



Osservatorio Congiunturale Terziario Toscana | Luglio 2023

Rapporto di ricerca

Firenze, 18 luglio 2023 (22191tu/R03)

Agenda



Premessa



Considerazioni generali di sintesi



Clima di fiducia



Congiuntura economica



Domanda e offerta di credito



Stagione estiva e Bonus Estate 2023



PNRR – Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza



Metodo

Premessa | Presentazione dell'intervento di ricerca.

L'**Osservatorio Congiunturale Terziario Toscana** si basa su un'indagine continuativa, a cadenza semestrale, effettuata su un campione statisticamente rappresentativo di **imprese del terziario (commercio, turismo e servizi)** che operano nella regione della Toscana (n. 800 interviste ogni semestre). L'Osservatorio è realizzato da **Confcommercio Toscana** in collaborazione con **Format Research**.

L'obiettivo dell'indagine è quello di rilevare, descrivere ed analizzare il clima di fiducia (sentiment), l'andamento dei principali indicatori dell'economia reale, i livelli di occupazione e le condizioni legate al credito delle imprese del terziario della Toscana **sia a livello congiunturale** (situazione degli ultimi sei mesi rispetto ai sei mesi precedenti) **sia a livello prospettico** (situazione nei sei mesi successivi alla rilevazione rispetto ai sei mesi precedenti). **Particolare attenzione viene riservata alle imprese del «turismo» segmentate al proprio interno tra pubblici esercizi (ristorazione) e strutture di ricezione alberghiera.**

All'interno del report di questo semestre è approfondito il tema delle attese nei confronti dell'andamento della stagione estiva, il giudizio sul Bonus Estate e un focus sul PNRR – Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza nel giudizio delle imprese.

Le interviste sono state realizzate dal 26 giugno al 10 luglio 2023.

L'Osservatorio Confcommercio Toscana è in linea dal 2016, 2017, 2018, 2019, 2020, 2021 e 2022.

LA PROSSIMA USCITA DELL'OSSERVATORIO È PREVISTA NEL MESE DI GENNAIO 2024.

Agenda



Premessa



Considerazioni generali di sintesi



Clima di fiducia



Congiuntura economica



Domanda e offerta di credito



Stagione estiva e Bonus Estate 2023



PNRR – Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza



Metodo

Considerazioni generali di sintesi | Principali evidenze

Oltre un terzo delle imprese della filiera turistica della Toscana si aspettano, da qui a settembre, un andamento complessivo della stagione estiva turistica 2023 migliore rispetto a quello dell'estate 2022.

**MIGLIORA LA FIDUCIA DELLE IMPRESE
NELL'ANDAMENTO DELLA PROPRIA ATTIVITA'
ECONOMICA ED IN TERMINI DI RICAVI ATTESI: LE
IMPRESE DEL TURISMO VERA E PROPRIA
LOCOMOTIVA DELL'ECONOMIA DELLA REGIONE.
FIRENZE, LUCCA ED AREZZO I TERRITORI PIU'
PERFORMANTI.**

MIGLIORA SIGNIFICATIVAMENTE LA SITUAZIONE
OCCUPAZIONALE PRESSO LE IMPRESE DEL TERZIARIO
SIA NELLA PRIMA PARTE DELL'ANNO, SIA IN VISTA DELLA
RIPRESA IN AUTUNNO. LE IMPRESE CONTINUANO AD
ESSERE ESPOSTE ALL'AUMENTO DEL COSTO DEI
FORNITORI ED ALL'AUMENTO DEL COSTO DEL CREDITO.

*Nel primo semestre del 2023 assistiamo ad un deciso miglioramento del clima di fiducia delle imprese del terziario della regione Toscana. Il dato è in linea con la media nazionale.

*In miglioramento anche la fiducia nell'andamento della propria attività economica, la situazione sembrerebbe restare stabile da qui alla fine dell'anno. Il dato della Toscana è superiore rispetto al dato medio nazionale. Le imprese del commercio al dettaglio alimentare e le imprese del turismo (pubblici esercizi e alberghi) fanno registrare le performance migliori. Firenze, Lucca ed Arezzo sono le province con gli indici migliori della provincia.

