

*Campobasso*  
*- 15 giugno 2010 -*

*Presentazione del Rapporto*

**L'economia del Molise**



## Il quadro di riferimento: il Molise

### Aggravamento della fase recessiva

#### L'economia reale

- Contrazione valore aggiunto in tutti i settori
- Riduzione consumi delle famiglie e degli investimenti delle imprese; esportazioni ai minimi dell'ultimo decennio
- La crisi ha colpito principalmente l'industria soprattutto i comparti più deboli
- La caduta della domanda estera ha aggravato le difficoltà dell'industria della moda che si sono estese all'intera filiera produttiva regionale
- Condizioni del mercato del lavoro rapidamente peggiorate

#### Il credito

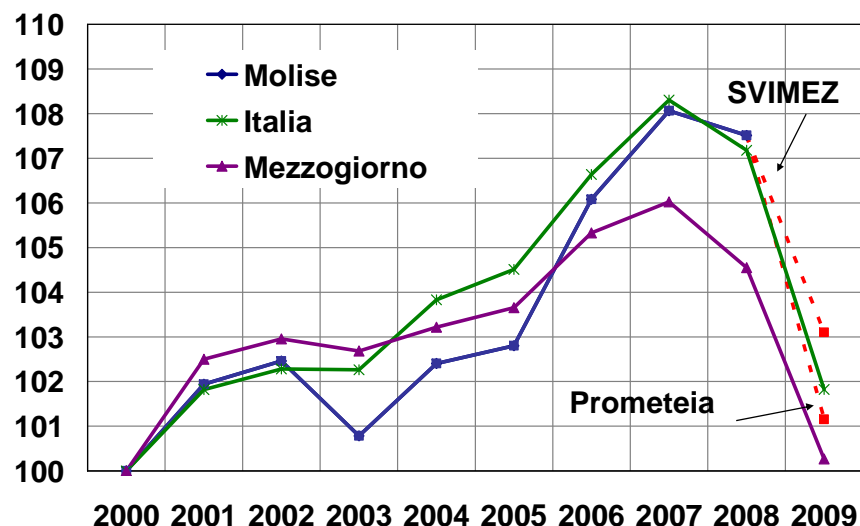
- Dinamica differenziata tra settore produttivo e famiglie
- La rilevanza del ruolo dei confidi
- Deterioramento della qualità del credito

#### La finanza pubblica decentrata

- Politica di bilancio del Paese orientata al contenimento della spesa
- La spesa sanitaria

### Prodotto interno lordo

(numeri indice: 2000=100)



**I prestiti sono diminuiti: al contenuto  
fabbisogno finanziario delle aziende  
si è associata la maggior prudenza  
adottata dalle banche**

## Principali prodotti agricoli

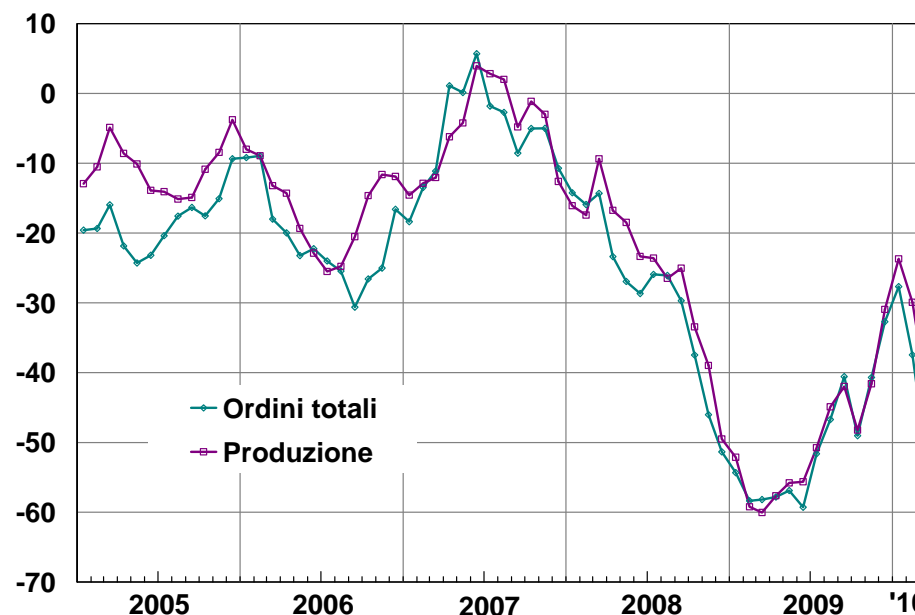
*(migliaia di quintali, migliaia di ettari e variazioni percentuali)*

VOCI	2009		Var. % sull'anno precedente	
	Produzione	Superficie coltivata	Produzione	Superficie coltivata
Cereali	1.594	67	-39,8	-20,5
di cui: frumento	1.071	49	-49,1	-25,7
Piante da tubero e ortaggi	1.131	9	13,2	6,9
di cui: ortaggi in serra	14	4	10,3	81,8
Coltivazioni industriali	193	6	-71,9	1,7
di cui: barbabietola da zucchero	117	..	-81,3	-69,8
Coltivazioni arboree	1.162	28	13,6	15,7

### I livelli degli ordinativi e della produzione hanno toccato un punto di minimo

- alla fine del 2009 erano ancora su livelli di molto inferiori a quelli registrati prima della crisi
- il grado di utilizzazione degli impianti è sceso al 66% (71% nel 2008)
- spesa per investimenti -12%
- la metà delle imprese ha chiuso l'esercizio senza utile (oltre il 25% in perdita)

