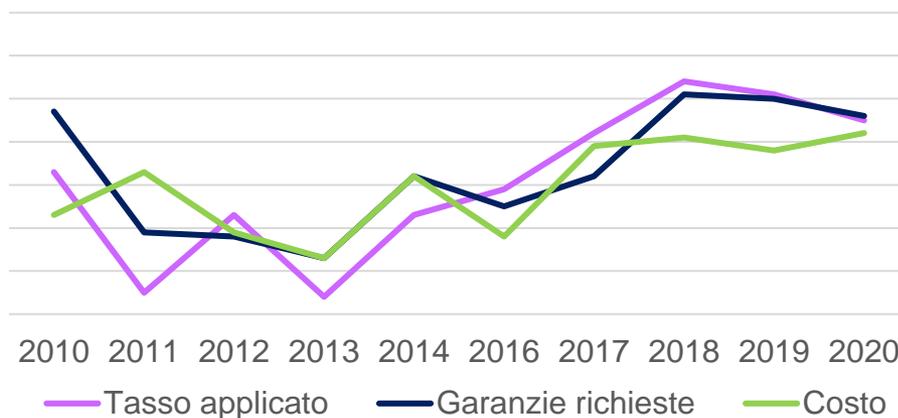
Primi 6 mesi 2020

Quota del campione che ritiene adeguata la variabile

Parametri di accesso



Parametri di costo



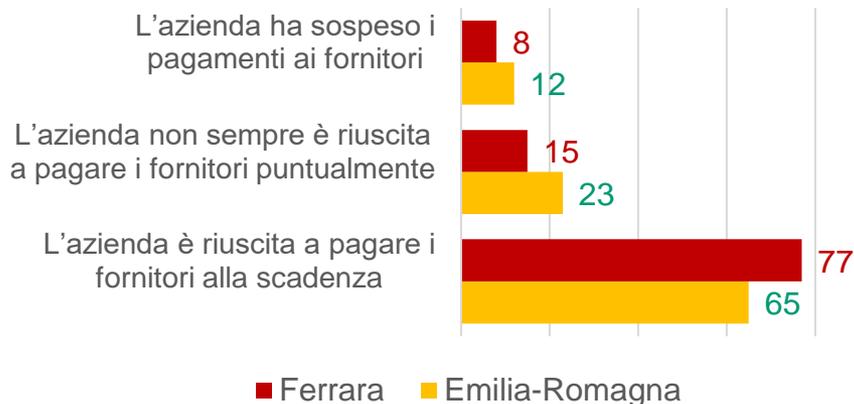
- ✓ Le quote di imprese del commercio che ritengono adeguati i parametri di accesso peggiorano per tutte le tre modalità, in particolare rimane alta la percentuale di chi considera inadeguati i **tempi**, sempre inferiore agli altri due parametri
- ✓ Il livello di soddisfazione si abbassa per quantità e tipologie di strumenti oltrepassando i minimi raggiunti nel 2017
- ✓ Si riducono anche le percentuali di imprese soddisfatte per i parametri di costo, fatta eccezione per quelli di **costo complessivo** che aumenta di 4 punti. Indicatori di soddisfazione bassi, ma sempre superiori ai dati degli anni precedenti i 2018
- ✓ In particolare il 56% dichiara adeguate le garanzie richieste (erano il 60% nel 2019) e giudica adeguato il **tasso applicato** il 55% (contro il 61% dello scorso anno).



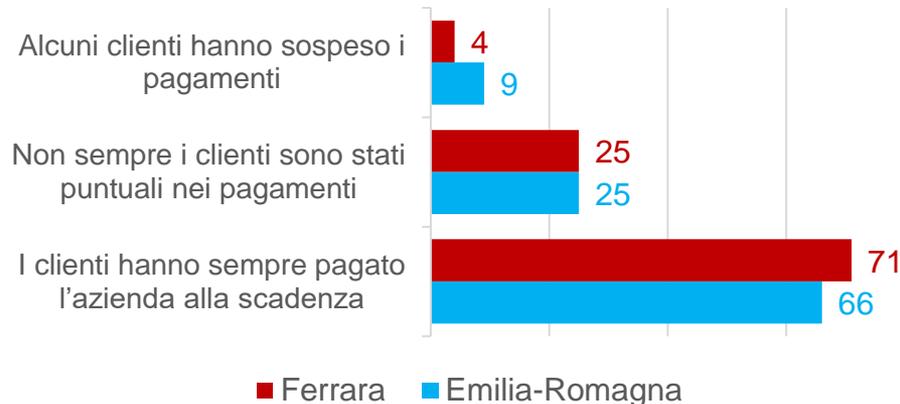
# Rapporti finanziari con clienti e fornitori a seguito dell'emergenza sanitaria COVID-19

