



Osservatorio Congiunturale Terziario Calabria

L'impatto dell'emergenza COVID-19 sull'andamento delle imprese del terziario della Calabria

Presentazione

Cosenza, 28 luglio 2020 (20212cce/02)

Agenda



Considerazioni generali di sintesi



Diffusione del COVID-19



Clima di fiducia



Andamento congiunturale



Stima degli effetti del lockdown



Impatto della crisi sull'organizzazione aziendale



Domanda e offerta di credito



Attese verso la Politica e la PA



Supporto della Ascom



Metodo



Back up

Premessa | Aspetti di carattere generale.

- L'**Osservatorio Congiunturale della regione Calabria** è basato su un'indagine effettuata su un campione statisticamente rappresentativo dell'universo delle **imprese del commercio, del turismo e dei servizi** della regione Calabria (n. 700 interviste a buon fine).
- L'edizione contiene al proprio interno l'analisi del **sentiment delle imprese del terziario della regione Calabria** rispetto a quanto accaduto **a causa dello scoppio dell'emergenza sanitaria causata dalla diffusione del COVID-19**.
- L'osservatorio analizza l'**impatto della crisi** sulle principali determinanti dell'economia del territorio: dal livello dei **ricavi** delle imprese al **fabbisogno finanziario** delle stesse, passando per il rapporto con le banche (**domanda e offerta di credito**).
- Un focus specifico è dedicato all'analisi degli **effetti del lockdown**, che ha costretto le imprese del terziario della regione a sospendere tutte le attività. L'impatto è studiato in termini di effetti sul **valore aggiunto** del comparto, sui **livelli occupazionali**, sul **tessuto imprenditoriale** (elaborazioni Format Research su dati Istat e Infocamere Movimprese).

Diffusione del COVID-19 nel mondo | Alla fine della seconda decade di luglio, il contagio da COVID-19 conta circa 14 mln di casi nel mondo e più di 600 mila morti.

Mappa della diffusione del virus COVID-19

(Le zone rosse corrispondono ai territori in cui il contagio si è esteso con maggiore intensità – **Aggiornamento al 17 luglio 2020**)



TOP 10 Paesi più colpiti dal virus COVID-19

		Casi	Decessi
	Usa	3,7 mln	142 mila
	Brasile	2 mln	77 mila
	India	1 mln	26 mila
	Russia	759 mila	12 mila
	Perù	342 mila	13 mila
	Sudafrica	338 mila	5 mila
	Cile	327 mila	7 mila
	Messico	324 mila	38 mila
	Spagna	307 mila	28 mila
	Regno Unito	293 mila	45 mila

Casi nel mondo: 14 mln

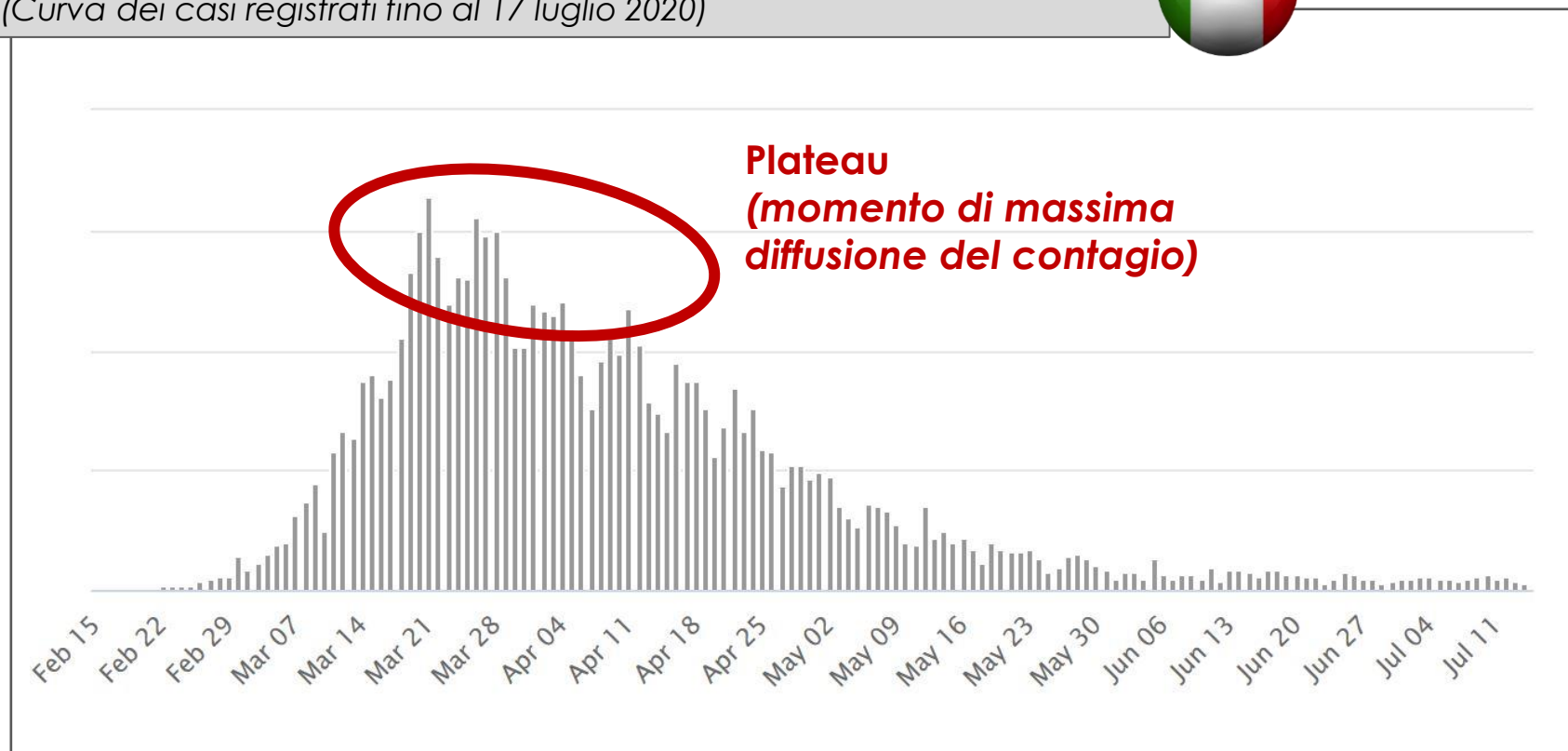
Decessi nel mondo: 600 mila

Fonte: Elaborazioni Format Research su dati Worldometer.

Diffusione del COVID-19 in Italia | La diffusione del virus in Italia, ora in fase di contenimento, ha raggiunto il suo *plateau* a marzo inoltrato. Il bilancio aggiornato alla seconda decade di luglio è di 244 mila contagiati, di cui 35 mila vittime.

Andamento dei casi contagiati da COVID-19 in Italia

(Curva dei casi registrati fino al 17 luglio 2020)



Casi in Italia:

244 mila

Decessi in Italia:

35 mila

Diffusione del COVID-19 in Calabria | In Calabria il virus ha contagiato quasi 1.200 persone, i primi casi di COVID sono stati registrati all'inizio di marzo.

Contagi in Italia per regione

(Aggiornamento al 17 luglio 2020)

● Lombardia	95,371
● Piemonte	31,530
● Emilia Romagna	29,087
● Veneto	19,525
● Toscana	10,356
● Liguria	10,052
● Lazio	8399
● Marche	6809
● Trento	4881
● Campania	4803
● Puglia	4547
● Friuli Venezia Giulia	3346
● Abruzzo	3334
● Sicilia	3136
● Bolzano	2682
● Umbria	1454
● Sardegna	1377
● Valle d'Aosta	1196
● Calabria	1231
● Molise	446
● Basilicata	405



Andamento dei contagi da COVID-19 in Calabria

(Curva dei casi registrati fino al 17 luglio 2020)

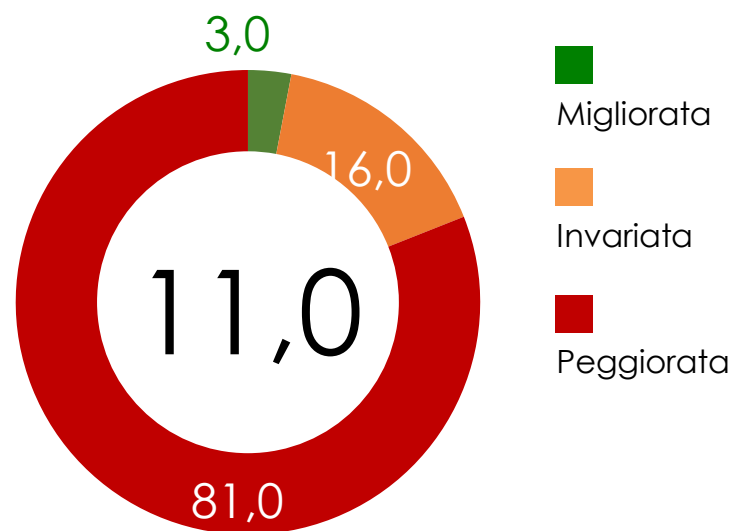


Fonte: Elaborazioni Format Research su dati Worldometer.

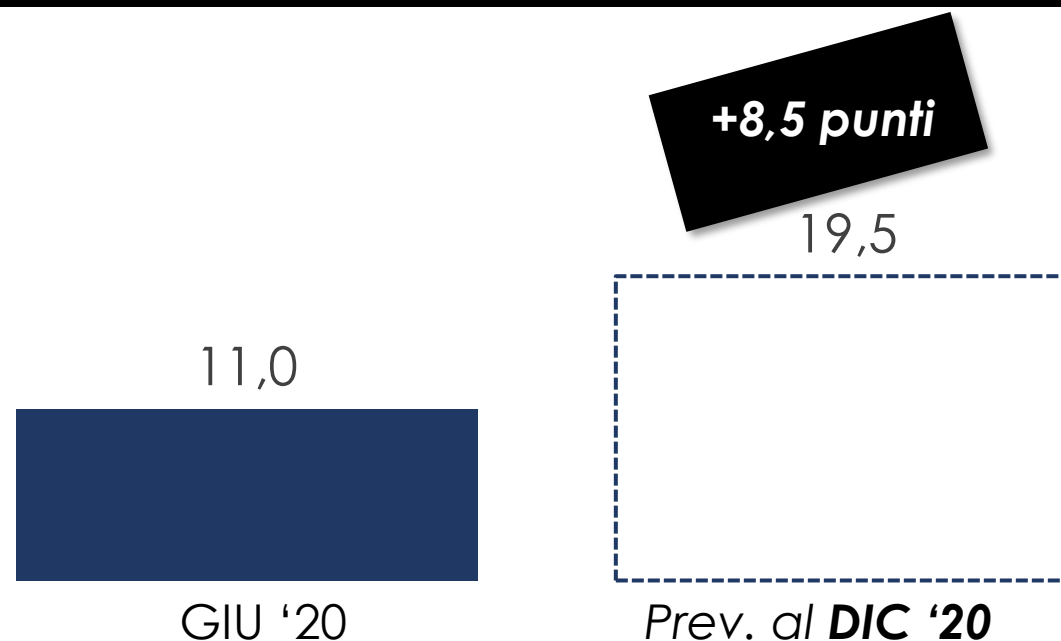
Fiducia economia italiana | Oltre l'80% delle imprese della Calabria hanno dichiarato che la situazione economica generale dell'Italia è peggiorata.

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...?

GIUGNO 2020



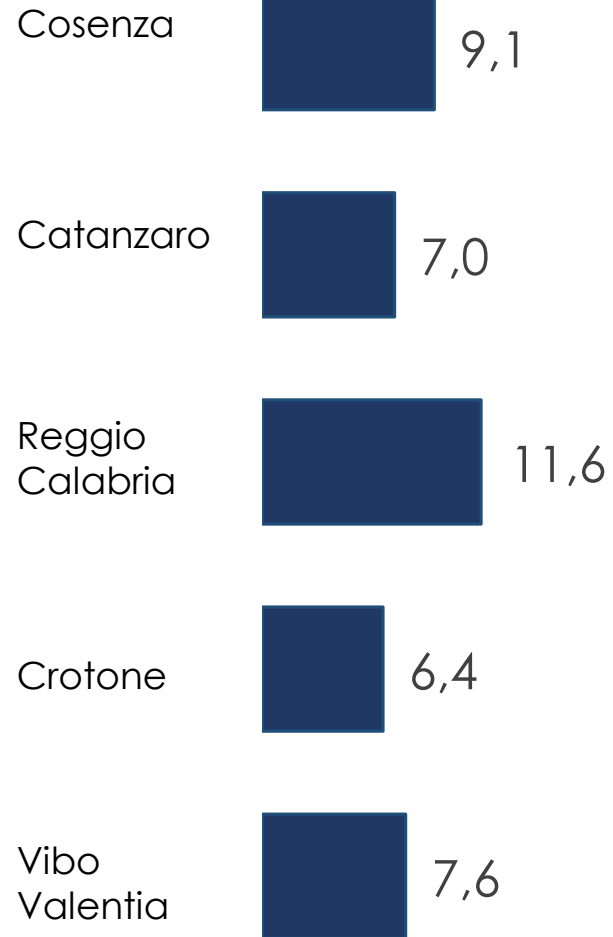
SALDO e PREVISIONE (% Miglioramento + % ½ Invarianza)



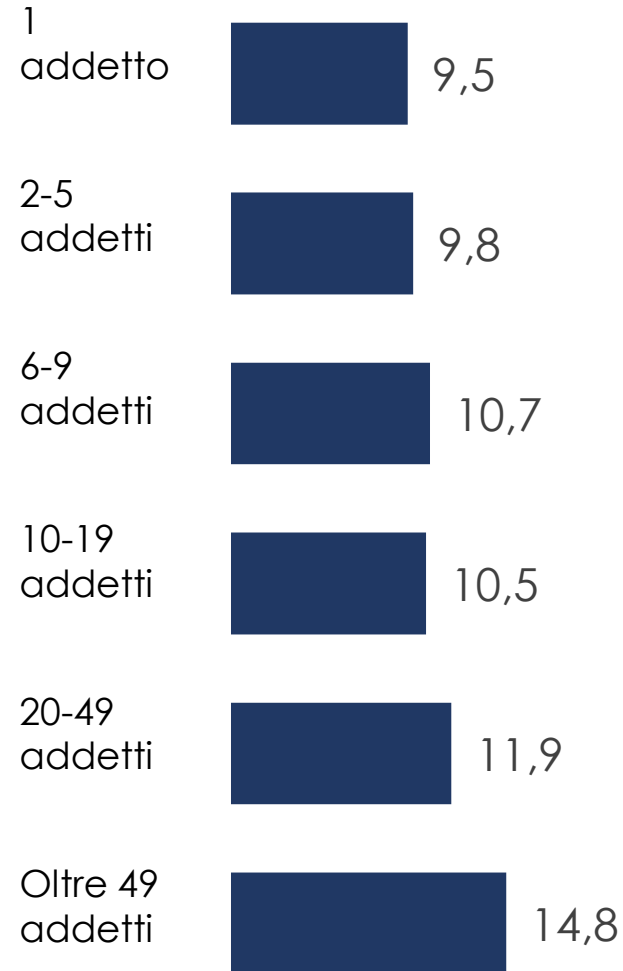
Base campione: 700 casi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). **I dati sono riportati all'universo.**

Fiducia economia italiana | Analisi per provincia, dimensione e settore di attività.

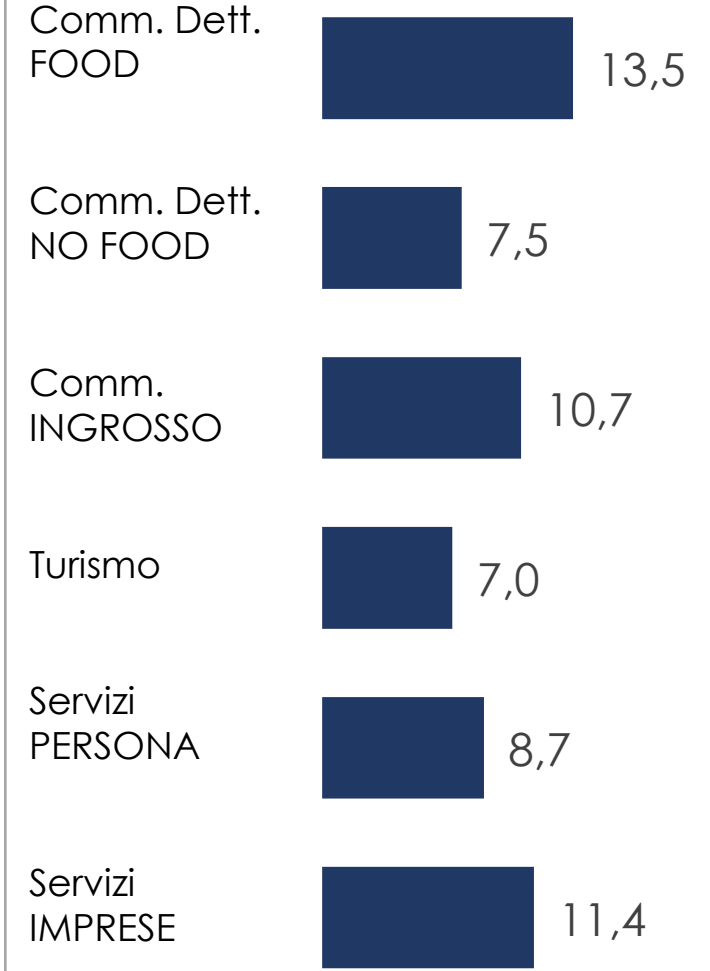
SALDI per **PROVINCIA**



SALDI per **DIMENSIONE**



SALDI per **SETTORE**



Fiducia economia italiana | L'andamento della fiducia presso le imprese del terziario (commercio, turismo, servizi).