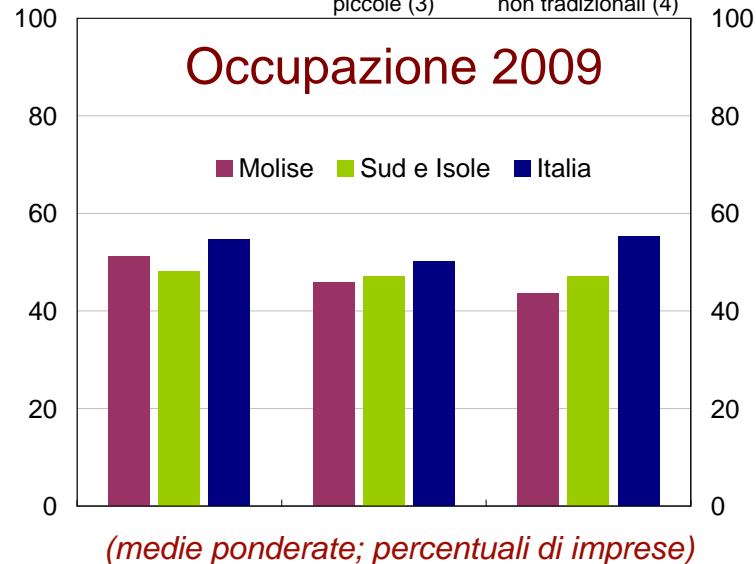
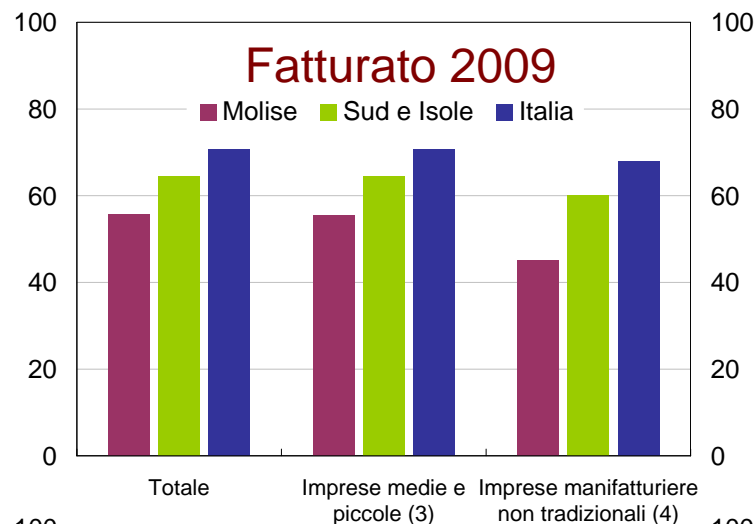
**Livello degli ordini e della produzione**  
(dati mensili e medie mobili)



### Le imprese manifatturiere molisane e la crisi

- **Fatturato** quasi il 60% delle imprese ha subito un calo nel 2009; il 42% prevede un aumento nel 2010
- **Occupazione** diminuzione per il 51% nel 2009; aumento previsto per il 14% delle imprese nel 2010
- **Investimenti** il 52% ha subito un calo nel 2009

**Per le imprese “ristrutturate”  
l’impatto della crisi è stato  
meno violento**



**Nel 2009, il valore aggiunto del settore è diminuito di oltre 5 p.p.**

- ore lavorate totali diminuite dell'11,5 per cento
- diminuzione dell'attività nel comparto delle oo.pp. regionali
- nell'edilizia residenziale la fase congiunturale negativa è stata più intensa
- le piccole imprese hanno beneficiato del maggior numero di richieste di incentivi per ristrutturazione

### Appalti per opere pubbliche

(unità e milioni di euro)

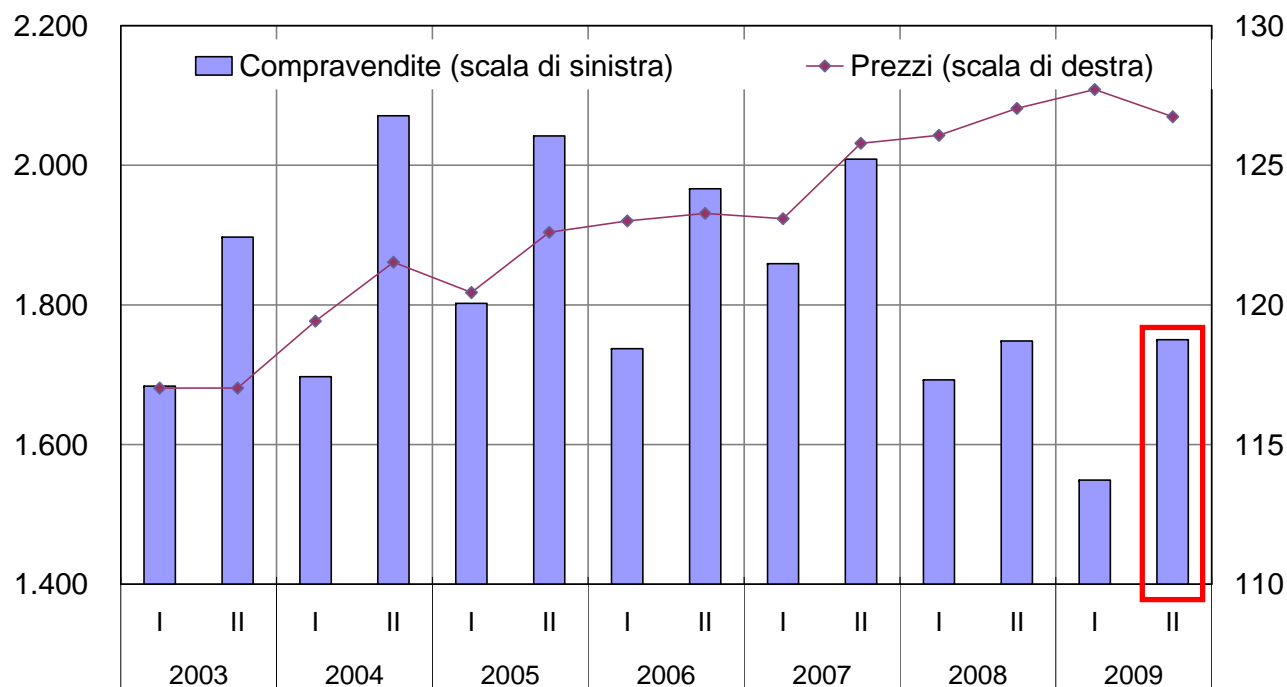
AREE GEOGRAFICHE	2007		2008		2009	
	Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo
Molise	449	209 ↓	343	187 ↓	212	145 ↓
Mezzogiorno	11.456	9.752	10.502	10.140	9.476	9.676
Italia	25.509	29.201	24.208	30.962 ↑	18.695	31.236 ↑