Primi 6 mesi 2020

## Rapporti con i fornitori



## Rapporti con i clienti



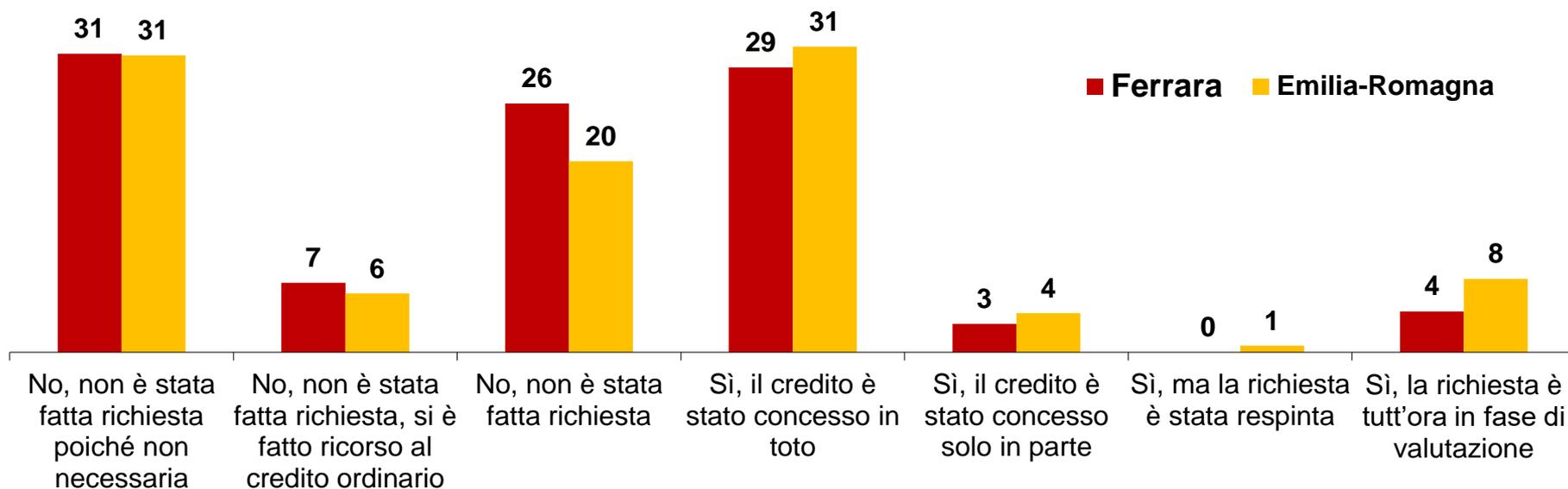
- ✓ Nonostante le difficoltà, i  $\frac{3}{4}$  delle imprese ferraresi hanno continuato a pagare regolarmente i propri fornitori
- ✓ Solo il 25% dei clienti non sempre è stata puntuale nei pagamenti e solo il 4% ha sospeso i pagamenti



## Crediti garantiti dallo Stato

Primi 6 mesi 2020

*Per fronteggiare l'emergenza CoVid-19, la sua impresa ha fatto richiesta di crediti garantiti dallo Stato (Fondo di garanzia - Mediocredito e "Garanzia Italia" - SACE) e che esito ha avuto questa richiesta?*



# Imprese che prevedono di proseguire l'attività a seguito dell'emergenza sanitaria COVID-19

## Previsioni di andamento occupazionale nel 2° semestre 2020 rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente



## Imprese che prevedono problemi di liquidità nei prossimi sei mesi