A suo giudizio la **situazione economica generale dell'Italia**, a prescindere dalla situazione della Sua impresa e del Suo settore, nei **primi mesi del 2020**, rispetto agli ultimi mesi del 2019, è migliorato, è rimasto uguale, è peggiorato?

	«Migliore»	«Uguale»	«Peggior»	SALDO
2018 IV	8,0	47,0	45,0	31,5
2019 I	5,7	47,4	46,9	29,4
2019 II	4,5	47,0	48,5	28,0
2019 III	4,4	46,7	48,9	27,8
2019 IV	4,0	47,0	49,0	27,5
2020 I	4,0	12,0	84,0	10,0
2020 II	Previsione al trimestre successivo			7,0

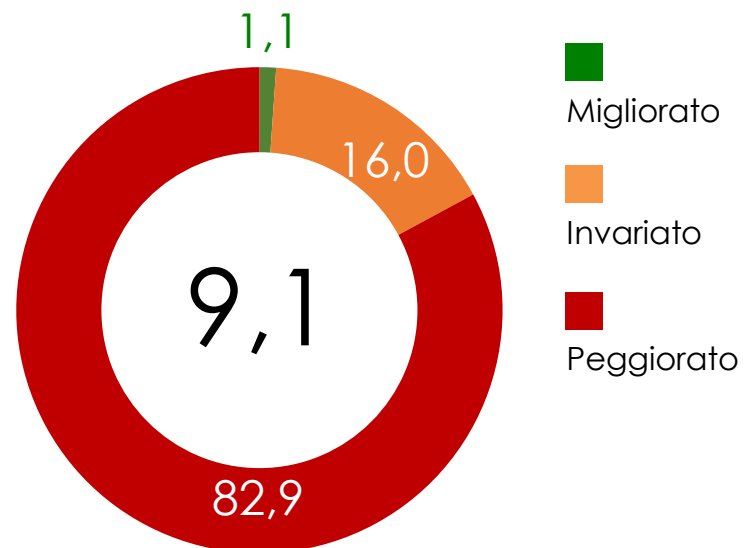


Fonte: Osservatorio Congiunturale Format Research; «L'impatto dell'emergenza COVID-19 sull'andamento delle imprese in Italia». Rapporto di ricerca – Maggio 2020.

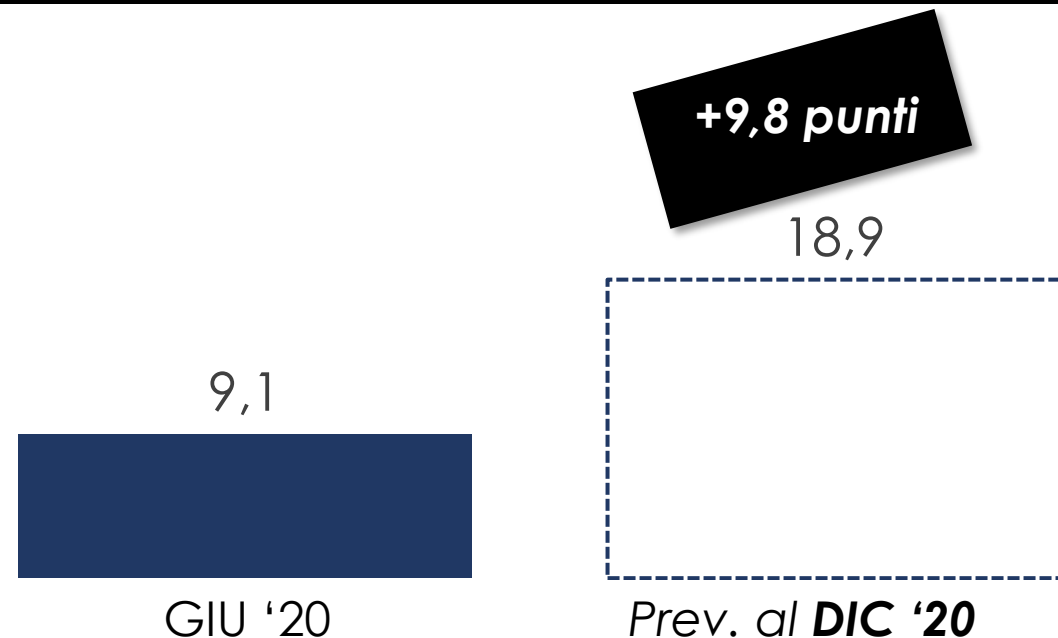
Andamento impresa | Ancora più negativo il sentiment nei confronti dell'andamento economico della propria impresa (indicatore 9,1). L'82,9% delle imprese ha ravvisato un peggioramento dell'andamento della propria attività.

Come giudica l'andamento economico generale della Sua impresa negli ultimi tre mesi rispetto ai tre mesi precedenti...?

GIUGNO 2020



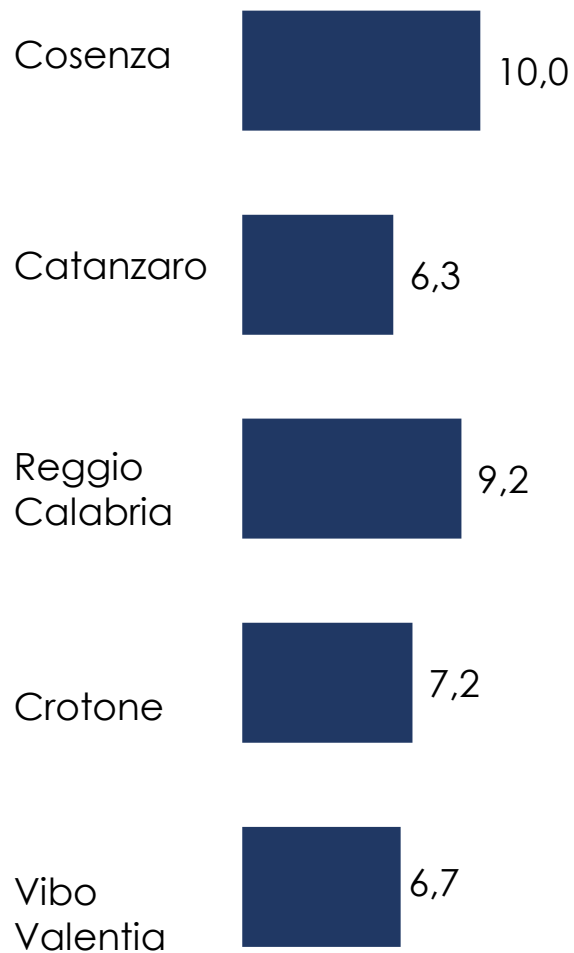
SALDO e PREVISIONE (% Miglioramento + % ½ Invarianza)



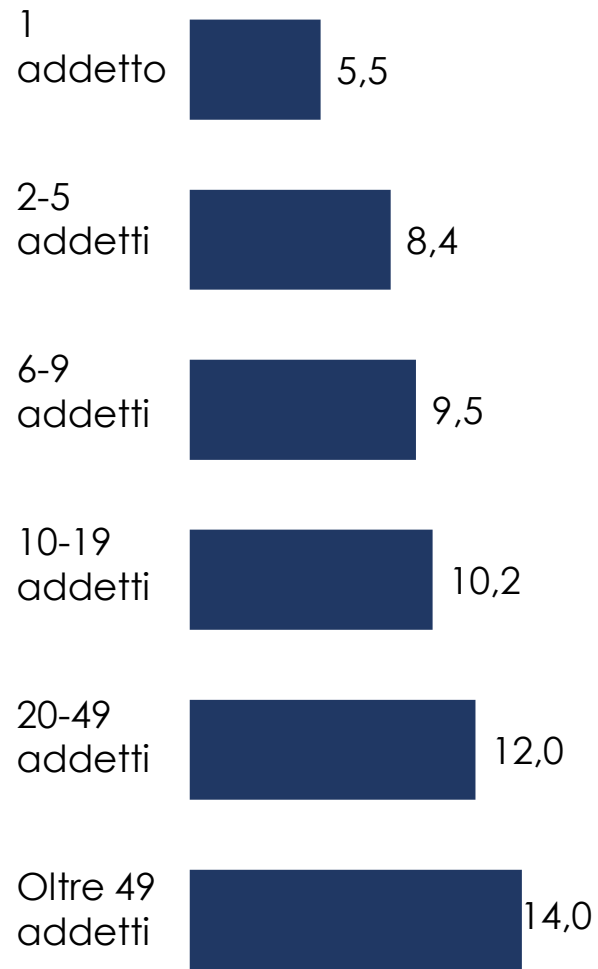
Base campione: 700 casi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). **I dati sono riportati all'universo.**

Andamento impresa | Analisi per provincia, dimensione e settore di attività.

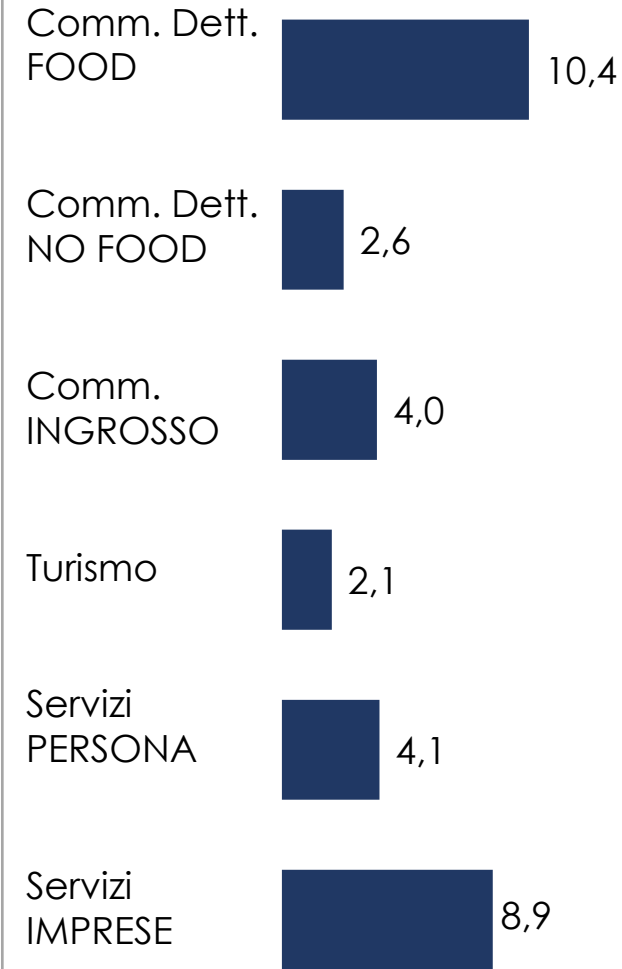
SALDI per **PROVINCIA**



SALDI per **DIMENSIONE**



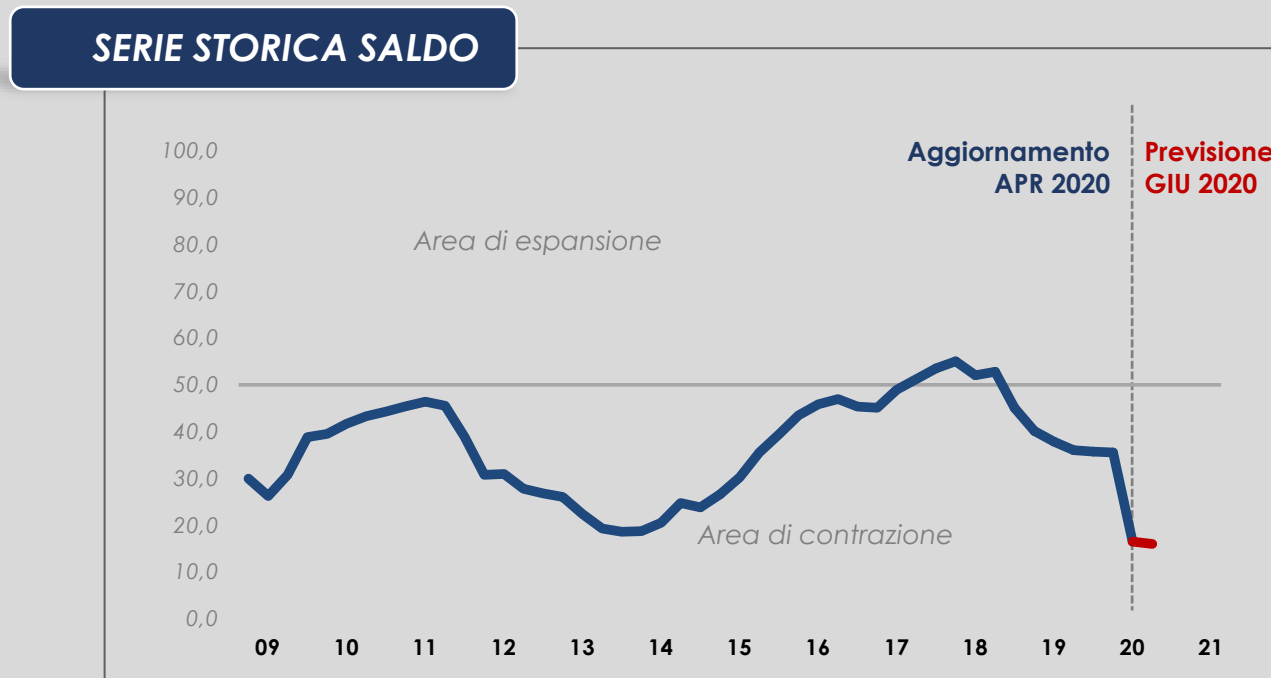
SALDI per **SETTORE**



Andamento impresa | L'andamento della propria attività presso le imprese del terziario (commercio, turismo, servizi).

Come giudica l'**andamento economico generale della Sua impresa** nei **primi mesi del 2020**, rispetto agli ultimi mesi del 2019, migliorato, rimasto uguale, peggiorato...?

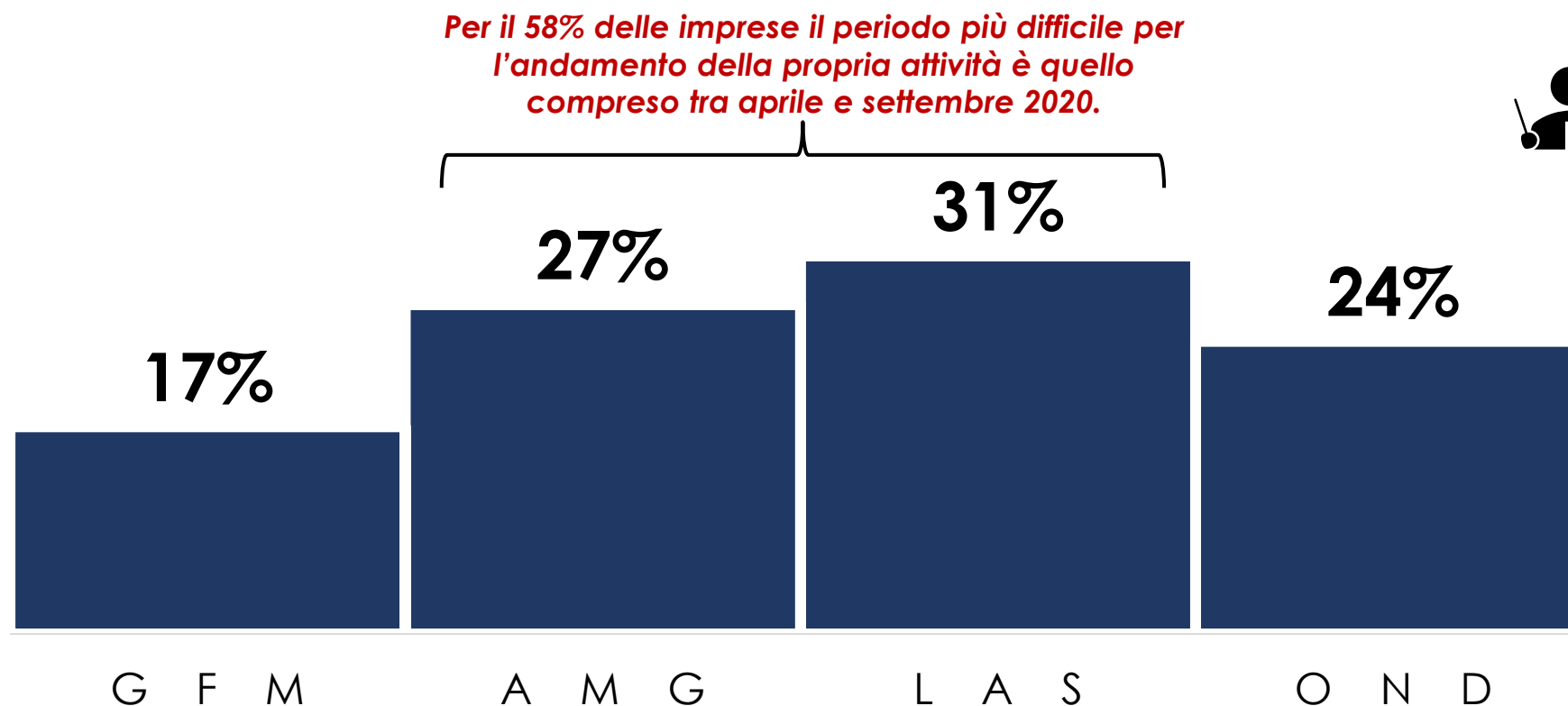
	«Migliore»	«Uguale»	«Peggior»	SALDO
2018 IV	13,1	54,0	32,9	40,1
2019 I	12,6	50,5	36,9	37,8
2019 II	11,0	50,0	39,0	36,0
2019 III	11,1	49,2	39,7	35,7
2019 IV	11,0	49,0	40,0	35,5
2020 I	8,0	17,0	75,0	16,5
2020 II	<i>Previsione al trimestre successivo</i>			16,0



Fonte: Osservatorio Congiunturale Format Research; «L'impatto dell'emergenza COVID-19 sull'andamento delle imprese in Italia». Rapporto di ricerca – Maggio 2020.