**OO.PP. le prospettive a breve termine non mostrano un'inversione di tendenza**



## Il mercato immobiliare in Molise

- riduzione del 4,1% del numero di compravendite, meno intensa rispetto al 2008 (-11,0% nel 2008); il calo ha interessato principalmente la provincia di Campobasso (-5,2%)
- prezzi delle abitazioni: tasso di crescita al valore minimo dell'ultimo decennio (0,5%), in linea con la dinamica nazionale




### **Anche il terziario ha risentito degli effetti della crisi**

- **diminuzione del 3% del valore aggiunto del settore**
- **diminuzione del fatturato e della redditività delle imprese**
- ***Il commercio***
  - *diminuzione dell'1% delle vendite al dettaglio; generi alimentari -0,7%*
  - *contrazione degli acquisti dei beni durevoli -6,8% (-8,8% nel 2008)*
  - *le vendite di autovetture condizionate dagli incentivi statali*
- ***Il turismo***
  - *i flussi turistici verso il Molise sono diminuiti*
  - *arrivi -6,4%; presenze -7,6 %*
  - *buon andamento della stagione sciistica 2008-09*



## Gli scambi con l'estero

**Le esportazioni sono scese  
ai livelli minimi dell'ultimo  
decennio**

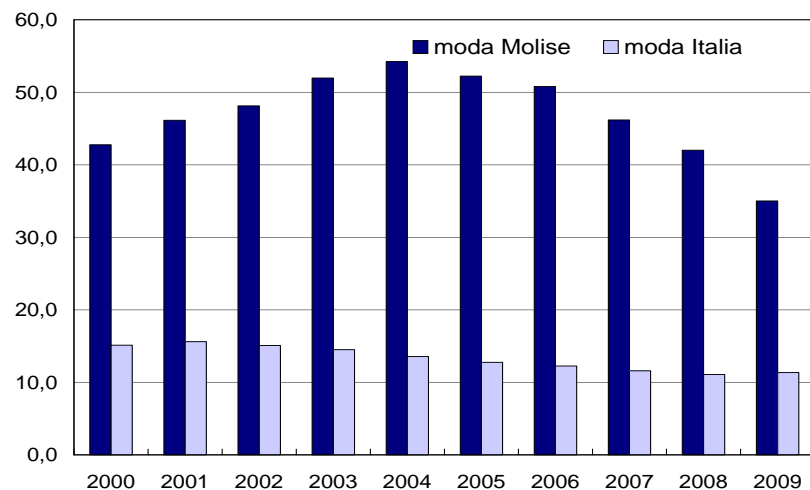
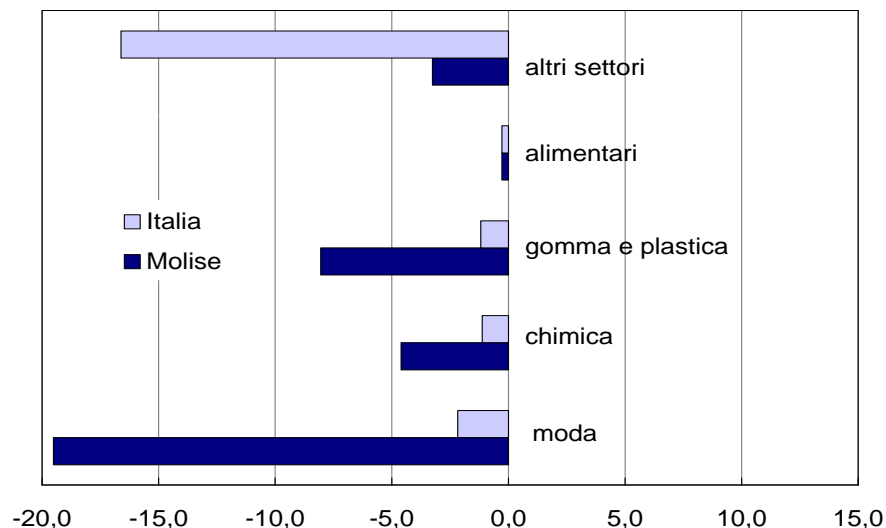
SETTORI	Esportazioni			Importazioni		
	2009	Variazioni		2009	Variazioni	
		2008	2009		2008	2009
Prodotti alimentari, bevande e tabacco	39	21,9	-4,4	35	-1,0	-22,6
Prodotti tessili e dell'abbigliamento	129	-6,6	-46,5 ↓	43	11,5	-42,9 ↓
 Pelli, accessori e calzature	16	-9,8	-45,8 ↓	9	6,1	-36,7 ↓
Sostanze e prodotti chimici	92	49,1	-13,1	79	-12,1	1,5
Articoli in gomma e materie plastiche	63	-11,9	-44,9	19	-2,0	20,4
Macchinari ed apparecchi n.c.a.	23	-3,1	-5,1	90	30,7	23,3
<b>Totale</b>	<b>414</b>	<b>2,2</b>	<b>-35,7</b>	<b>395</b>	<b>7,2</b>	<b>-14,8</b>