*Nel primo semestre del 2023 migliora anche l'indicatore relativo ai ricavi delle imprese del commercio, del turismo e dei servizi della Toscana. Il dato di previsione a fine anno non si discosterà sostanzialmente da quello riscontrato nel primo semestre, segno questo della rinnovata capacità di tenuta del terziario della regione. Firenze si conferma vera e propria locomotiva dell'economia del terziario della Toscana.

*In miglioramento la situazione occupazionale presso le imprese del terziario della regione Toscana nei primi sei mesi del 2023. Il dato è significativamente superiore rispetto alla media nazionale.

*Nei primi sei mesi del 2023 l'indicatore relativo ai prezzi praticati dai fornitori resta stabile dopo l'impatto durissimo, registrato a fine 2022. Le imprese della regione Toscana non prevedono margini di miglioramento da qui alla fine dell'anno. Su una scala da «0» a «100», l'indicatore è pari a dieci, di fatto quasi azzerato. In miglioramento la capacità delle imprese del terziario della Toscana di fare fronte al proprio fabbisogno finanziario nei primi sei mesi dell'anno. L'indicatore a giugno è 49, la previsione a dicembre è pari a 54. In aumento la percentuale di imprese che hanno effettuato domanda di credito. Tra queste: il 66% ha visto accolta interamente la richiesta, il 3% accolta in misura inferiore, il 4% non accolta.

*I giudizi degli imprenditori del terziario della Toscana circa i costi ai quali il credito viene concesso risultano in netto calo rispetto allo scorso semestre. Il dato rispecchia il trend registrato a livello nazionale: il credito costa molto di più rispetto al passato.

*Oltre un terzo delle imprese della filiera turistica della Toscana si aspettano, da qui a settembre, un andamento complessivo della stagione estiva turistica 2023 migliore rispetto a quello dell'estate 2022.

*Le presenze «attese dalle imprese» previste da qui a settembre 2023 saranno composte prevalentemente dalla seguente clientela: il 49% saranno costituite da turisti del nostro Paese; il 51% da clientela straniera (prevalentemente dai Paesi UE). Nel complesso, il Bonus Estate 2023 non sembra incontrare pienamente il favore delle imprese del comparto turistico: il 68% ammette che non servirà ad agevolare la propria attività; il 32% è convinto della bontà della misura.