Andamento impresa | Il 58% delle imprese della Calabria ritiene che i mesi della riapertura e i mesi estivi (fine aprile – fine settembre 2020) saranno i più difficili per l'andamento economico della propria attività.

L'incidenza della crisi sull'andamento economico delle imprese nel corso dell'anno



Esempio di lettura.

- ✓ Per il 17% delle imprese del terziario della CALABRIA, il periodo più difficile dell'anno per l'andamento della propria attività è stato il primo trimestre 2020.
- ✓ Per il 27% è stato il secondo trimestre 2020.
- ✓ Per il 31% sarà il terzo trimestre 2020.
- ✓ Per il 24% sarà il quarto trimestre 2020.

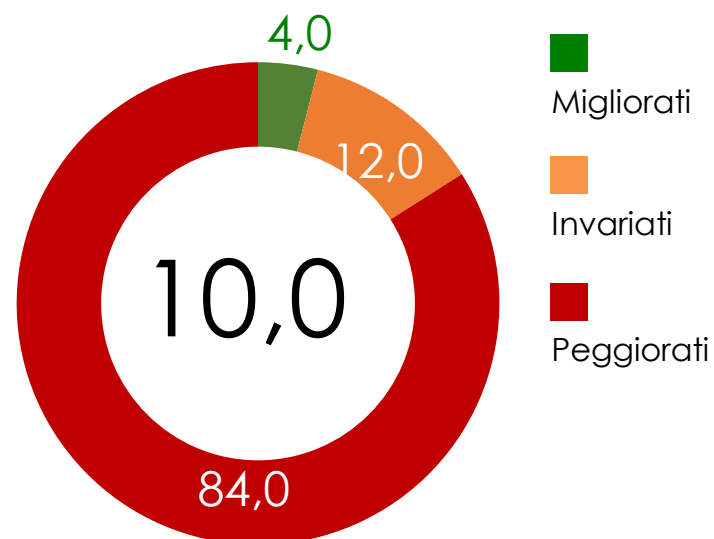
L' 1% non ha ravvisato alcun impatto della crisi sull'andamento della propria attività.

Base campione: 700 casi. I dati sono riportati all'universo.

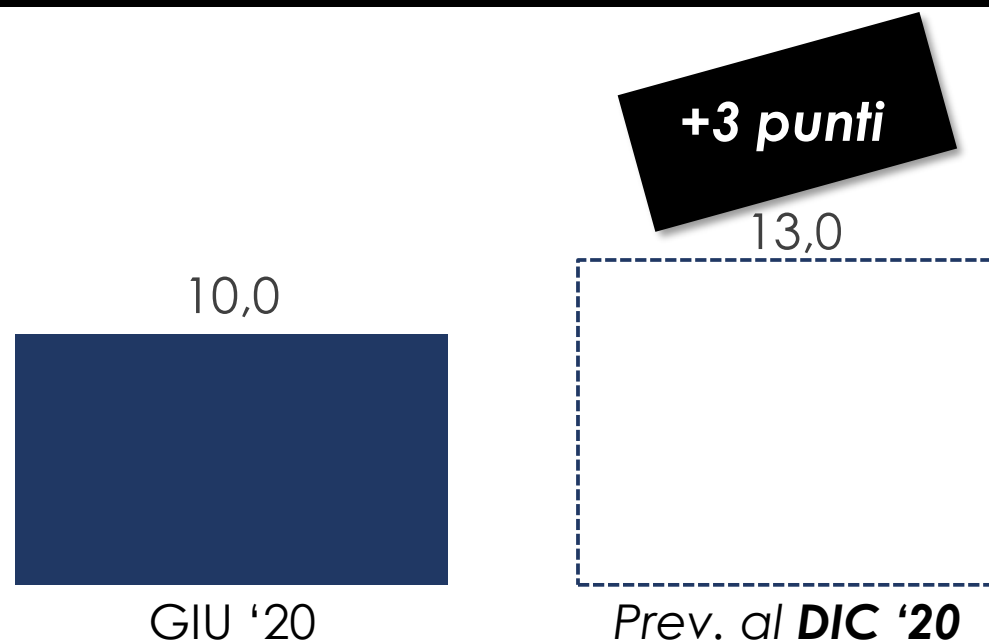
Andamento dei ricavi | Le imprese della Calabria lamentano una forte riduzione dei ricavi. Resta negativo il sentiment per il prossimo trimestre.

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

GIUGNO 2020



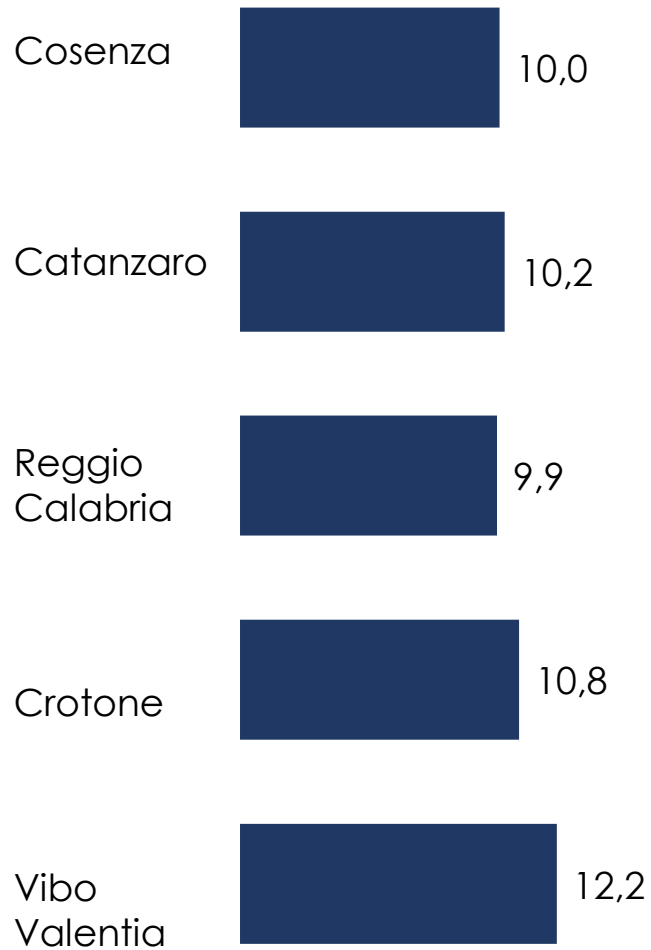
SALDO e PREVISIONE (% Miglioramento + % ½ Invarianza)



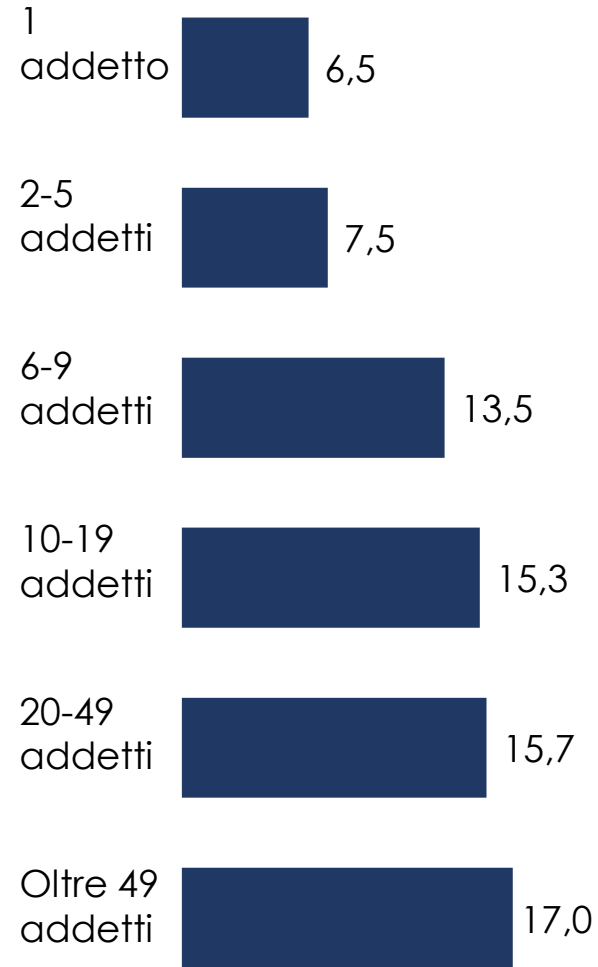
Base campione: 700casi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). **I dati sono riportati all'universo.**

Andamento dei ricavi | Analisi per provincia, dimensione e settore di attività.

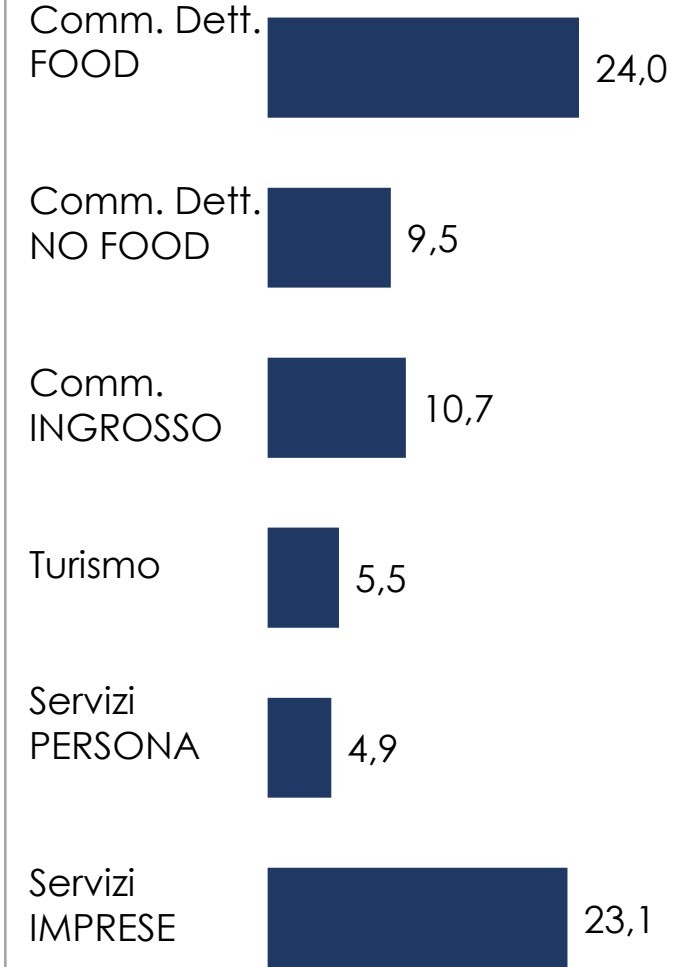
SALDI per **PROVINCIA**



SALDI per **DIMENSIONE**



SALDI per **SETTORE**



Andamento dei ricavi | L'andamento dei ricavi presso le imprese del terziario (commercio, turismo, servizi).

Tenuto conto dei fattori stagionali, nei **primi mesi del 2020**, i **ricavi** della Sua impresa rispetto agli ultimi mesi del 2019 sono migliorati, rimasti invariati, peggiorati?

	«Migliore»	«Uguale»	«Peggior»	SALDO
2018 IV	13,2	54,0	32,8	40,2
2019 I	12,0	55,1	32,9	39,5
2019 II	11,5	55,0	33,5	39,0
2019 III	10,1	57,0	32,9	38,6
2019 IV	9,9	56,9	33,2	38,4
2020 I	5,0	15,0	80,0	12,5
2020 II	<i>Previsione al trimestre successivo</i>			15,0



Fonte: Osservatorio Congiunturale Format Research; «L'impatto dell'emergenza COVID-19 sull'andamento delle imprese in Italia». Rapporto di ricerca – Maggio 2020.

Consumi (ITALIA) | Il calo dei ricavi è parallelo al crollo dei consumi, che nel maggio 2020, a livello nazionale, fanno segnare una contrazione su base annua del -29,4%.

Variazioni tendenziali dei consumi

	2019	2020			
	Anno	I trim	Mar	Apr	Mag
SERVIZI	1,1	-16,2	-46,8	-71,4	-50,2
BENI	0,6	-8,8	-27,4	-36,0	-20,2
TOTALE	0,7	-10,9	-33,0	-47,0	-29,4
Beni e servizi ricreativi	0,0	-17,3	-47,1	-69,4	-45,9
- servizi ricreativi	3,6	-32,0	-89,6	-98,0	-92,0
- giochi, giocattoli, articoli per sport e campeggio	0,9	-30,6	-62,8	-85,3	-57,4
Alberghi e pasti e consumazioni fuori casa	1,1	-23,4	-66,0	-94,5	-65,9
- alberghi	1,2	-31,3	-86,1	-93,3	-88,0
- pubblici esercizi	1,0	-22,0	-62,0	-94,8	-60,0
Beni e servizi per la mobilità	-0,1	-27,9	-66,9	-83,0	-45,1
- automobili	-0,1	-38,3	-82,3	-97,8	-35,2
- carburanti	-0,7	-18,4	-51,3	-68,4	-46,4
- trasporti aerei	4,0	-32,0	-85,2	-99,3	-96,0
Beni e servizi per la comunicazione	6,8	4,0	1,0	-0,5	0,9
- servizi per le comunicazioni	2,0	2,0	4,8	5,2	2,5
Beni e servizi per la cura della persona	-0,1	-3,4	-13,3	-21,6	-9,8
- prodotti farmaceutici e terapeutici	-1,1	-0,6	-4,0	-3,7	0,0
Abbigliamento e calzature	1,1	-15,2	-61,0	-85,2	-54,7
Beni e servizi per la casa	1,2	-5,5	-19,9	-26,3	-16,3
- energia elettrica	-0,6	-0,5	2,1	6,5	6,7
- mobili, tessili e arredamento per la casa	0,9	-16,0	-52,0	-83,7	-60,0
- elettrodomestici, TV e altri apparecchi	8,2	-7,6	-39,2	-44,5	-17,6
Alimentari, bevande e tabacchi	0,0	3,9	3,7	2,9	3,7

Consumi MAGGIO 2020 (SU MAGGIO 2019)

-29,4%



Consumi fuori casa -65,9%

Moda -54,7%

Servizi ricreativi -45,9%

Mobilità -45,1%

Casa -16,3%

Cura della persona -9,8%



Alimentari +3,7%

Comunicazione +0,9%

Consumi (ITALIA) | La «Fase 3» (avviata agli inizi di maggio) non ha comportato un recupero dei consumi: la contrazione su base annua a giugno è ancora forte (-15,2%).

Variazioni tendenziali dei consumi

	2019	2020				
	Anno	I trim	II trim	Apr	Mag	Giu
SERVIZI	1,1	-16,0	-54,5	-70,5	-57,0	-37,9
BENI	0,6	-8,5	-18,4	-36,1	-15,3	-4,4
TOTALE	0,7	-10,7	-29,7	-46,8	-28,1	-15,2
Beni e servizi ricreativi						
- servizi ricreativi	3,6	-33,1	-85,6	-99,1	-93,2	-68,0
- giochi, giocattoli, articoli per sport e campeggio	0,9	-15,5	-35,4	-82,9	-12,3	-6,0
Alberghi e pasti e consumazioni fuori casa						
- alberghi	1,2	-29,6	-76,2	-84,6	-80,1	-69,5
- pubblici esercizi	1,0	-22,0	-71,5	-94,8	-77,4	-42,7
Beni e servizi per la mobilità						
- automobili	-0,1	-38,3	-46,6	-97,8	-35,1	-7,7
- carburanti	-0,7	-18,4	-37,6	-68,4	-38,7	-5,4
- trasporti aerei	4,0	-32,0	-96,5	-99,3	-98,8	-92,0
Beni e servizi per la comunicazione						
- servizi per le comunicazioni	2,0	2,0	5,1	5,2	5,0	5,0
Beni e servizi per la cura della persona						
- prodotti farmaceutici e terapeutici	-1,1	-0,6	-6,3	-4,0	-14,5	-0,4
Abbigliamento e calzature						
- energia elettrica	1,1	-15,2	-44,8	-85,0	-37,7	-14,4
Beni e servizi per la casa						
- mobili, tessili e arredamento per la casa	1,2	-5,5	-12,2	-26,6	-5,4	-5,7
- elettrodomestici, TV e altri apparecchi	-0,6	-0,5	-1,4	6,5	1,9	-11,2
- elettrodomestici, TV e altri apparecchi	0,9	-16,0	-39,7	-85,5	-27,2	-9,0
- elettrodomestici, TV e altri apparecchi	8,2	-7,6	-20,6	-44,3	-11,3	-10,9
Alimentari, bevande e tabacchi						
- alimentari e bevande	0,0	3,9	0,7	2,1	0,1	0,0
- alimentari e bevande	0,1	4,5	0,9	2,4	0,2	0,1
- tabacchi	-1,2	-0,1	-0,4	0,1	-0,8	-0,4

Consumi GIUGNO 2020 (SU GIUGNO 2019)

-15,2%



Consumi fuori casa -51,0%

Moda -14,4%

Mobilità -13,5%

Servizi ricreativi -13,1%

Casa -5,7%

Cura della persona -6,7%



Comunicazione +7,5%

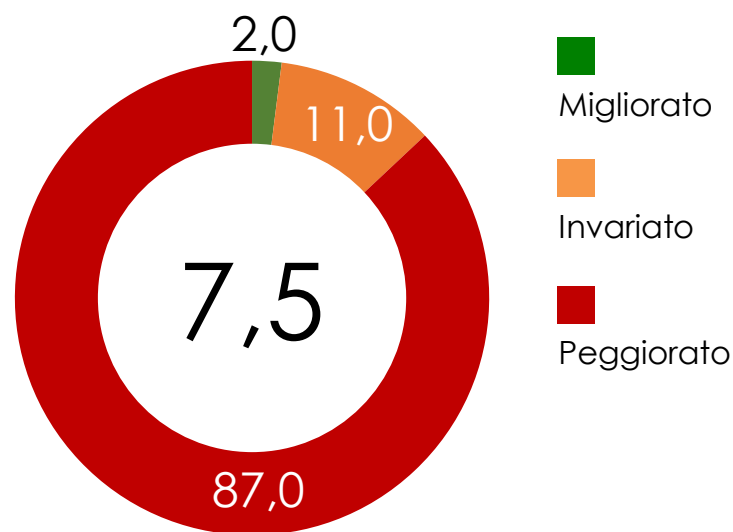
Alimentari +0,1%

Fonte: Elaborazioni Format Research su dati Confcommercio Imprese per l'Italia.