**Dinamica negativa aggravata dalle  
difficoltà del comparto della moda**



**Oltre la metà del calo è dovuta al comparto moda**

**Gomma plastica e chimica hanno contribuito per circa il 13 per cento**



**Nell'ultimo anno export della moda sul totale dal 42 al 35 per cento**

## Il mercato del lavoro

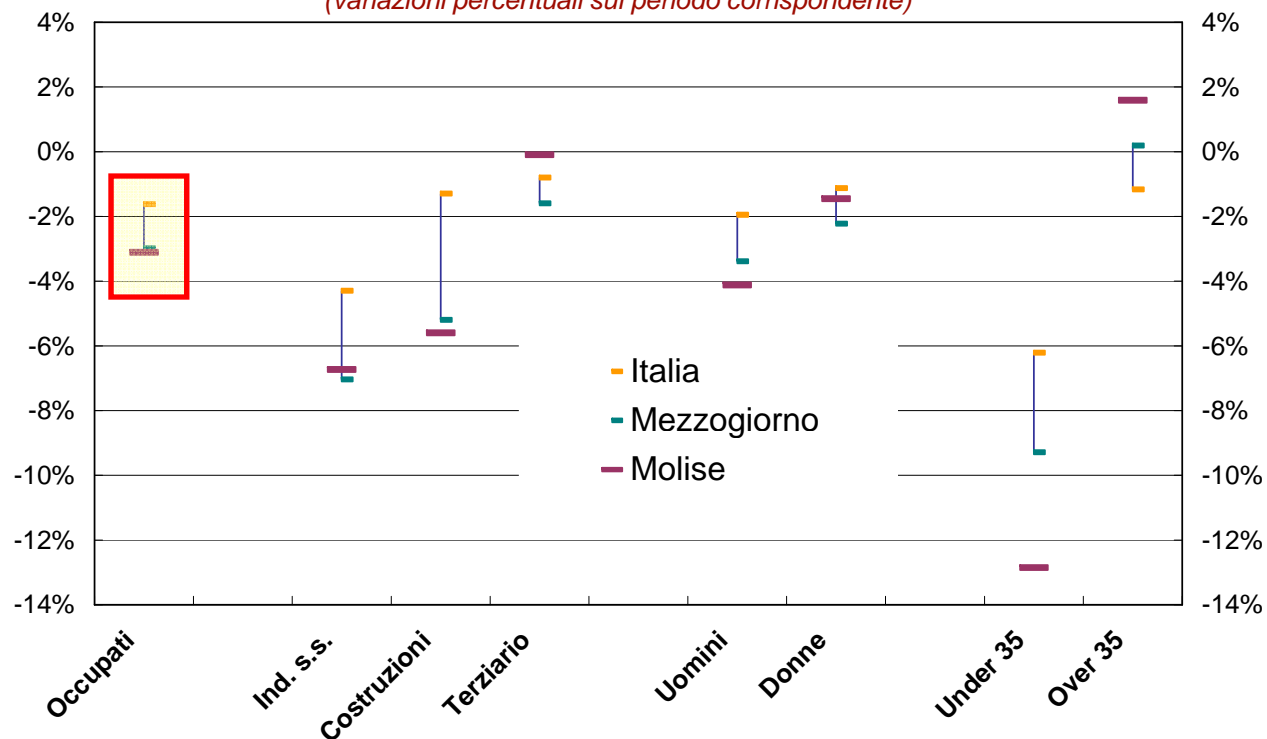
### Riflessi della crisi sul mercato del lavoro in tutte le aree del Paese...

**Occupazione -3,1**

- **Industria -6,7%**
- **Costruzioni -5,6%**
- **Uomini -4,1%**
- **Donne -1,5%**
- **T det. -21,2%**
- **T ind. -1,8%**

#### Struttura dell'occupazione nel 2009

(variazioni percentuali sul periodo corrispondente)