Agenda



Premessa



Considerazioni generali di sintesi



Clima di fiducia



Congiuntura economica



Domanda e offerta di credito



Stagione estiva e Bonus Estate 2023



PNRR – Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza

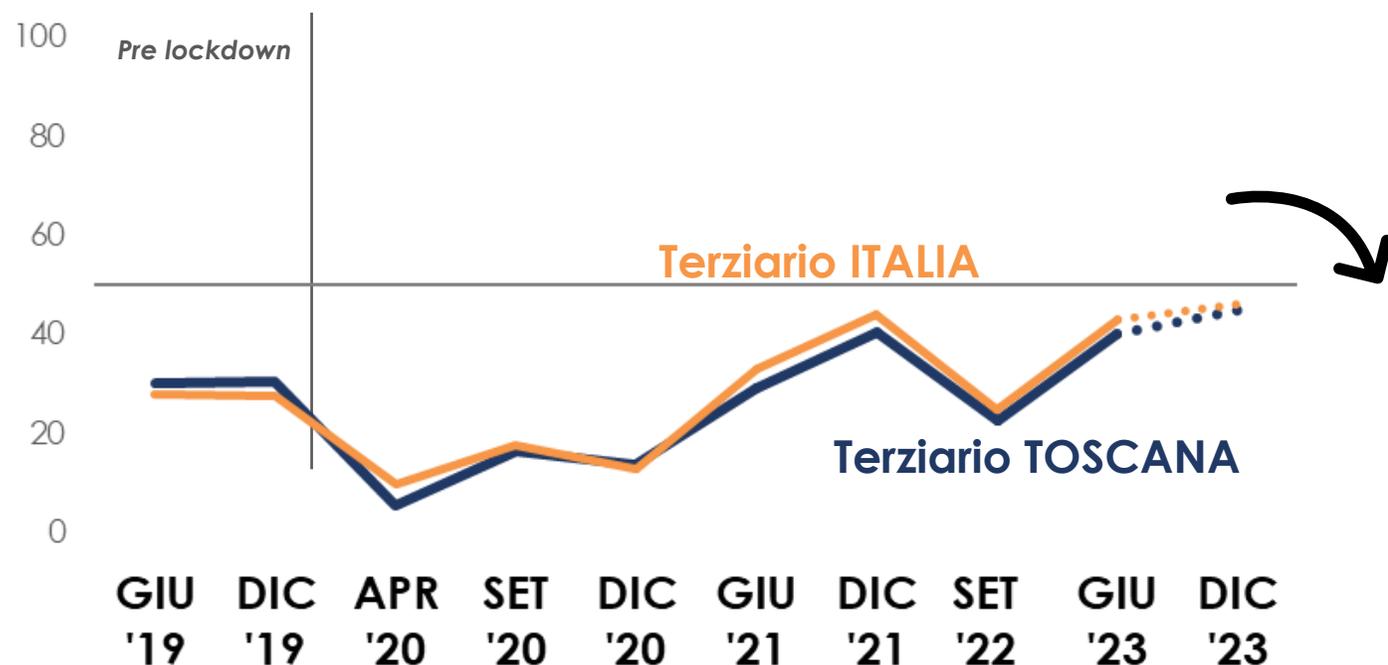


Metodo

Fiducia economia italiana | Nel primo semestre del 2023 assistiamo ad un deciso miglioramento del clima di fiducia delle imprese del terziario della regione Toscana. Il dato è in linea con la media nazionale.

CLIMA DI FIDUCIA ECONOMIA ITALIANA (Toscana vs ITALIA)

Indicatori congiunturali: % MIGLIORAMENTO + ½ INVARIANZA



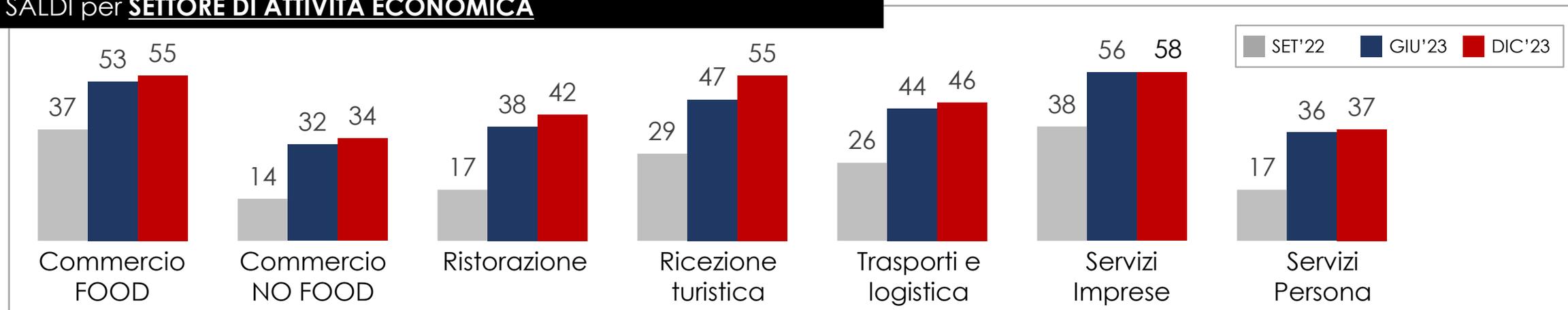
A Suo giudizio la situazione economica complessiva dell'Italia, a prescindere dalla situazione della Sua impresa e del suo Settore, negli ultimi sei mesi, rispetto ai sei mesi precedenti, è migliorata, invariata, peggiorata?

	Toscana			INDICE	ITALIA
	MIGLIORE	UGUALE	PEGGIORE		
DIC '20	4%	20%	76%	14	13
GIU '21	14%	31%	55%	29	33
DIC '21	24%	33%	43%	41	44
SET '22	13%	20%	67%	23	25
GIU '23	20%	40%	40%	40	43
PREV. DICEMBRE '23				45	46