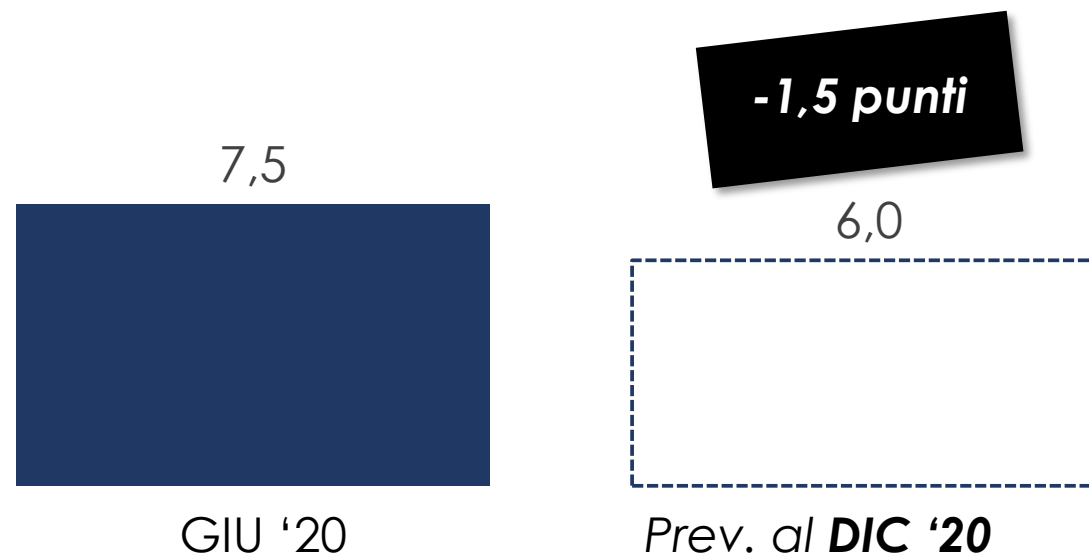
Andamento del fabbisogno finanziario | Le imprese della Calabria hanno un immediato bisogno di liquidità. L'outlook per il prossimo trimestre è decisamente negativo.

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...?

GIUGNO 2020



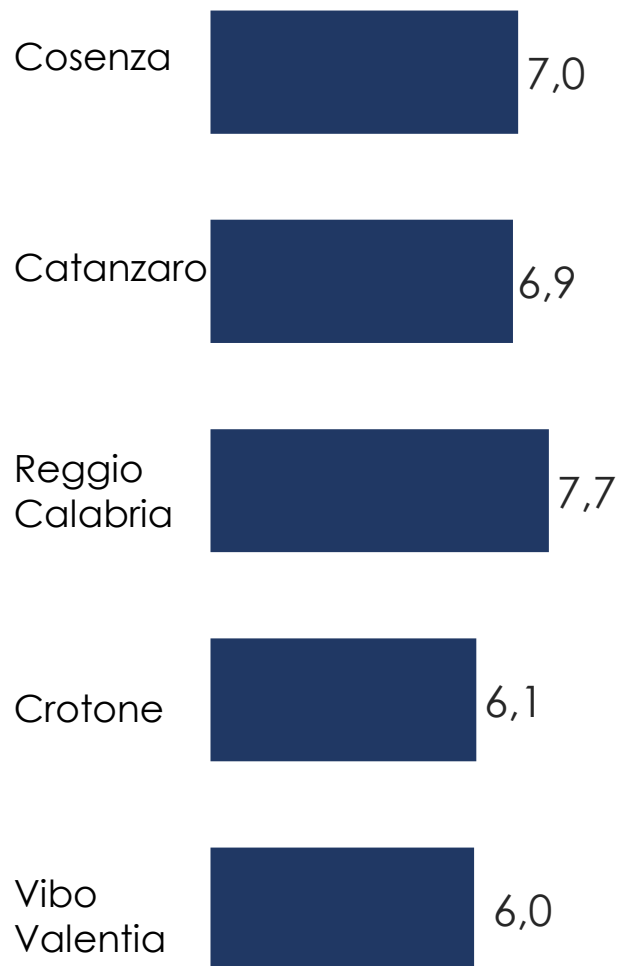
SALDO e PREVISIONE (% Miglioramento + % ½ Invarianza)



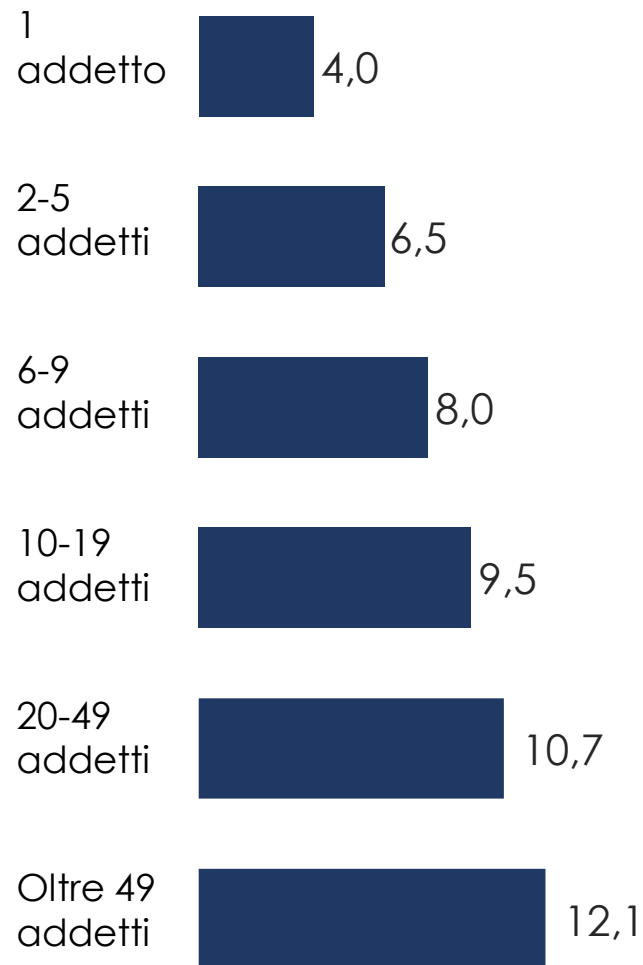
Base campione: 700 casi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). **I dati sono riportati all'universo.**

Andamento del fabbisogno finanziario | Analisi per provincia, dimensione e settore.

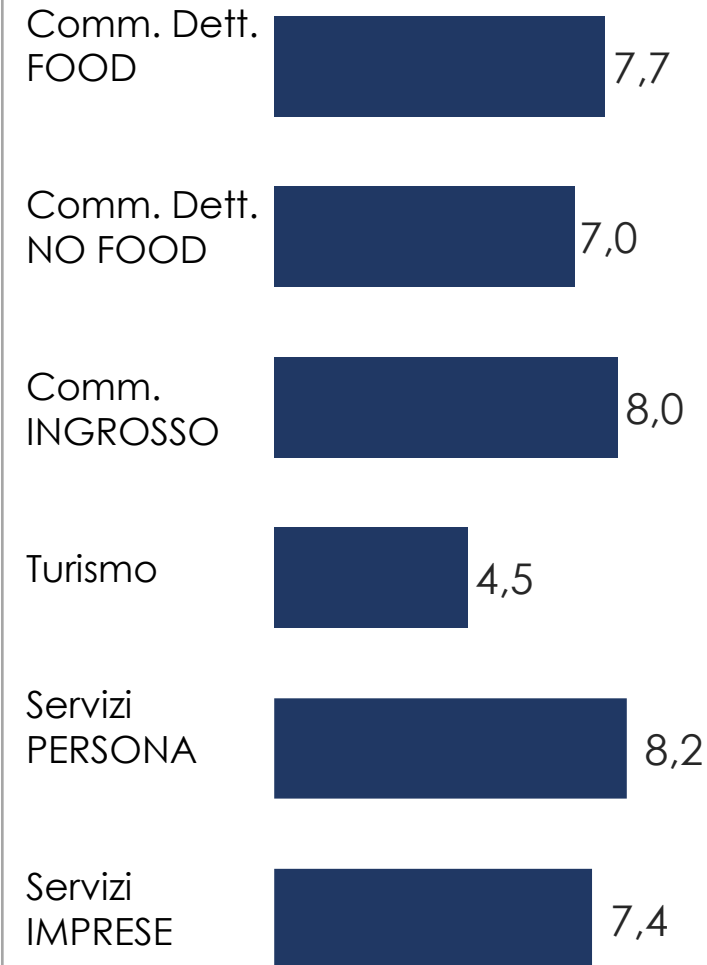
SALDI per **PROVINCIA**



SALDI per **DIMENSIONE**



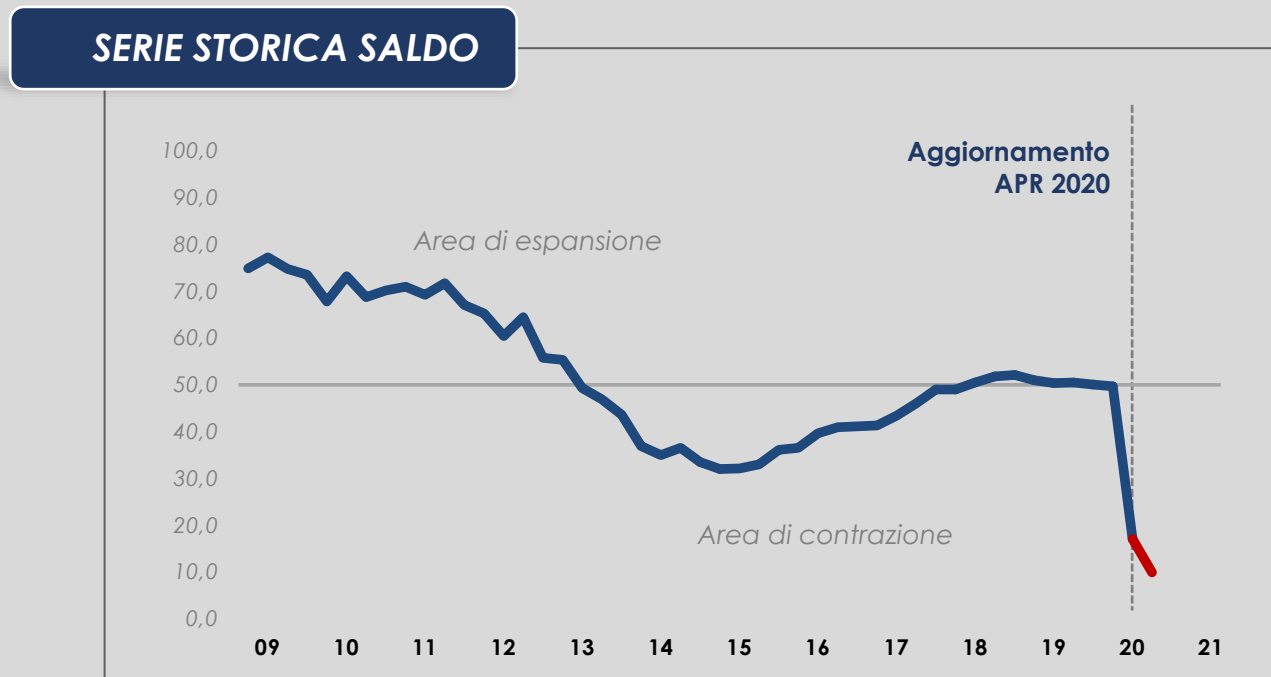
SALDI per **SETTORE**



Andamento del fabbisogno finanziario | L'andamento del fabbisogno finanziario presso le imprese del terziario (commercio, turismo, servizi).

La **capacità di fare fronte al fabbisogno finanziario** della Sua impresa, ovvero la situazione della liquidità, nei **primi mesi del 2020**, rispetto agli ultimi mesi del 2019, è migliorata, rimasta invariata, peggiorata?

	«Migliore»	«Uguale»	«Peggior»	SALDO
2018 IV	18,0	66,0	16,0	51,0
2019 I	17,9	64,9	17,2	50,3
2019 II	18,0	65,0	17,0	50,5
2019 III	17,0	66,1	16,9	50,0
2019 IV	16,9	65,5	17,6	49,7
2020 I	5,0	24,0	71,0	17,0
2020 II	Previsione al trimestre successivo			9,9

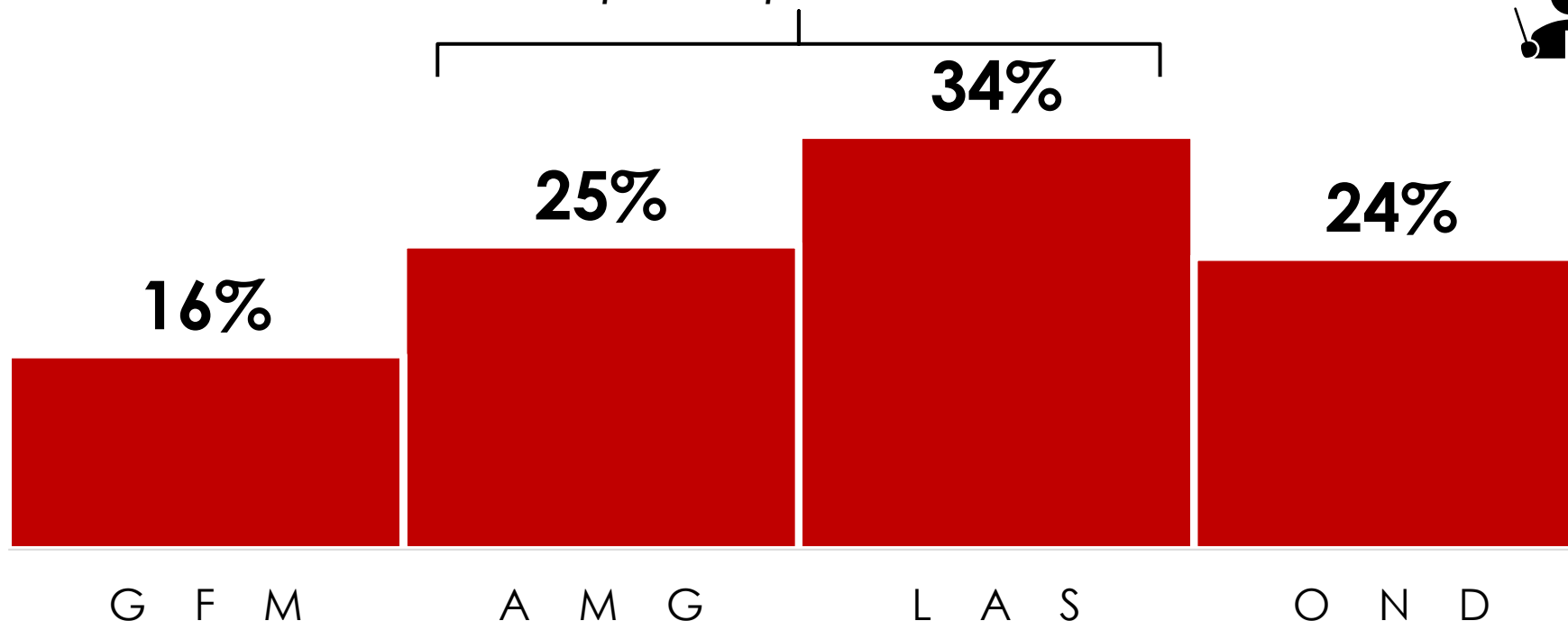


Fonte: Osservatorio Congiunturale Format Research; «L'impatto dell'emergenza COVID-19 sull'andamento delle imprese in Italia». Rapporto di ricerca – Maggio 2020.

Andamento del fabbisogno finanziario | Il 59% delle imprese della Calabria ha dichiarato che il periodo più difficile per quanto riguarda il fabbisogno finanziario è quello compreso tra aprile e settembre 2020.

L'incidenza della crisi sulla situazione della liquidità delle imprese nel corso dell'anno

Per il 59% delle imprese il periodo più difficile per quel che riguarda la liquidità è compreso tra aprile e settembre 2020.



Esempio di lettura.

- ✓ Per il 16% delle imprese del terziario della CALABRIA, il periodo più difficile dell'anno per l'andamento della liquidità è stato il primo trimestre 2020.
- ✓ Per il 25% è stato il secondo trimestre 2020.
- ✓ Per il 34% sarà il terzo trimestre 2020.
- ✓ Per il 24% sarà il quarto trimestre 2020.

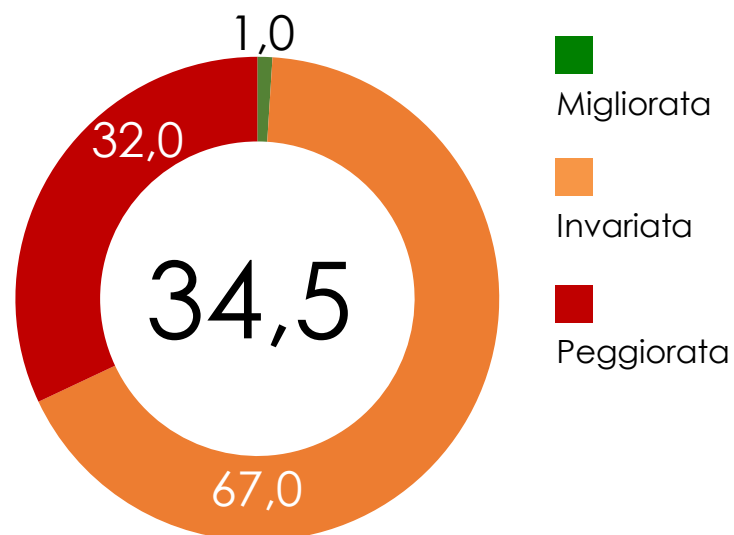
L'1% non ha ravvisato alcun impatto della crisi sull'andamento della liquidità.