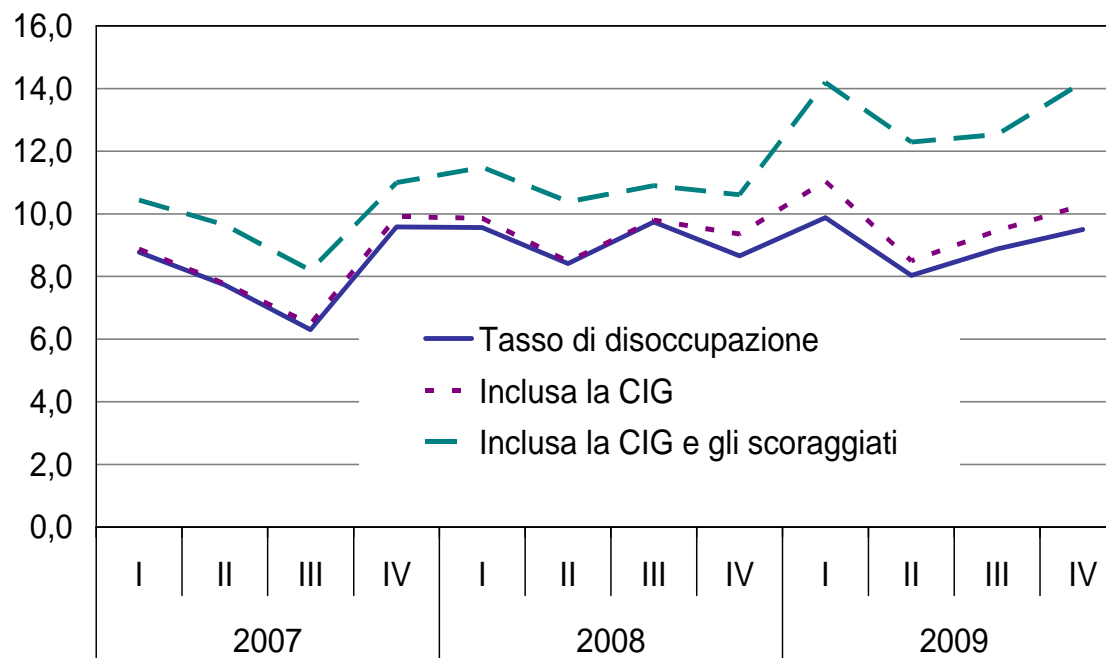
**...mitigati dal ricorso alla CIG**

### L'offerta di lavoro e la disoccupazione

	Mol	Mez	Ita
<b>Occupazione</b>			
'07	2,5%		
'08	1,6%		
	<b>-3,1%</b>	<b>-3,0%</b>	<b>-1,6%</b>
<b>Tasso di disoccupazione</b>			
'07	8,1%		
'08	9,1%		
	<b>9,1%</b>	<b>12,5%</b>	<b>7,8%</b>
<b>Tasso di attività</b>			
'07	58,3%		
'08	59,7%		
	<b>57,6%</b>	<b>51,1%</b>	<b>62,4%</b>

### Stime del lavoro disponibile inutilizzato

(in percentuale delle forze di lavoro)



### Lavoro disponibile in Molise

2007	9,8%
2008	10,8%
2009	13,3%

**Il fenomeno dello  
“scoraggiamento”**

### Intenso ricorso alla CIG...

ore di CIG quasi triplicate

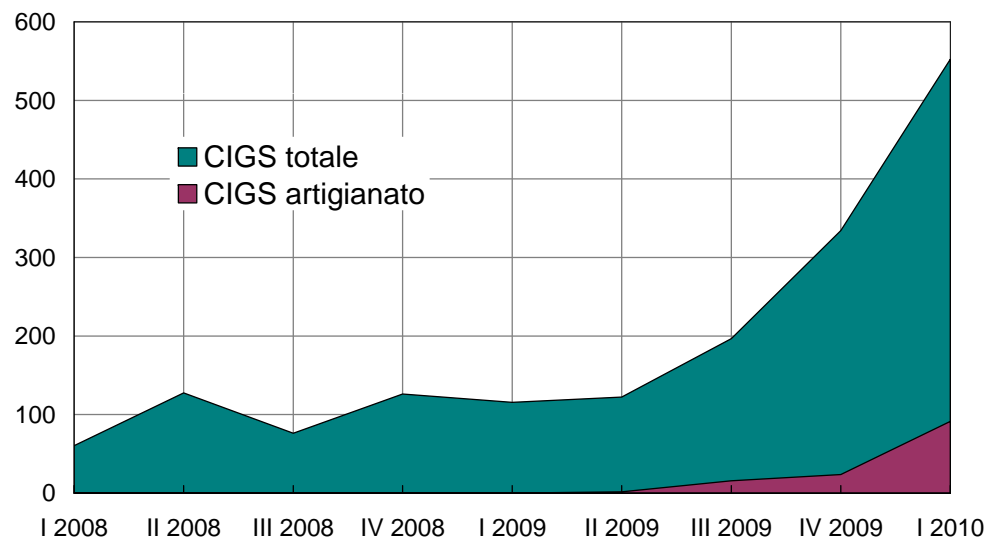
ore degli interventi ordinari +257%

5,9% lavoratori equivalenti in CIG sul totale occupati dipendenti (2% nel 2008) < Italia e Mezzogiorno

#### Lavoratori coinvolti nella CIG in deroga

2007	177
2008	102
2009	279

**CIG straordinaria**  
(migliaia delle ore autorizzate)



**... estesa dai provvedimenti anticrisi a imprese e lavoratori normalmente esclusi**

### Il credito bancario è sceso al di sotto del livello di dodici mesi prima

- finanziamenti: -5,5%
- (-0,5% senza le operazioni straordinarie)
- contrazione dei prestiti alle imprese e rallentamento del credito alle famiglie

**Dic. 2008**

8,8%

6,2%

b.t.

m.l.t.