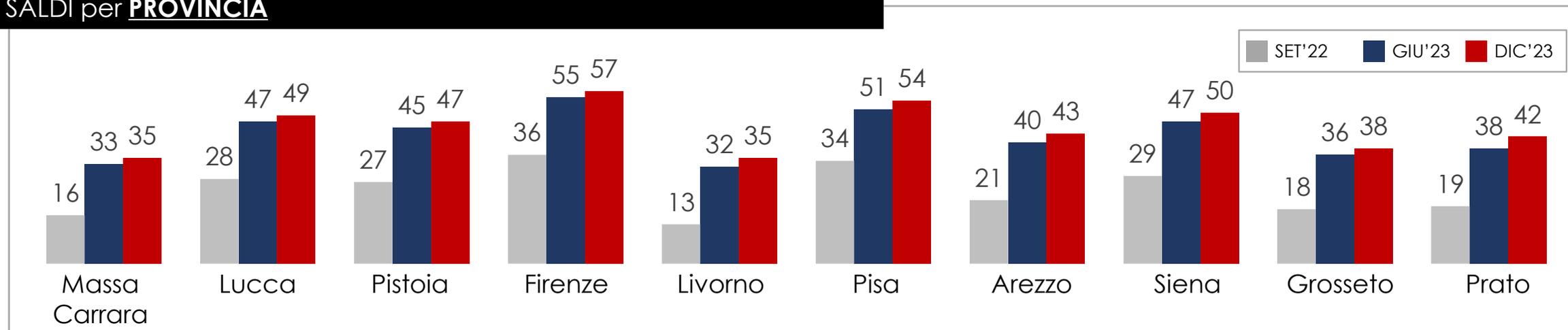
Base campione: 800 casi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). **I dati sono riportati all'universo.**

Fiducia economia italiana | Analisi per settore e provincia

SALDI per SETTORE DI ATTIVITÀ ECONOMICA

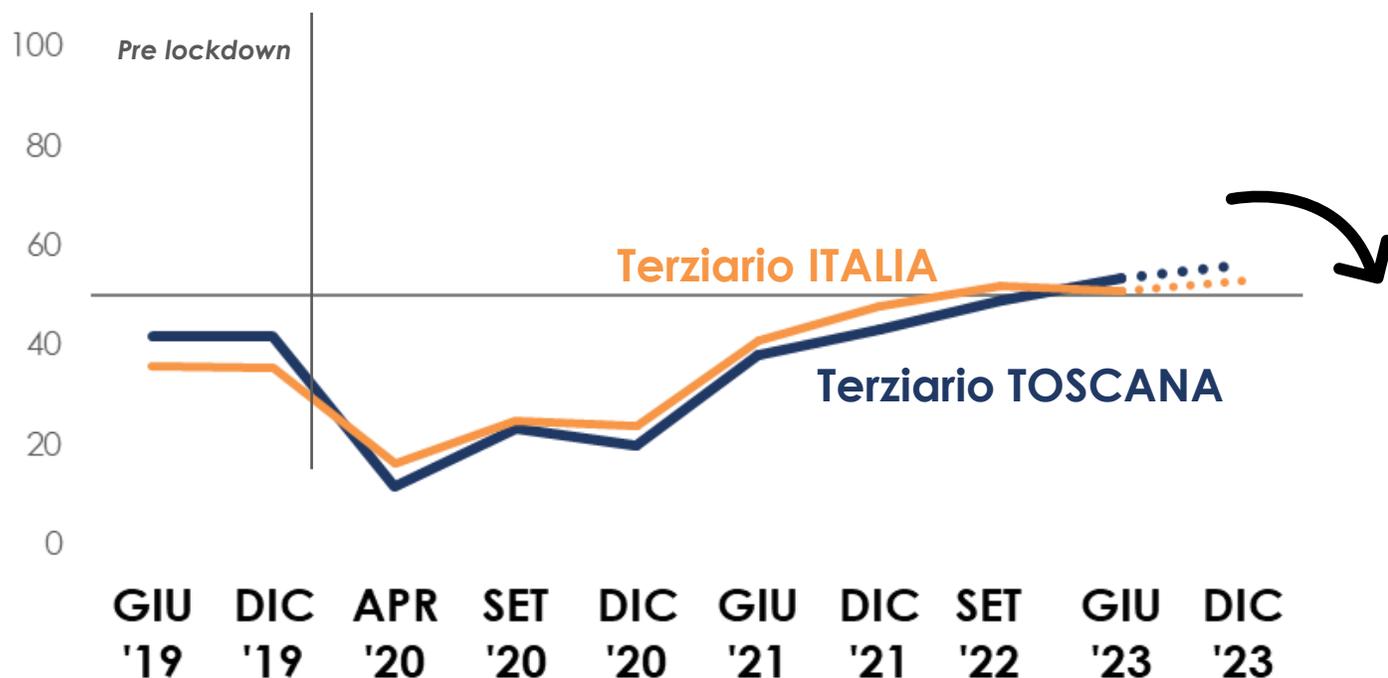


SALDI per PROVINCIA



Andamento impresa | In miglioramento anche la fiducia nell'andamento della propria attività economica, la situazione sembrerebbe restare stabile da qui alla fine dell'anno. Le performance migliori si registrano presso le imprese del commercio Food, Turismo e Pubblici esercizi.