Base campione: 700 casi. I dati sono riportati all'universo.

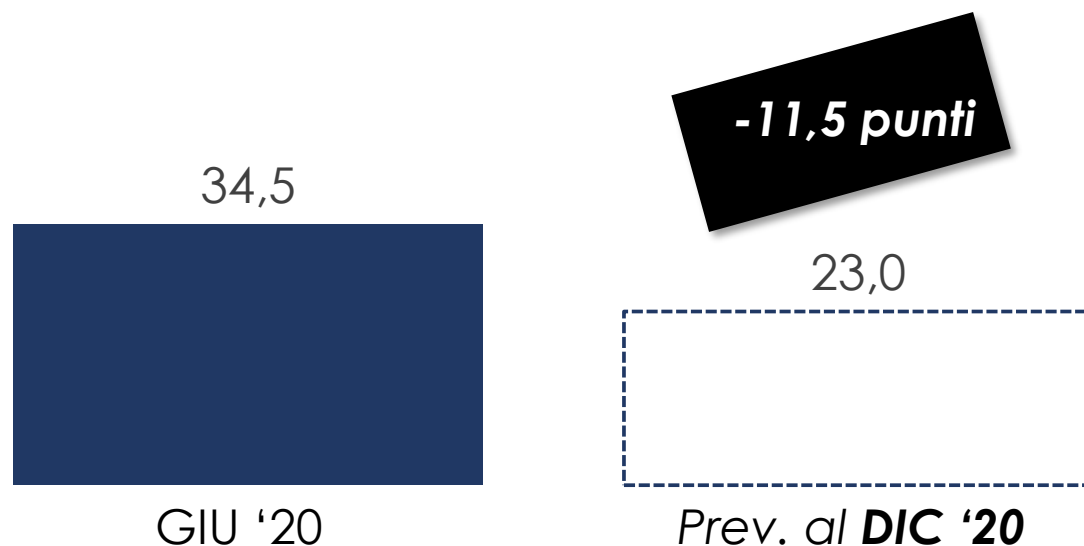
Andamento dell'occupazione | Le imprese della Calabria hanno mitigato gli effetti della pandemia sull'occupazione ricorrendo in ampia misura agli ammortizzatori sociali: la situazione però sembra destinata a peggiorare.

Nei **primi mesi del 2020**, l'**occupazione** complessiva della Sua impresa, ovvero il numero degli addetti, rispetto agli ultimi mesi del 2019, è ...?

GIUGNO 2020



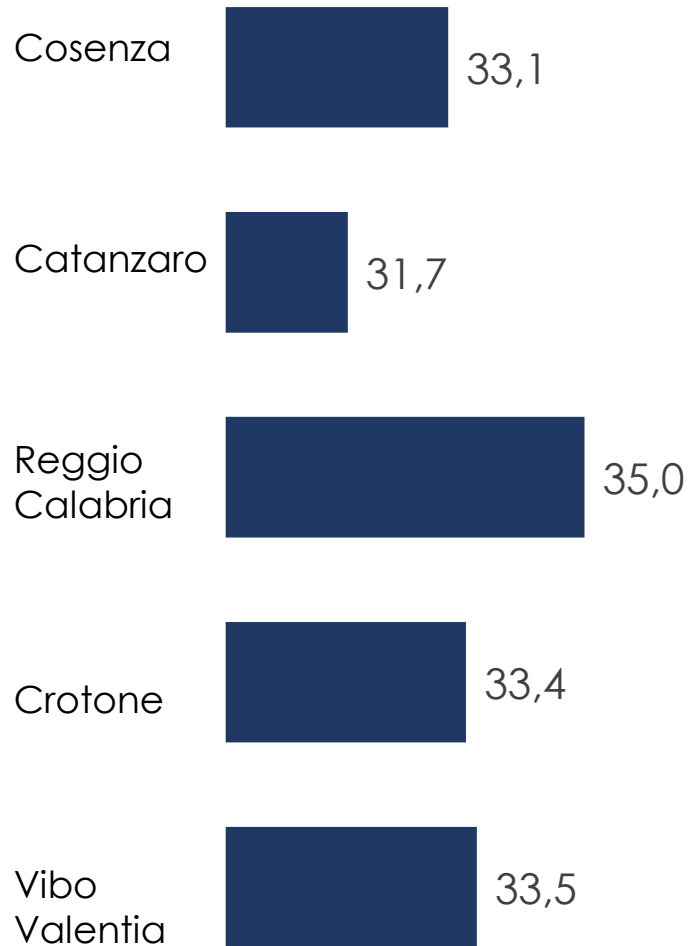
SALDO e PREVISIONE (% Miglioramento + % 1/2 Invarianza)



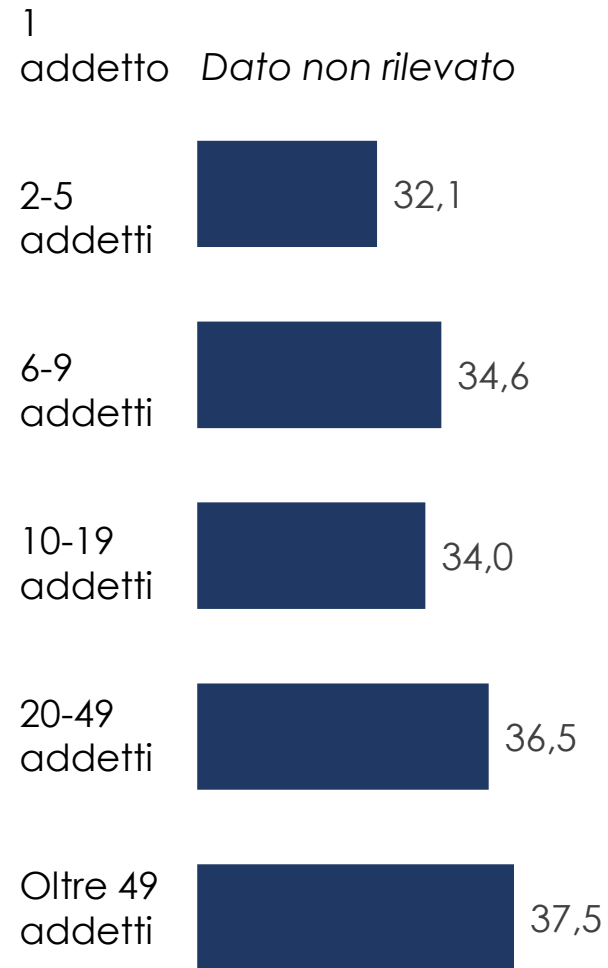
Base campione: 529 casi (oltre 1 addetto). I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). **I dati sono riportati all'universo.**

Andamento dell'occupazione | Analisi per provincia, dimensione e settore di attività.

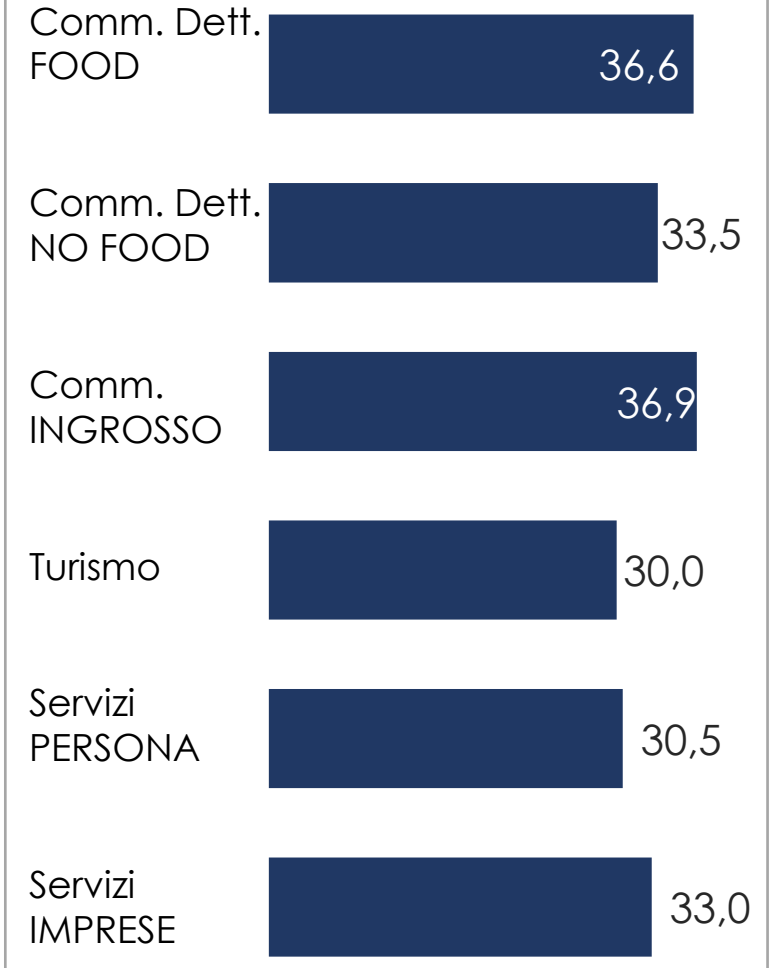
SALDI per **PROVINCIA**



SALDI per **DIMENSIONE**



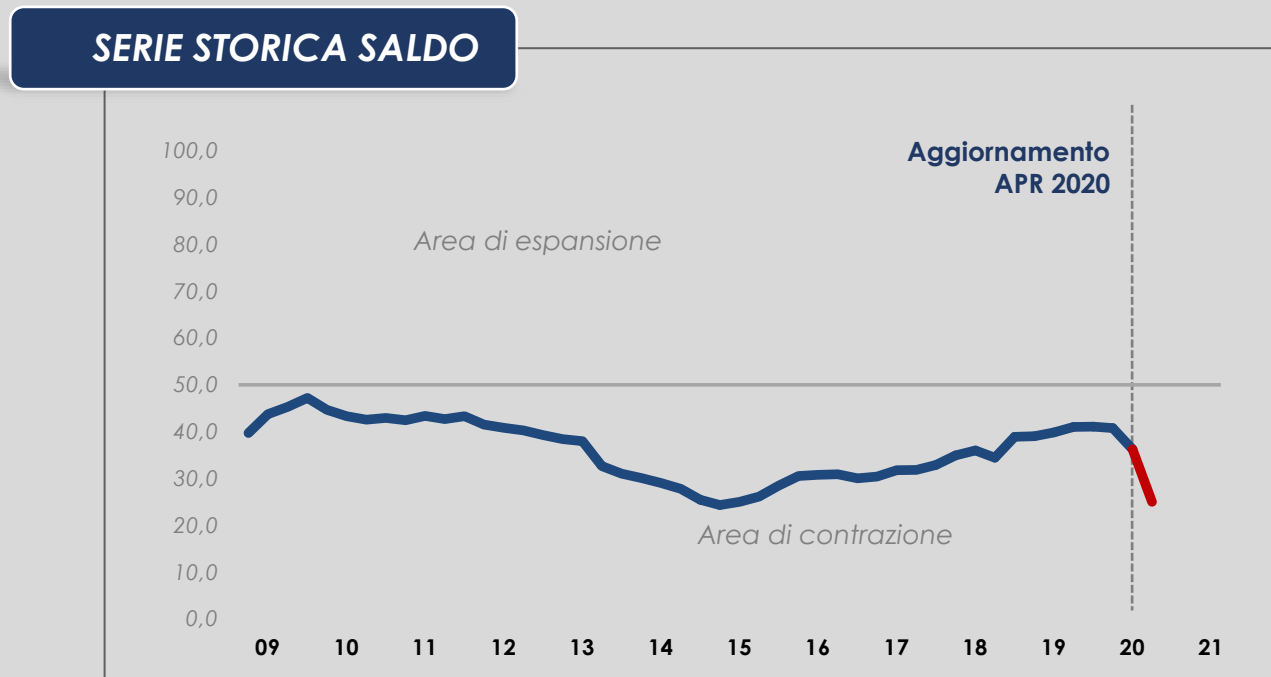
SALDI per **SETTORE**



Andamento dell'occupazione | L'andamento dell'occupazione presso le imprese del terziario (commercio, turismo, servizi).

Nei **primi mesi del 2020**, l'**occupazione** complessiva della Sua impresa, ovvero il numero degli addetti, rispetto agli ultimi mesi del 2019, è migliorata, rimasta invariata, peggiorata?

	«Migliore»	«Uguale»	«Peggior»	SALDO
2018 IV	5,5	67,0	27,5	39,0
2019 I	5,4	69,0	25,6	39,9
2019 II	6,0	70,0	24,0	41,0
2019 III	6,1	69,9	24,0	41,1
2019 IV	5,9	69,7	24,4	40,8
2020 I	1,2	70,0	28,8	36,2
2020 II	<i>Previsione al trimestre successivo</i>			25,0



Fonte: Osservatorio Congiunturale Format Research; «L'impatto dell'emergenza COVID-19 sull'andamento delle imprese in Italia». Rapporto di ricerca – Maggio 2020.

Misure anticrisi | Ampio il ricorso alla CIG da parte delle imprese della Calabria.

A causa dell'emergenza sanitaria, quali provvedimenti ha adottato / adotterà la Sua impresa nel 2020?

CIG	Non adotteranno la CIG nei prossimi mesi	Adotteranno la CIG nei prossimi mesi
	Non hanno adottato la CIG finora	38%
Hanno già adottato la CIG	50%	7%

62%
Hanno già adottato e/o adotteranno la CIG nei prossimi mesi

Anticipo ferie e permessi	Non anticiperanno ferie e permessi nei prossimi mesi	Anticiperanno ferie e permessi nei prossimi mesi
	Non hanno anticipato ferie e permessi finora	52%
Hanno già anticipato ferie e permessi	45%	1%

48%
Hanno già anticipato e/o anticiperanno ferie e permessi

Riduzione del personale	Non ridurranno il personale nei prossimi mesi	Ridurranno il personale nei prossimi mesi
	Non hanno ridotto il personale finora	28%
Hanno già ridotto il personale	32%	5%

72%
Hanno già ridotto e/o ridurranno il personale nei prossimi mesi

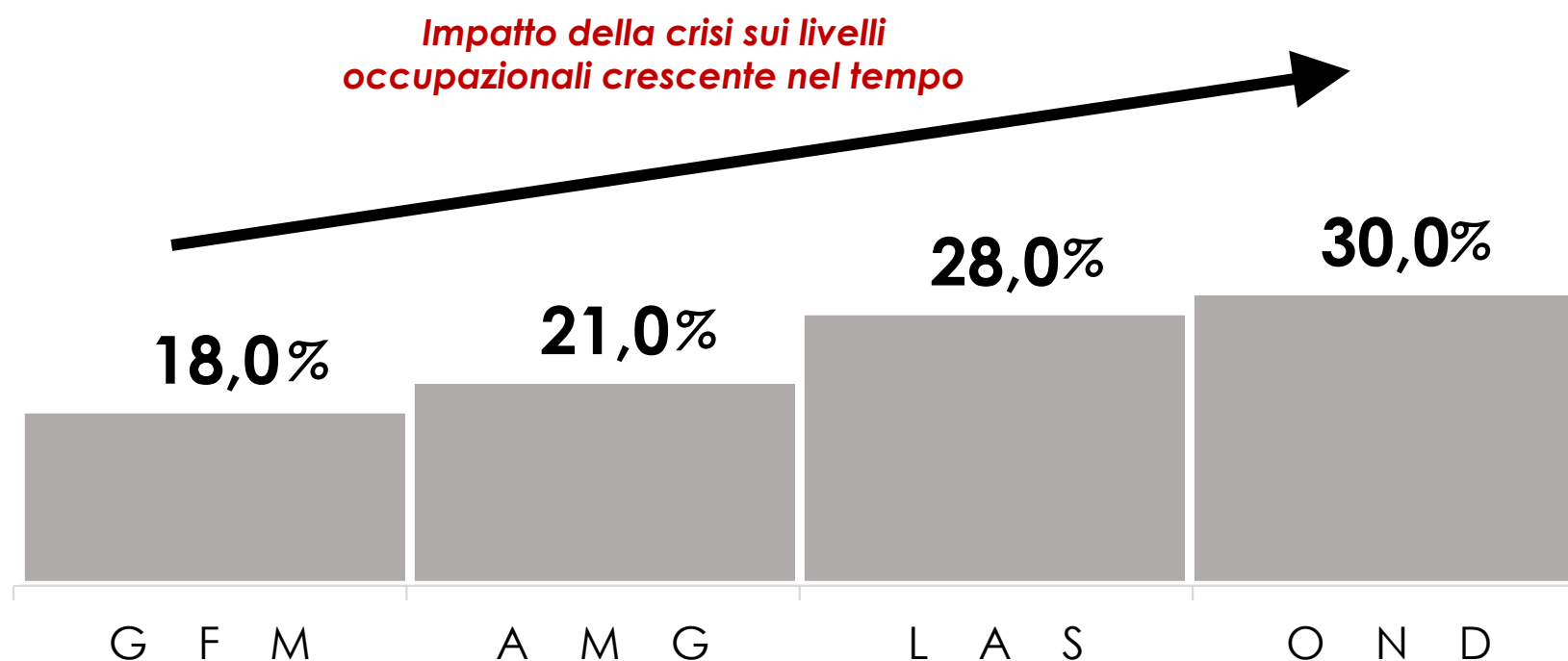
Congedi parentali	Non concederanno congedi nei prossimi mesi	Concederanno congedi nei prossimi mesi
	Non hanno concesso congedi finora	89%
Hanno già concesso congedi	2%	4%

11%
Hanno già adottato e/o adotteranno congedi parentali

Base campione: 529 casi (oltre 1 addetto). I dati sono riportati all'universo.