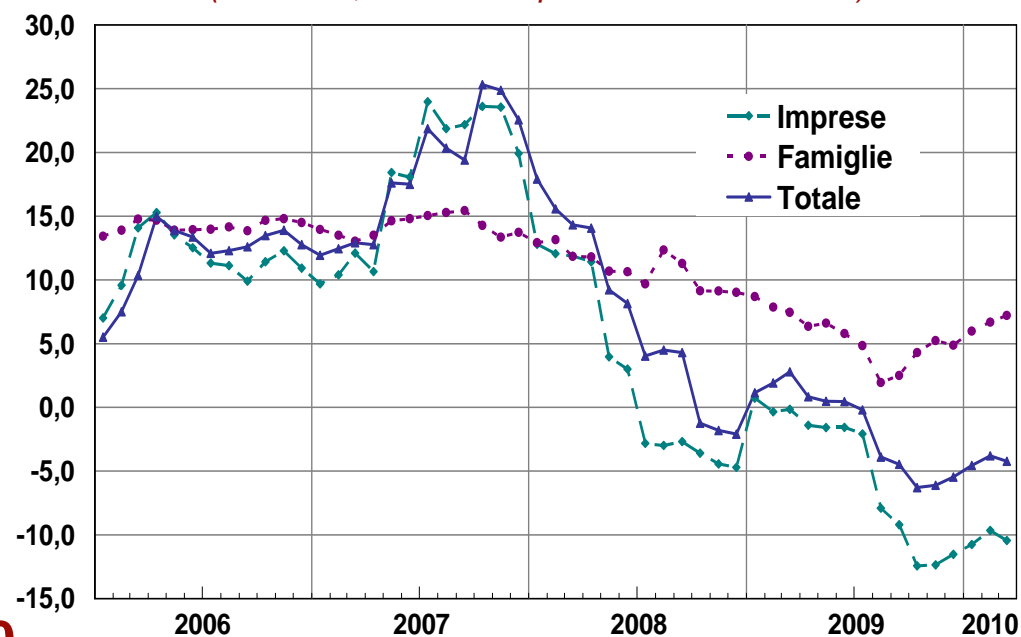
**Mar 2010**

6,2%

3,2%

### Andamento dei prestiti bancari

(variazioni, dati corretti per le cartolarizzazioni)



**È proseguita la riduzione del costo del credito**

## I prestiti alle imprese

### Il calo dei finanziamenti al settore produttivo...

- prestiti -11,5% (senza operazioni straordinarie nell' "energia" -3,4%)
- settore alimentare -28,9%, tessile e abbigliamento -26,4%
- i consorzi di garanzia collettiva dei fidi (confidi) hanno attenuato la flessione dei prestiti alle piccole imprese

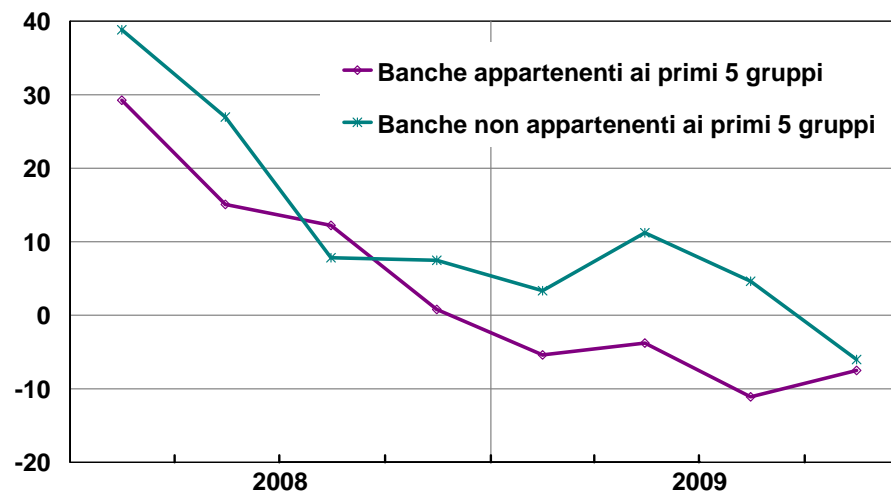
... riflette fattori sia di domanda sia di offerta

### I rapporti tra le banche e le imprese (1)

- imprese molisane meno rischiose: tassi di crescita positivi
- aziende a rischio più elevato: contrazione del credito erogato

### Credito bancario alle imprese

(variazioni percentuali sui dodici mesi)





## Il ruolo dei consorzi di garanzia collettiva dei fidi

- garanzie per 62 milioni di euro a circa 1.200 imprese molisane (>metà a 1.000 imprese minori)

### Imprese con <20 addetti

- 72 mil. di euro di prestiti bancari
- 14% le garanzie concesse
  - > Mezzogiorno e Italia
  - 44% nel terziario

### Durante la crisi

- prestiti a imprese con assistenza confidi  
-0,2 %
- prestiti alle altre imprese  
-1,5 %

## I confidi

- Oltre 700 Confidi in Italia
- 41 assistono imprese molisane

### I confidi molisani

- 7 confidi hanno sede legale in Molise
- il Patrimonio:
  - *quasi la metà capitale sociale*
  - *circa 30% contributi pubblici*
  - *circa 14% contributi dei soci*
- rapporto patrimonio/garanzie concesse poco < 20 %
- operatività L.R. 32/2000: prestiti alle imprese artigiane con contributo in conto interessi