ANDAMENTO IMPRESA (Toscana vs ITALIA)
 Indicatori congiunturali: % MIGLIORAMENTO + ½ INVARIANZA



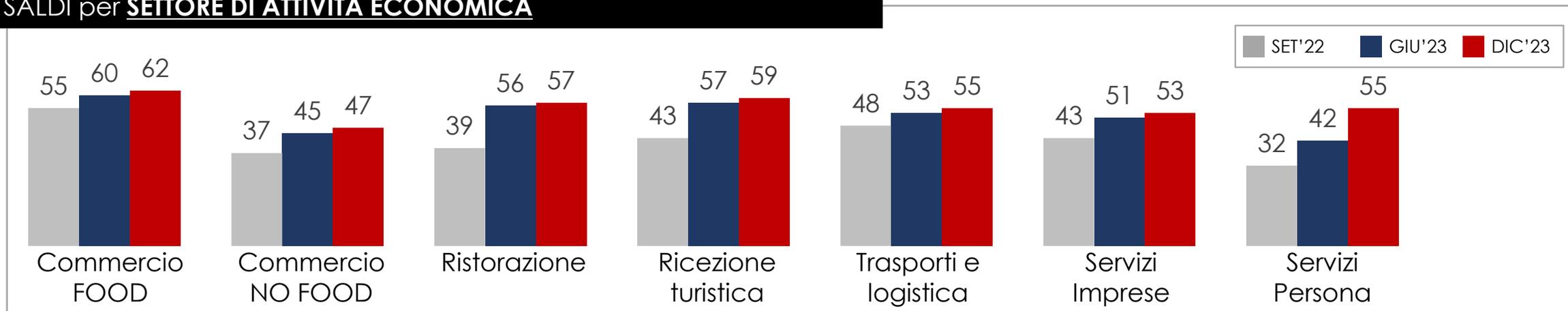
Come giudica l'andamento economico generale della Sua impresa negli ultimi sei mesi rispetto ai sei mesi precedenti, migliorato, invariato, peggiorato?

	Toscana			INDICE	ITALIA
	MIGLIORE	UGUALE	PEGGIORE		
DIC '20	7%	26%	67%	20	24
GIU '21	18%	40%	42%	38	41
DIC '21	20%	47%	33%	43	48
SET '22	24%	50%	26%	49	51
GIU '23	25%	57%	18%	54	51
PREV. DICEMBRE '23				56	53

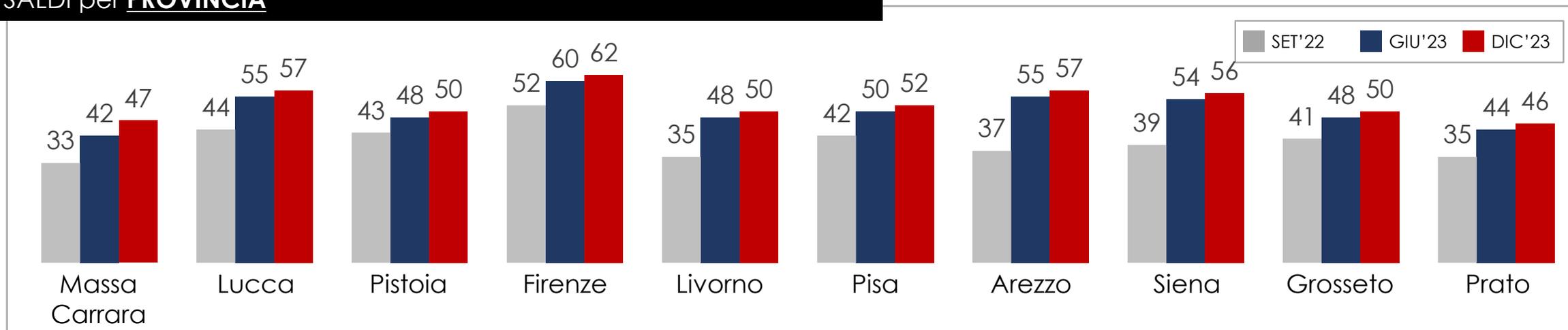
Base campione: 800 casi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). **I dati sono riportati all'universo.**