Andamento dell'occupazione | Gli effetti della pandemia sull'occupazione sono stati tamponati dall'ampio ricorso agli ammortizzatori sociali e dalle misure adottate dal Governo. Tuttavia la preoccupazione tende a salire nei prossimi trimestri.

L'incidenza della crisi sull'andamento dell'occupazione delle imprese nel corso dell'anno



Esempio di lettura.

- ✓ Per il 18% delle imprese del terziario della Calabria, il periodo più difficile dell'anno per i propri livelli occupazionali è stato il primo trimestre 2020.
- ✓ Per il 21% è stato il secondo trimestre 2020.
- ✓ Per il 28% sarà il terzo trimestre 2020.
- ✓ Per il 30% sarà il quarto trimestre 2020.

Il 3% non ha ravvisato alcun impatto della crisi sui livelli occupazionali.

Proiezione temporale della crisi | Nel secondo e terzo trimestre dell'anno si è assistito al picco con riferimento alla fiducia e ricavi delle imprese, così come la crisi della liquidità; per la fine dell'anno si prevede il picco per la crisi occupazionale.

Andamento della crisi nel corso del 2020



Misure di contrasto al virus | A seguito dell'esplosione dei contagi, il Governo centrale ha imposto un *lockdown* che ha interessato larga parte del tessuto produttivo.

Effetti del lockdown sulle attività produttive in Calabria

(DPCM 22 marzo 2020 e successive modifiche)



INDUSTRIA
35.375



Imprese **SOSPESSE**

12.642



TERZIARIO
94.131



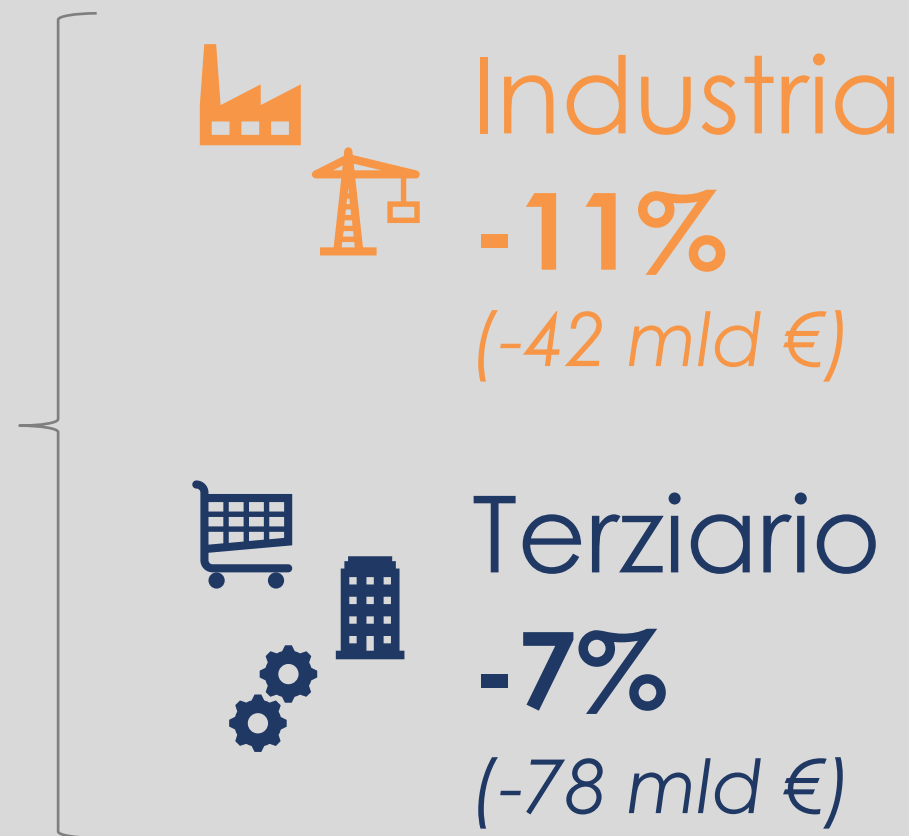
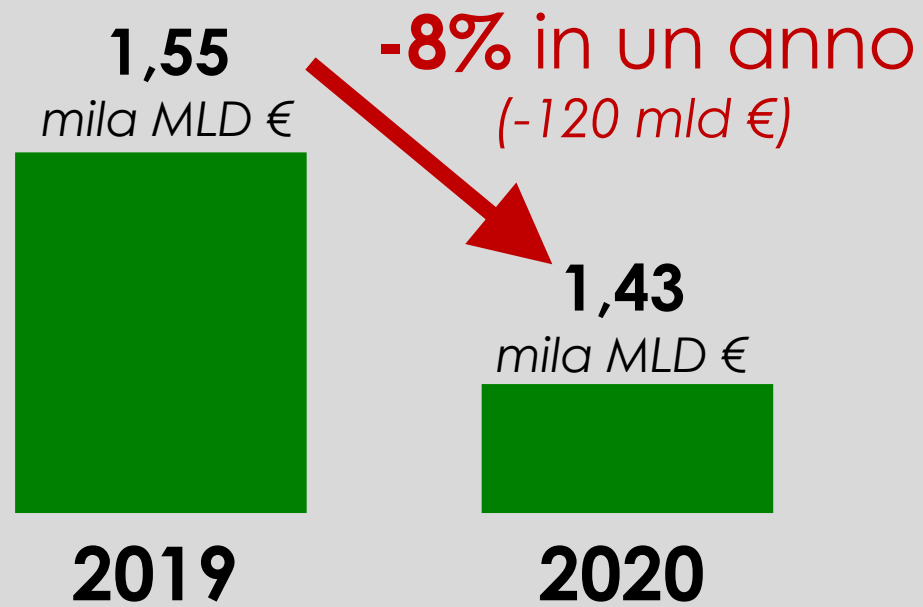
40.417

Nota.

La classificazione «imprese sospese» deriva esclusivamente dal settore di attività (individuato dal codice Ateco) a cui l'impresa appartiene. Non si dispone di informazioni che colgano l'eventuale sospensione o chiusura dell'operatività di imprese appartenenti a settori operativi, così come di unità che, pur appartenendo a settori «sospesi», si sono avvalsi della deroga al divieto richiesta (con meccanismo di silenzio assenso) alle rispettive prefetture.

Gli effetti del lockdown sul VALORE AGGIUNTO (ITALIA) | La sospensione delle attività ha comportato la paralisi del tessuto produttivo in Italia. Si prevede il rischio del venire meno dell'8% circa del valore aggiunto a fine 2020.

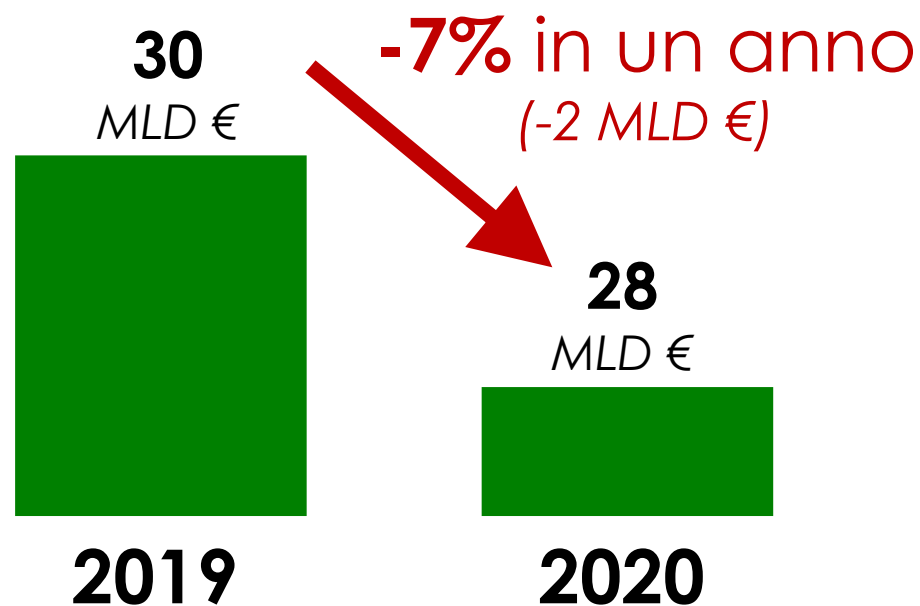
Valore Aggiunto in Italia
(Industria + Terziario)



Fonte: Osservatorio Congiunturale Format Research; «L'impatto dell'emergenza COVID-19 sull'andamento delle imprese in Italia». Rapporto di ricerca – Maggio 2020.

Gli effetti del lockdown sul VALORE AGGIUNTO (CALABRIA) | La sospensione delle attività ha comportato la paralisi del tessuto produttivo in Calabria. IL TERZIARIO RISCHIA DI PERDERE NEL 2020 CIRCA 2 MILIARDI DI VALORE AGGIUNTO.

Valore Aggiunto in Calabria
(Industria + Terziario)



Gli effetti del lockdown su IMPRESE e OCCUPATI (ITALIA) | Nel 2020 rischiano di scomparire 300 mila imprese nel terziario. Allo stesso modo, gli effetti potrebbero essere devastanti anche sul fronte occupazionale: sono a rischio oltre 800 mila occupati.

Imprese del terziario a rischio nel 2020



A rischio chiusura
senza più riaprire

300.000 imprese

*(rispetto alle 70.000 cessazioni registrate
mediamente negli ultimi cinque anni)*

Occupati nel terziario a rischio nel 2020



A rischio perdita del
posto di lavoro

800.000 occupati

Fonte: Osservatorio Congiunturale Format Research; «L'impatto dell'emergenza COVID-19 sull'andamento delle imprese in Italia». Rapporto di ricerca – Maggio 2020.

Gli effetti del lockdown su IMPRESE e OCCUPATI (CALABRIA) | Gli effetti potrebbero essere devastanti anche sul tessuto delle imprese: 9.000 imprese del terziario rischiano di chiudere senza più riaprire, con conseguenze dirette sui livelli occupazionali (23.000 lavoratori rischiano il posto).

Imprese del terziario a rischio nel 2020



A rischio chiusura
senza più riaprire

9.000 imprese

*(rispetto alle 5.000 cessazioni registrate
mediamente negli ultimi cinque anni)*

Occupati nel terziario a rischio nel 2020



A rischio perdita del
posto di lavoro

23.000 occupati

Investimenti | La pandemia ha causato una forte riduzione degli investimenti: sul 45% di imprese che avevano in programma di investire nei prossimi due anni, il 52% dovrà rinunciare a causa della crisi dovuta all'emergenza sanitaria.

La Sua impresa aveva in programma investimenti nei prossimi due anni?

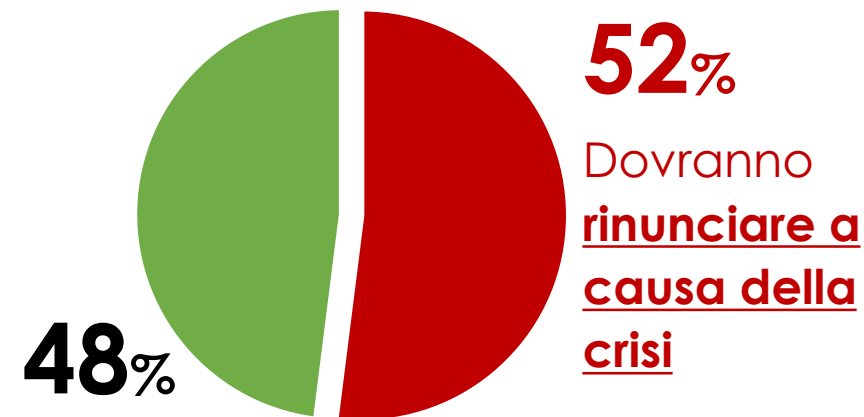
Imprese che avevano in programma investimenti

45%

Tra le imprese che avevano in programma investimenti

Imprese che NON avevano in programma investimenti

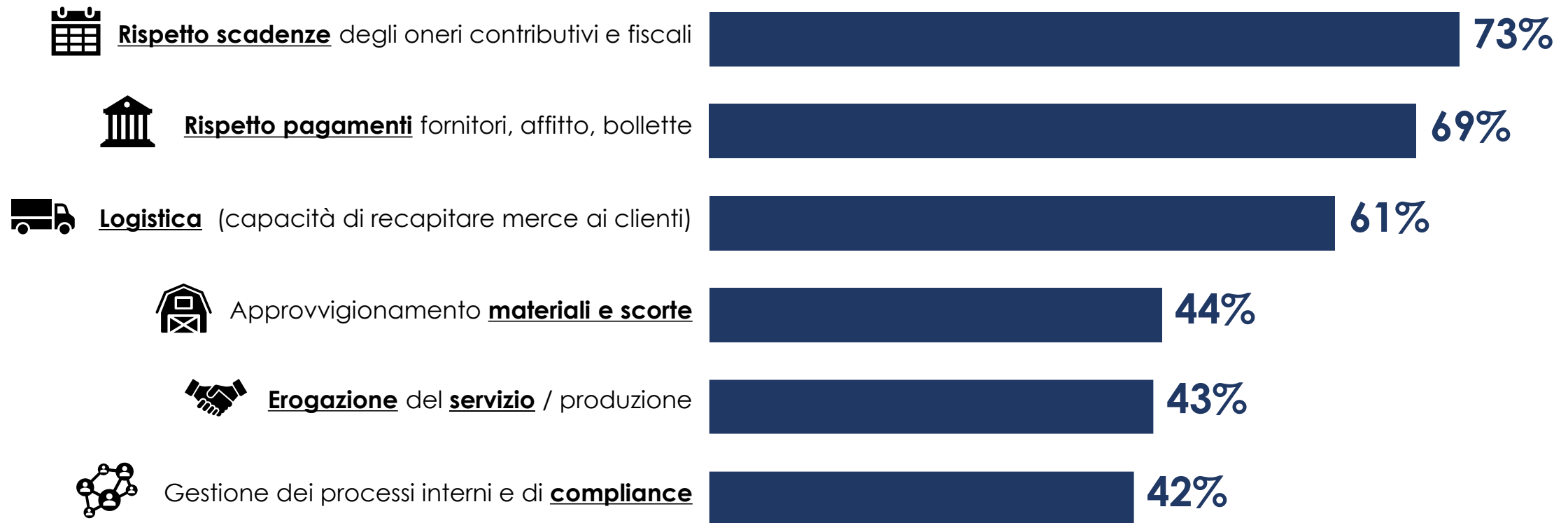
55%



Li porteranno a termine

Impatto sulla catena del valore | Con riferimento alle criticità dovute alla pandemia, le imprese della Calabria lamentano in prevalenza il rispetto delle scadenze degli oneri contributivi, il rispetto dei pagamenti e gli aspetti legati alla logistica.