**... soprattutto nei periodi di elevata incertezza**





**Debolezza della domanda legata al contenuto fabbisogno finanziario delle imprese...**

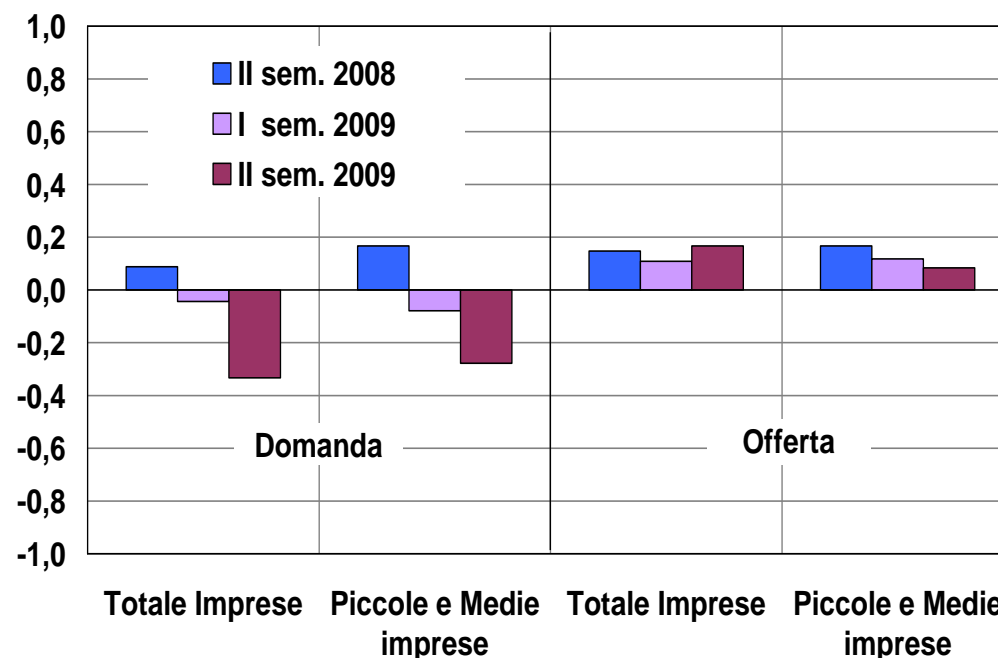
**Contrazione della domanda**

- più intensa nel II semestre,
- in particolare nell'edilizia

**Inasprimento dei criteri di offerta**

- per le imprese di maggiori dimensioni;
- in parte legato al deterioramento della qualità del credito
- >70% delle imprese non rileva un peggioramento delle condizioni

**Domanda e offerta di credito alle imprese**  
(indici di diffusione)



**... e maggior prudenza delle banche nel valutare il merito creditizio**

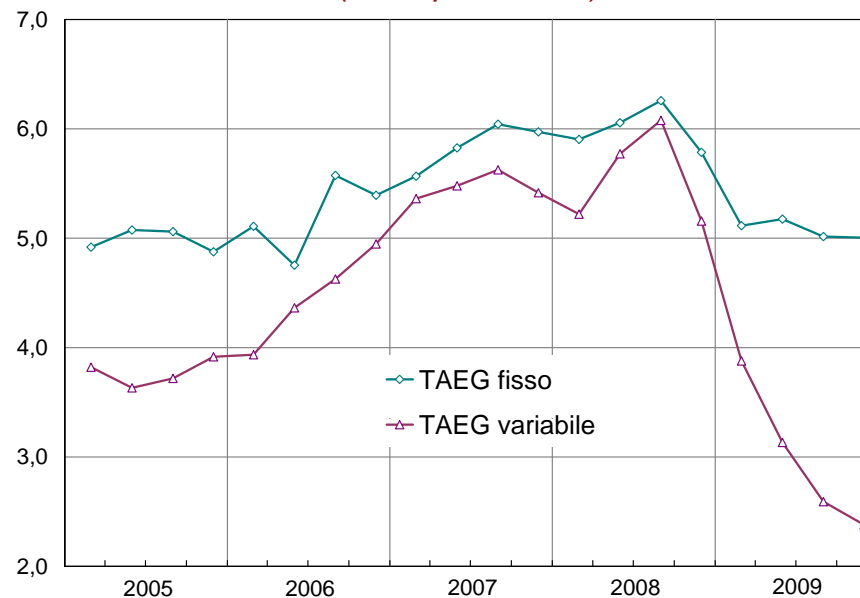
## I prestiti alle famiglie

### Il credito alle famiglie continua a espandersi ...

- dic. 2008: 9,0% dic. 2009: 4,9%
- credito al consumo erogato da banche e finanziarie -1,3% (13,3% nel 2008)
- prestiti per l'acquisto di abitazioni + 6,5%
- ripresa delle erogazioni di nuovi prestiti per l'acquisto abitazioni (+6,2%; -11,9% nel 2008)
- l'incremento ha riguardato solo le operazioni a tasso variabile
- protrarsi della debolezza della domanda
- Il semestre: attenuazione criteri prudenziali per il credito al consumo

### Nuovi mutui per l'acquisto della casa: TAEG

(valori percentuali)



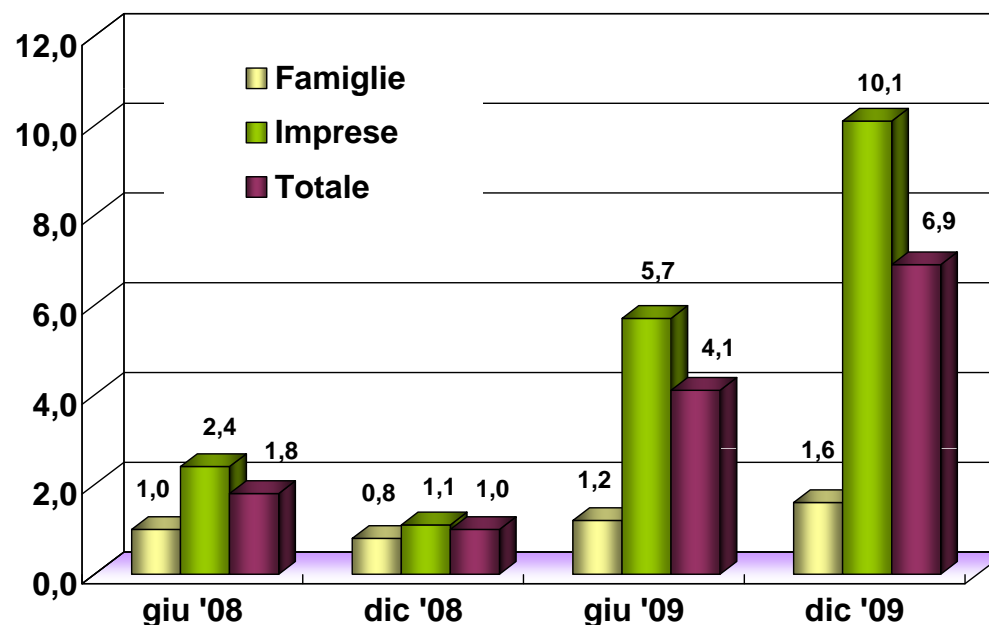
... sebbene a ritmi più contenuti  
rispetto all'anno precedente