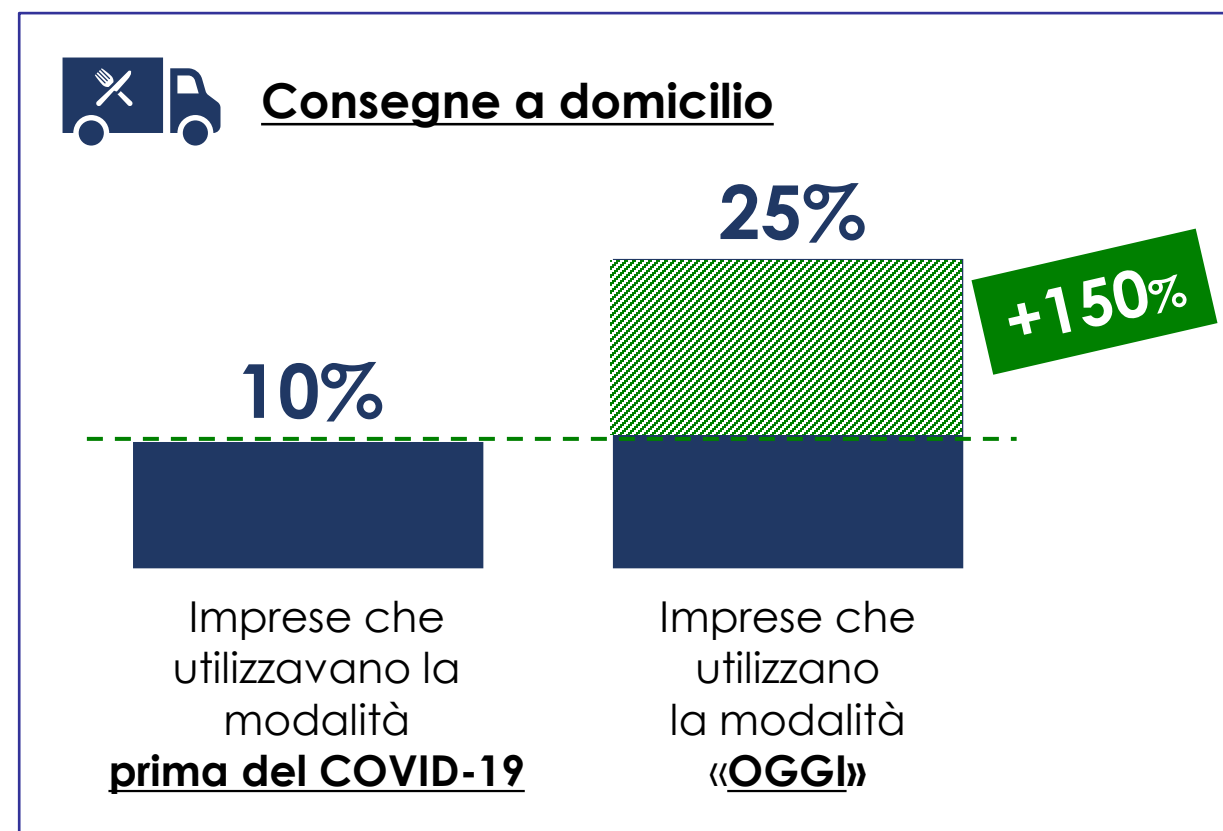
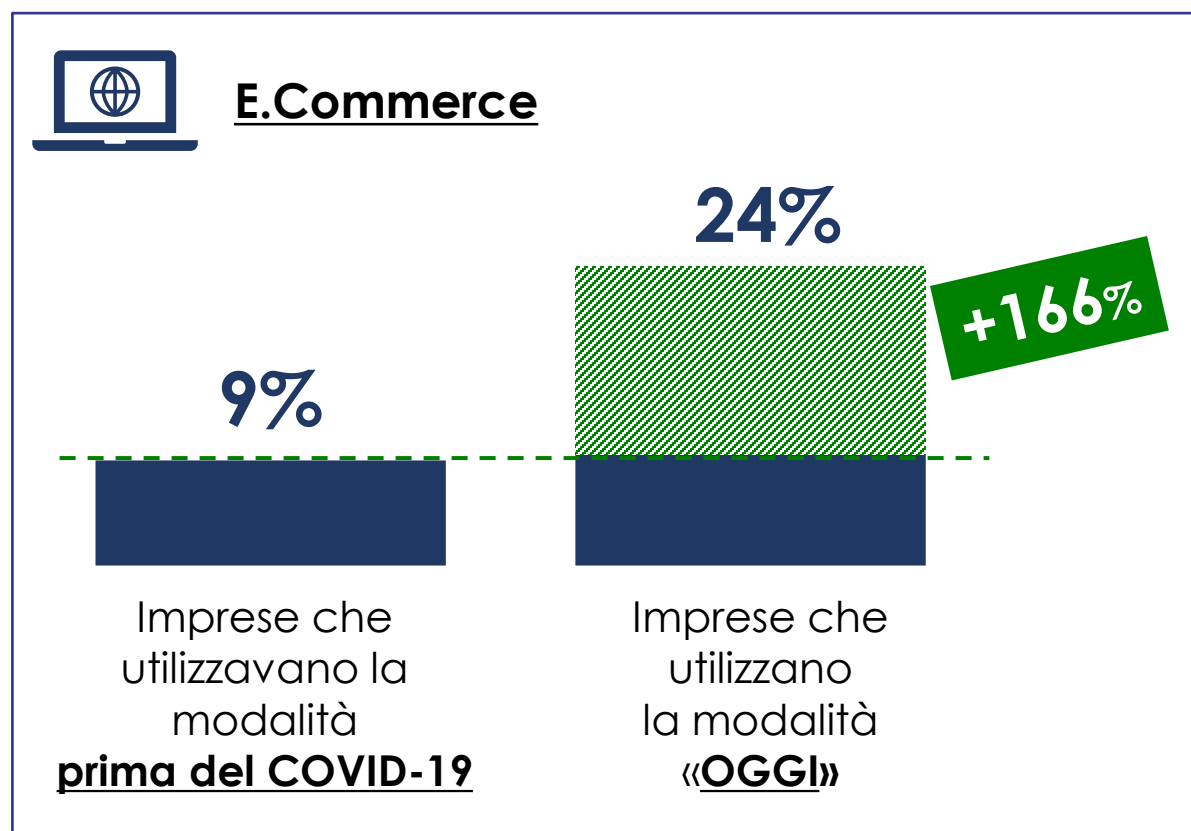
Quale è il **livello di difficoltà** riscontrato dalla Sua impresa con riferimento ai seguenti aspetti **a seguito dell'impatto dell'emergenza sanitaria?** (Sono riportate le % di coloro che hanno risposto «Molto» + «Abbastanza» elevato)



Base campione: 529 casi (oltre 1 addetto). La somma delle percentuali è diversa da 100 perché erano ammesse risposte multiple. I dati sono riportati all'universo.

Impatto sui modelli di business | L'emergenza sanitaria ha avuto un forte impatto sulle nuove modalità di erogazione dei servizi: ad oggi, il 24% delle imprese è presente sui canali e-commerce e il 25% effettua consegne a domicilio.

La Sua impresa ha **attivato nuove modalità operative di erogazione del servizio** e/o impiego di nuovi canali commerciali per fare fronte all'emergenza sanitaria?



Base campione: Esclusivamente le imprese del commercio, dei pubblici esercizi, dei servizi alle imprese, dei servizi alla persona. I dati sono riportati all'universo.

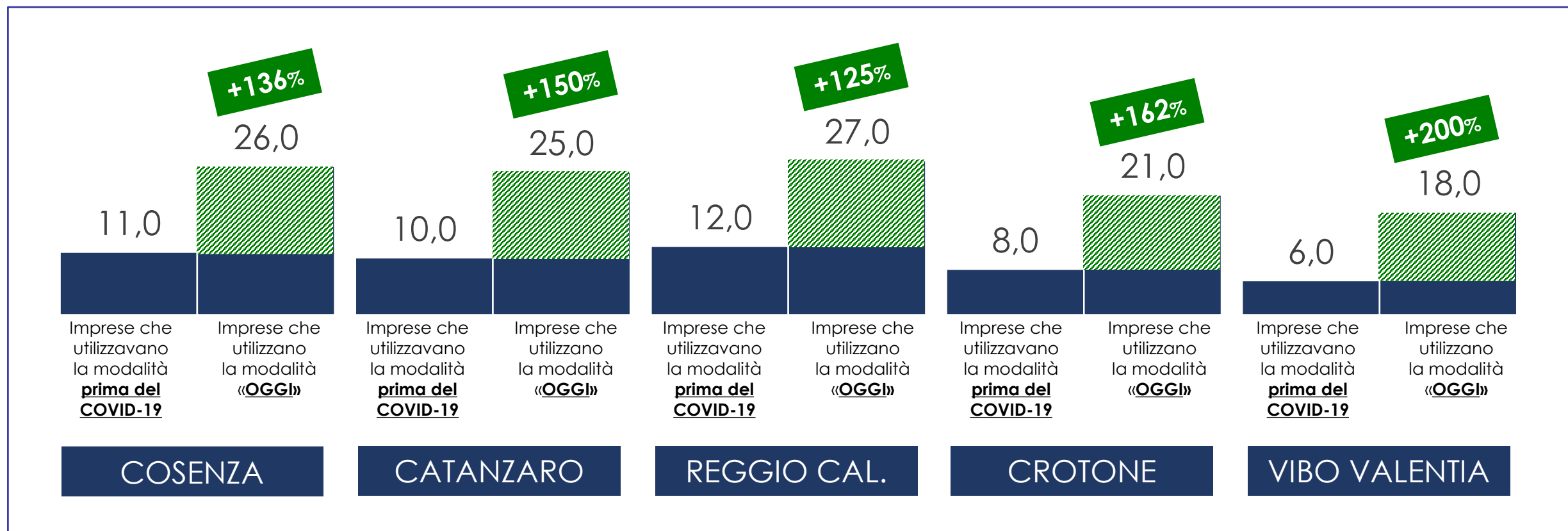
Impatto sui modelli di business | Analisi per provincia.

La Sua impresa ha **attivato nuove modalità operative di erogazione del servizio** e/o impiego di nuovi canali commerciali per fare fronte all'emergenza sanitaria?



E.Commerce

Valori %



Base campione: Esclusivamente le imprese del commercio, dei pubblici esercizi, dei servizi alle imprese, dei servizi alla persona. I dati sono riportati all'universo.

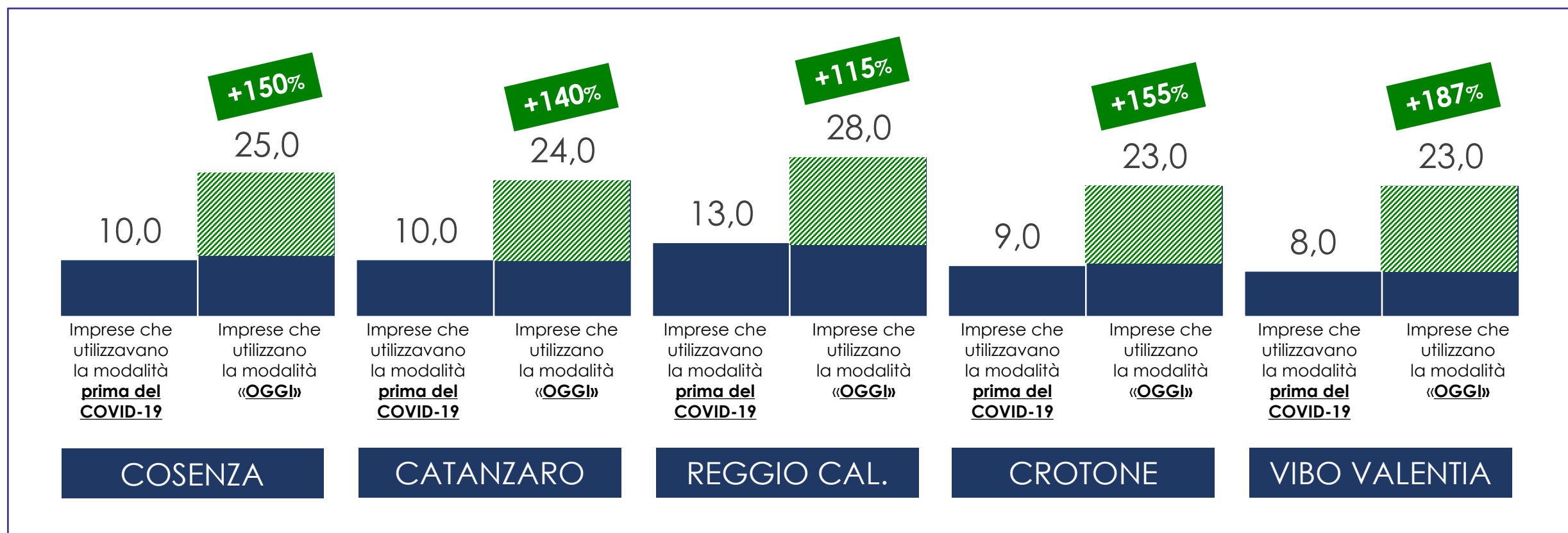
Impatto sui modelli di business | Analisi per provincia.

La Sua impresa ha **attivato nuove modalità operative di erogazione del servizio** e/o impiego di nuovi canali commerciali per fare fronte all'emergenza sanitaria?



Consegne a domicilio

Valori %



Base campione: Esclusivamente le imprese del commercio, dei pubblici esercizi, dei servizi alle imprese, dei servizi alla persona. I dati sono riportati all'universo.

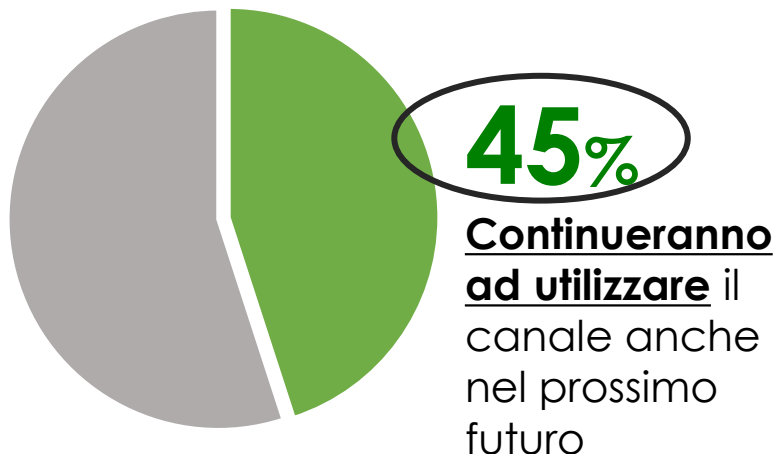
Prospettive post-crisi | Il 45% delle imprese della Calabria continuerà ad utilizzare il canale e-commerce anche ad emergenza terminata. Il 54% delle imprese continuerà ad effettuare le consegne a domicilio.

Ritiene che le **soluzioni adottate** potrebbero restare «**permanenti**» anche **dopo il termine dell'emergenza sanitaria?**
(Domanda rivolta esclusivamente alle imprese che hanno attivato i canali durante il periodo di crisi)



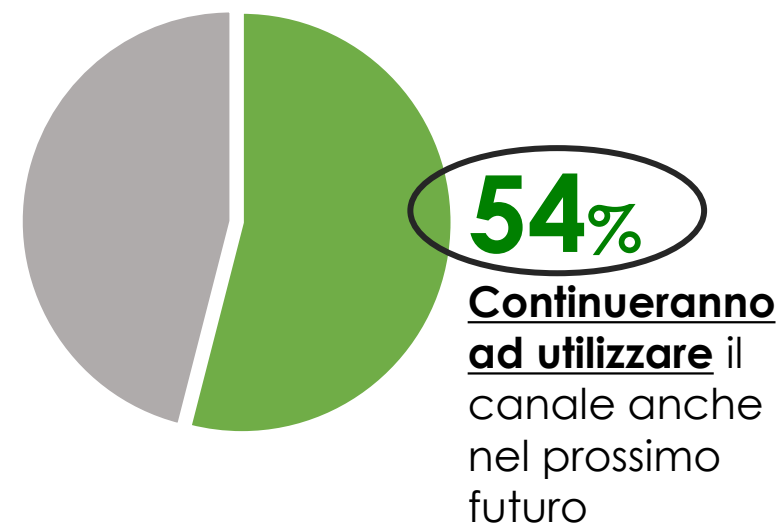
Tra le imprese che hanno attivato l'E.Commerce durante la crisi...

55%
NON
continueranno ad utilizzare il canale nel prossimo futuro



Tra le imprese che hanno attivato le Consegne a domicilio durante la crisi...

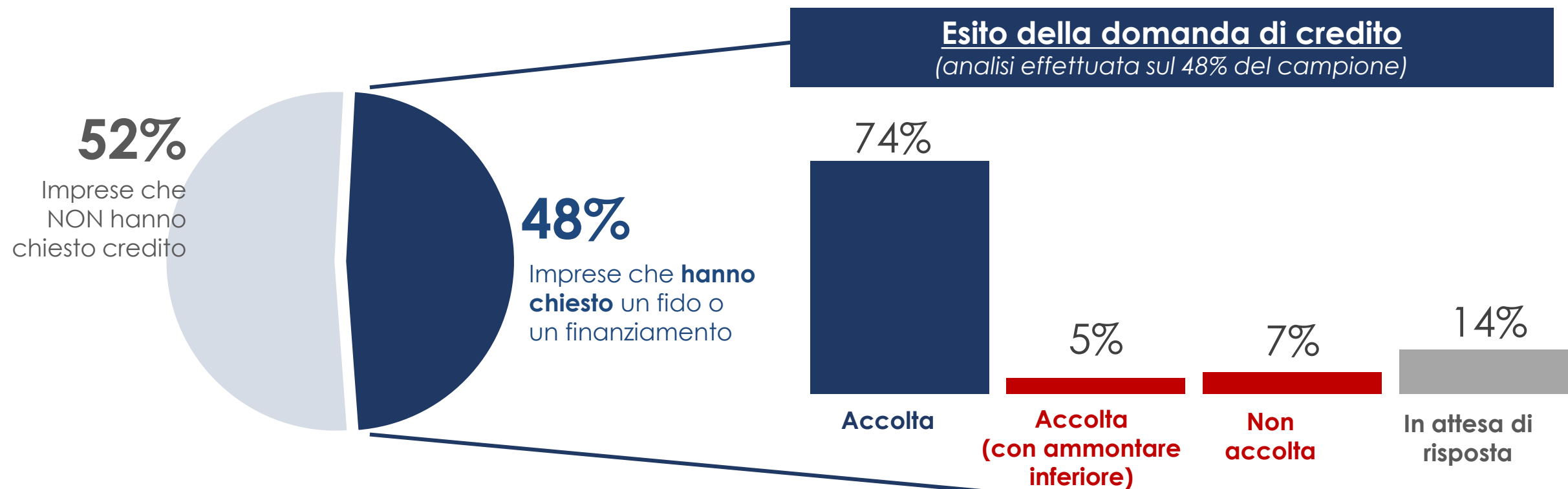
46%
NON
continueranno ad utilizzare il canale nel prossimo futuro



Base campione: Esclusivamente le imprese che hanno attivato i canali nel periodo dell'emergenza. I dati sono riportati all'universo.

Domanda e offerta di credito | Elevato il numero di imprese che hanno fatto domanda di credito a seguito dell'introduzione del «DL Liquidità». Tra queste, il 74% ha visto accolta la propria domanda con l'ammontare richiesto.