### La qualità del credito è progressivamente peggiorata ...

- tasso di decadimento al 6,9%; (1,9% per il Paese)
- terziario 8,4% (1,2% nel 2008)
- il tasso di decadimento dei prestiti alle famiglie è raddoppiato in un anno 1,6% (1,3% in Italia)
- la qualità del credito potrebbe risentire dell'aumento degli altri crediti deteriorati +37,3% (1)

### Flusso di nuovo sofferenze in percentuale dei prestiti

(dati riferiti ai 12 mesi che terminano nel periodo indicato)



... risentendo delle difficoltà del comparto della moda

### Operazioni di riassetto dei grandi gruppi

VOCI	2008	2009
Banche in attività	30	27
di cui: <i>con sede in regione</i>	4	4
Comuni serviti da banche	47	48
Sportelli operativi	147	144
di cui: <i>di banche regionali</i>	13	13
ATM	210	208
POS	4.509	5.146

#### Valore medio delle operazioni

- **POS 110 euro**
  - 117 dettaglio
  - 40 g.d.o.
- **ATM 170 euro (68% prel. c/c)**

VOCI	2000	2005	2009	
	(numero x 1.000 abitanti)			
POS	4,3	11,2	16,0	<b>23</b>
ATM	0,5	0,5	0,6	<b>0,8</b>
Carte di credito	125	238	348	
di cui: <i>attive</i>	60	106	163	<b>357</b>
Serv.telematici				
Imprese:	(in % imprese attive)			
Corp. banking	2,0	9,3	15,7	
Phone banking	0,2	1,5	1,2	
Famiglie	(in % famiglie residenti)			
Home banking	1,7	19,4	42,5	
Phone banking	4,5	19,5	26,3	

**Netta espansione dell'utilizzo dei servizi bancari telematici**

### L'operatore pubblico locale

- Regione, Province, Comuni
- Aziende sanitarie locali e Aziende ospedaliere
- Altri enti (CCIAA, Università, etc.)

### Dimensione dell'operatore pubblico, campi d'intervento e modalità di finanziamento, triennio 2006-08

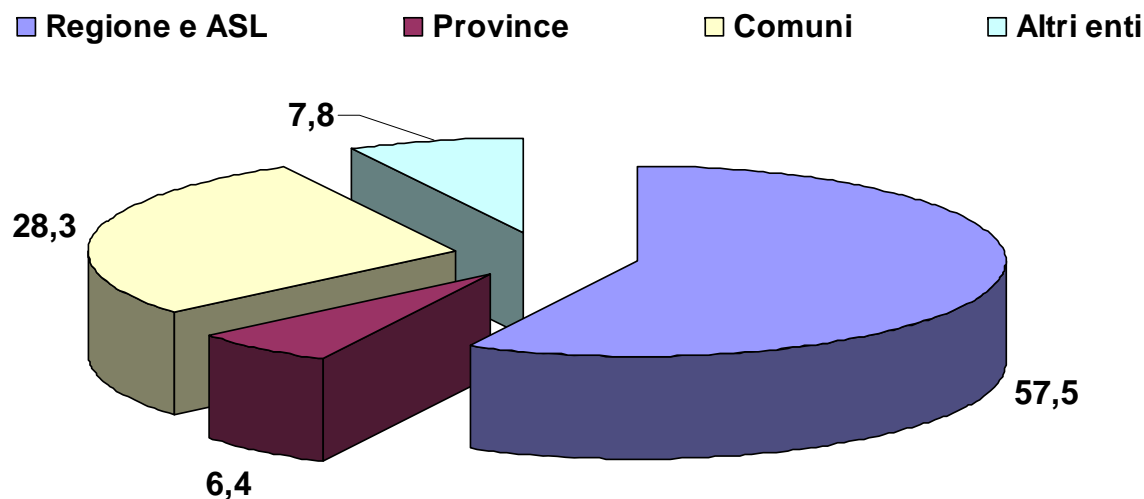
## La finanza pubblica decentrata

### La spesa pubblica in regione ( Triennio 2006-08)

3.645 euro pro capite (3.188 per RSO)

Incremento medio annuo 2,7%

- 2.675 spesa corrente primaria
- 970 spesa in conto capitale
- debito delle Amministrazioni locali 450 milioni di euro (6,9% PIL)



(quote percentuali)



### Costi del servizio sanitario

#### Triennio 2007-09

- spesa pro capite 2.018 (1.846 euro RSO)
- Standardizzando i dati per tener conto della quota di popolazione anziana e dell'incidenza delle malattie croniche gravi sulla popolazione complessiva il costo pro capite rimarrebbe > Italia
- crescita annua spesa 3,1% (2,5% RSO)

VOCI	2007	2008	2009
<b>Costi (mil. di euro)</b>	<b>636</b>	<b>658</b>	<b>676</b>
Gestione diretta	391	406	416
Enti conv. e accred.	245	252	260
<b>Saldo mobilità</b>	<b>22</b>	<b>29</b>	<b>29</b>

#### Ministero della Salute rapporto di monitoraggio

- costi concentrati nella spesa ospedaliera (56%; 48% Italia) e farmac. conv. (11%)
- in particolare:
  - spesa ospedaliera "ponderata" 1.005 euro pro capite (826 euro in Italia)

*Campobasso*  
*- 15 giugno 2010 -*

**Arrivederci al prossimo anno**