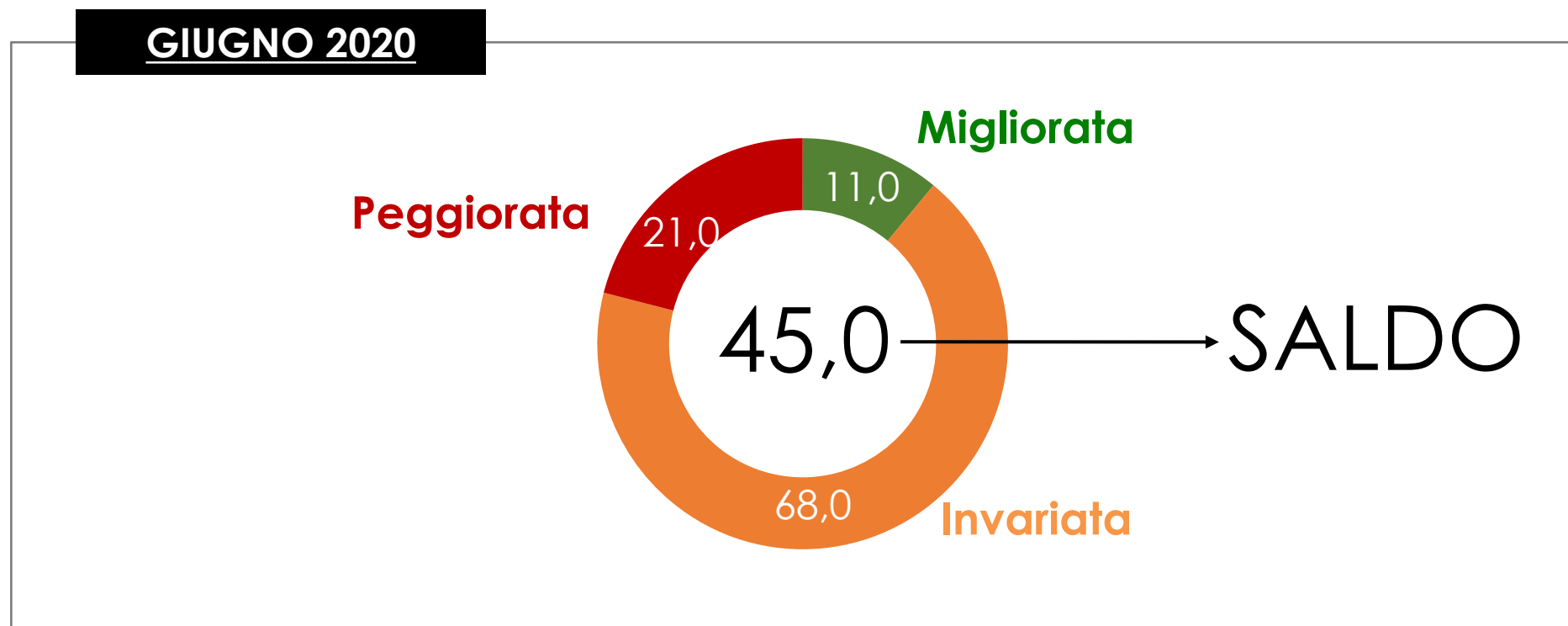
A prescindere dalle motivazioni e dalla forma tecnica, la Sua impresa ha chiesto un fido o un finanziamento, o ha chiesto di rinegoziare un fido o un finanziamento esistente, ad una delle banche con le quali intrattiene rapporti dai primi mesi dell'anno?



Base campione: 700 casi. I dati sono riportati all'universo.

Andamento del costo del finanziamento | Con riferimento al costo del credito, il 68% delle imprese ha dichiarato una sostanziale invarianza. L'attenzione si sposta verso le tempistiche di erogazione ritenute dirimenti per la tenuta delle imprese.

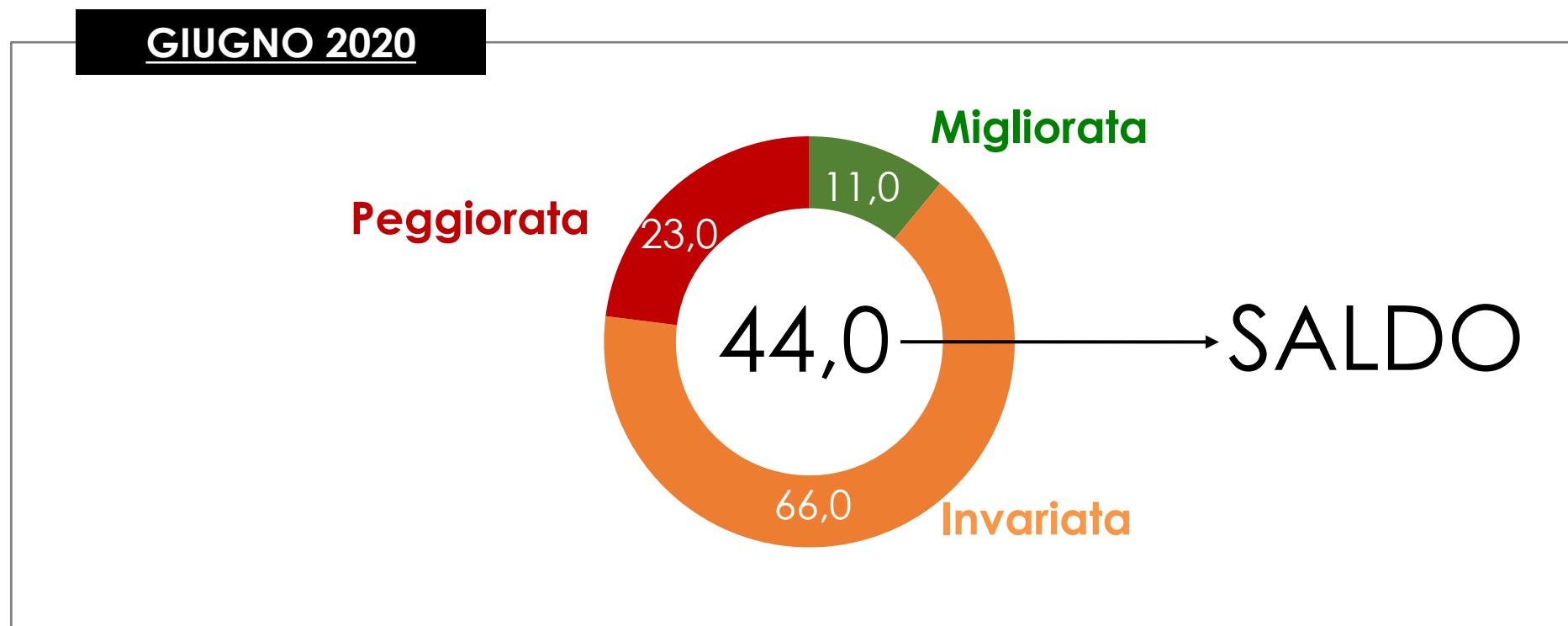
Per quanto concerne l'offerta dei fidi e/o dei finanziamenti da parte delle banche, ritiene che la situazione del **costo del finanziamento** sia ...?



Base campione: 275 casi. Esclusivamente le imprese che hanno dei fidi o finanziamenti da oltre sei mesi. 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 del costo dell'istruttoria | Anche il costo dell'istruttoria non sembra rappresentare una criticità: per le imprese in questo momento, l'aspetto principale del quale tenere conto sono le tempistiche.

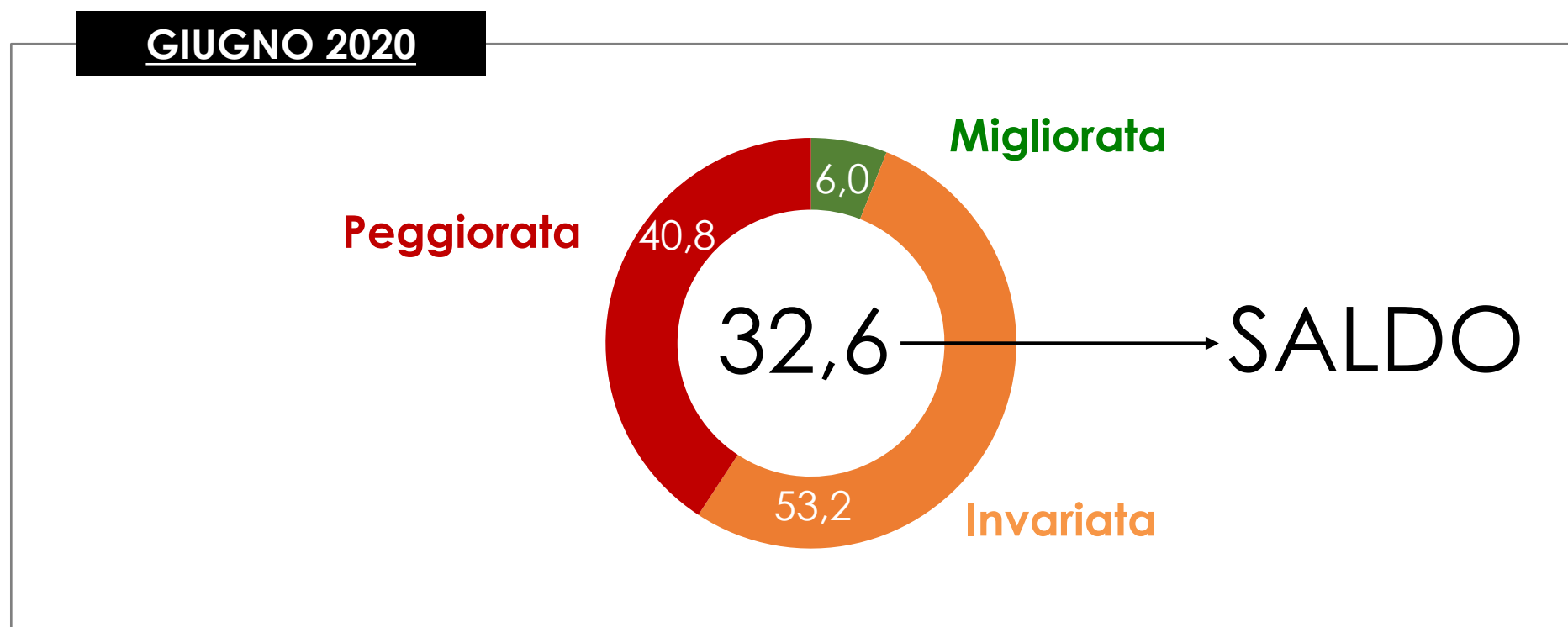
Per quanto concerne l'offerta dei fidi e/o dei finanziamenti da parte delle banche, ritiene che la situazione relativa al **costo dell'istruttoria** e alle **altre condizioni** sia ...?



Base campione: 275 casi. Esclusivamente le imprese che hanno dei fidi o finanziamenti da oltre sei mesi. 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 della durata temporale | Il 40,8% delle imprese lamenta un peggioramento rispetto alla durata dei finanziamenti concessi.

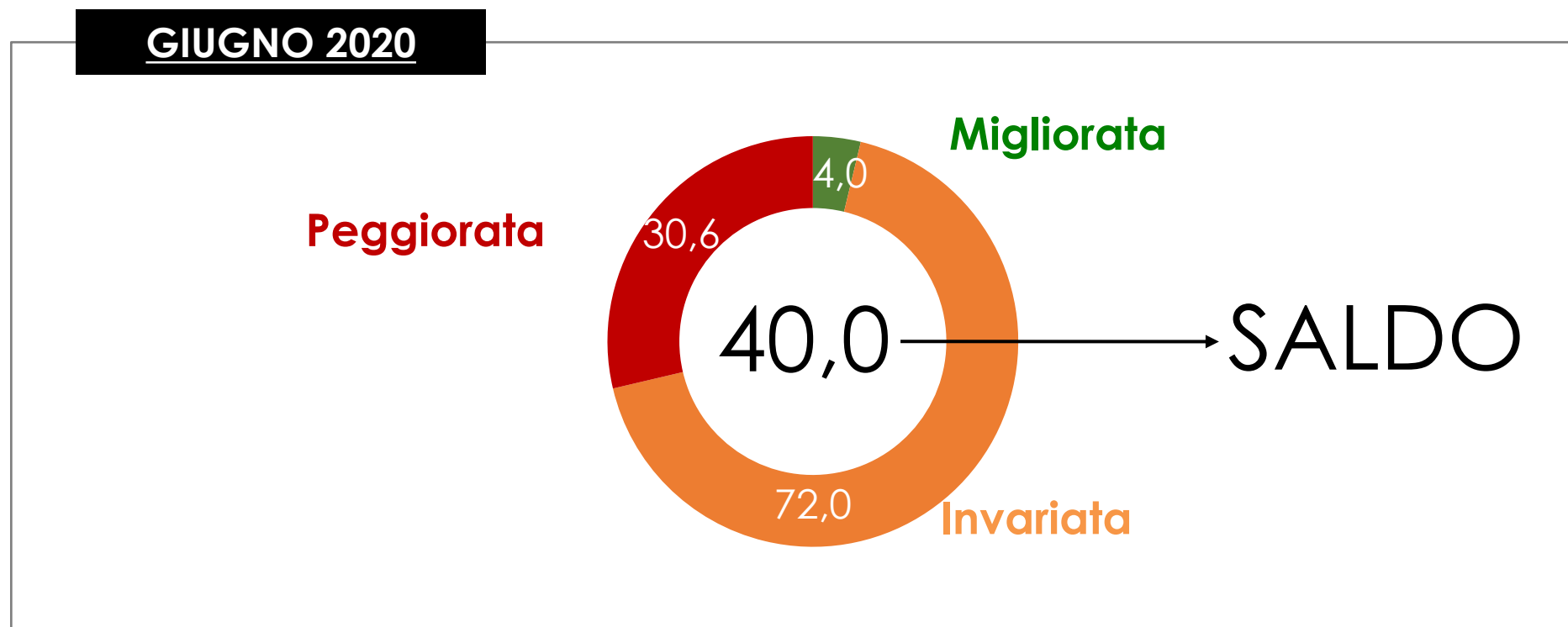
Per quanto concerne l'offerta dei fidi e/o dei finanziamenti da parte delle banche, ritiene che la situazione relativa alla **durata temporale del credito** sia...?



Base campione: 275 casi. Esclusivamente le imprese che hanno dei fidi o finanziamenti da oltre sei mesi. 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 delle garanzie | Con riferimento alle garanzie richieste, il 72% delle imprese della Calabria ha dichiarato una sostanziale invarianza. Un leggero miglioramento è dovuto all'introduzione delle coperture pubbliche.

Per quanto concerne l'offerta dei fidi e/o dei finanziamenti da parte delle banche, ritiene che la situazione relativa alle **garanzie richieste** sia...?



Base campione: 275 casi. Esclusivamente le imprese che hanno dei fidi o finanziamenti da oltre sei mesi. 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.**

Metodo | Scheda tecnica della ricerca

COMMITTENTE

Confcommercio Calabria.

AUTORE

Format Research Srl (www.formatresearch.com)

OBIETTIVI DEL LAVORO

Indagine sull'andamento economico, sul fabbisogno del credito e sull'impatto dell'emergenza COVID-19 sulle imprese del terziario della Calabria,

DISEGNO DEL CAMPIONE

Campione rappresentativo dell'universo delle imprese del terziario della Calabria. Domini di studio del campione: dimensione (1 addetto, 2-5 addetti, 6-9 addetti, 10-49 addetti, oltre 49 addetti), settore di attività (commercio al dettaglio food, commercio al dettaglio no food, commercio all'ingrosso, turismo, servizi alla persona, servizi alle imprese), provincia (Cosenza, Catanzaro, Reggio Calabria, Crotona, Vibo Valentia).

NUMEROSITA' CAMPIONARIA

Numerosità campionaria complessiva: 700 casi (700 interviste a buon fine). Anagrafiche «non reperibili»: 1.002 (37,1%); «rifiuti»: 998 (37,0%); «sostituzioni»: 2.000 (74,1%). Intervallo di confidenza 95% (Errore $\pm 3,7\%$). Fonte delle anagrafiche delle imprese: Camere di commercio.

METODO DI CONTATTO

Interviste telefoniche somministrate con il Sistema Cati (*Computer Assisted Telephone Interview*).

TECNICA DI RILEVAZIONE

Questionario strutturato.

PERIODO DI EFFETTUAZIONE DELLE INTERVISTE

Dal 24 giugno al 13 luglio 2020.

CODICE DEONTOLOGICO

La rilevazione è stata realizzata nel rispetto del Codice deontologico dei ricercatori europei Esomar, del Codice deontologico Assirm (Associazione istituti di ricerca e sondaggi di opinione Imprese italiani), e della «Legge sulla Privacy» (articolo 13 del d.lgs. 196 del 2003 e Regolamento UE n. 679/2016 art. 13-14).

DIRETTORE DELLA RICERCA

Dott. Pierluigi Ascani
Dott. Gaia Petrucci

Metodo | Universo rappresentato e struttura del campione

UNIVERSO IMPRESE DELLA CALABRIA

	1 addetto	2-5 addetti	6-9 addetti	10-19 addetti	20-49 addetti	> 49 addetti	Totale
COMMERCIO AL DETTAGLIO	24.835	11.551	1.073	491	174	47	38.171
COMMERCIO ALL' INGROSSO	13.620	4.816	805	437	154	44	19.876
TURISMO	7.149	5.255	680	285	70	19	13.458
SERVIZI	14.557	6.582	661	428	267	130	22.626
totale	60.161	28.204	3.218	1.641	665	241	94.131

Fonte: I.Stat 2020

CAMPIONE IMPRESE DELLA CALABRIA

	1 addetto	2-5 addetti	6-9 addetti	10-19 addetti	20-49 addetti	> 49 addetti	Totale
COMMERCIO AL DETTAGLIO	58	56	54	37	19	11	235
COMMERCIO ALL' INGROSSO	28	28	27	20	10	3	116
TURISMO	29	28	27	20	10	5	119
SERVIZI	56	56	47	39	22	10	230
totale	171	168	155	116	61	29	700

* Nell'ambito dei servizi non sono considerate le Attività finanziarie e assicurative e le Attività professionali, scientifiche e tecniche.



UNI EN ISO 9001:2015
CERT. N° 1049

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 Research.

2020 © Copyright Format Research Srl

format research s.r.l.
via ugo balzani 77, 00162 roma, italia
tel +39.06.86.32.86.81, fax +39.06.86.38.49.96
info@formatresearch.com
cf, p. iva e reg. imp. roma 04268451004
rea roma 747042, cap. soc. € 25.850,00 i.v.

www.formatresearch.com
Membro: Assirm, Confcommercio, Esomar, SIS

format business intelligence s.r.l.
via sebastiano caboto 22/a, 33170 pordenone, italia
format@pec.formatbusinessintelligence.com
cf, p. iva e reg. imp. pordenone 01786200939
rea pordenone 104460, cap. soc. € 10.000,00 i.v.