Fiducia economia impresa | Analisi per settore e provincia

SALDI per SETTORE DI ATTIVITÀ ECONOMICA



SALDI per PROVINCIA



Agenda



Premessa



Considerazioni generali di sintesi



Clima di fiducia



Congiuntura economica



Domanda e offerta di credito



Stagione estiva e Bonus Estate 2023



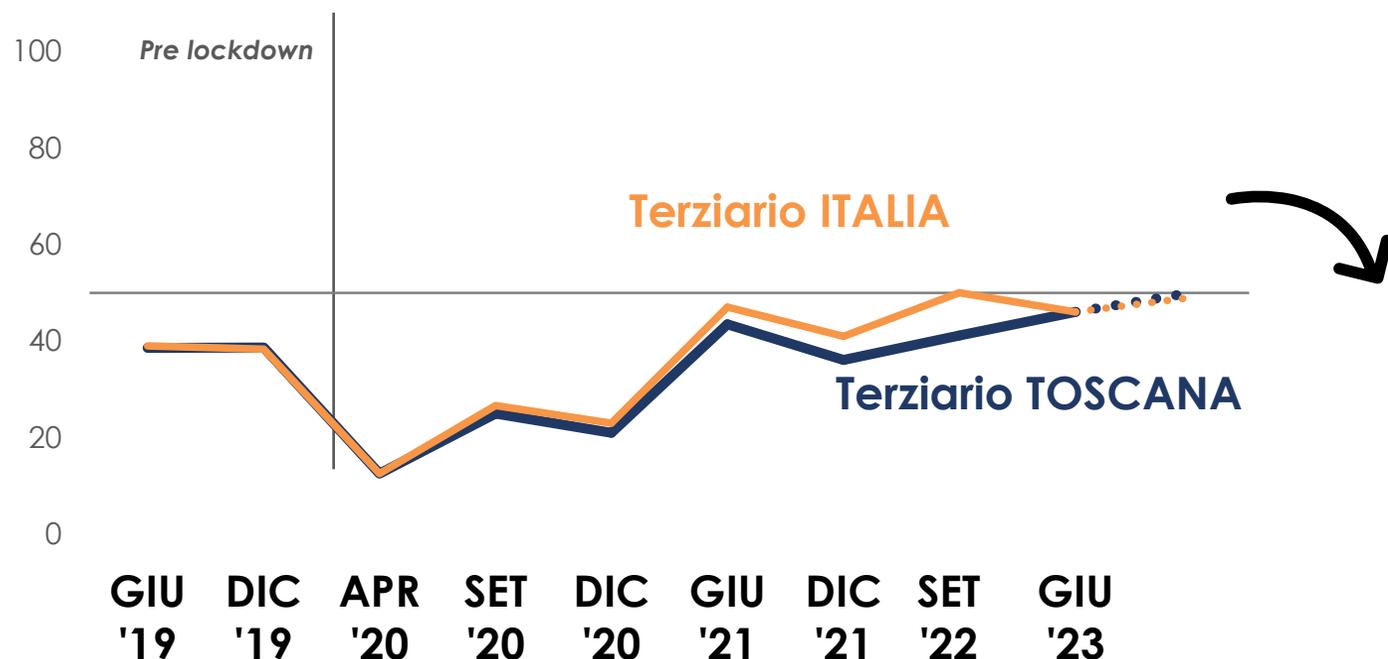
PNRR – Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza



Metodo

Andamento dei ricavi | Nel primo semestre del 2023 migliora anche l'indicatore relativo ai ricavi (era 41 si attesta al 46). Il dato di previsione a fine anno è in miglioramento, in linea con la media nazionale.

RICAVI (Toscana vs ITALIA)
Indicatori congiunturali: % MIGLIORAMENTO + ½ INVARIANZA



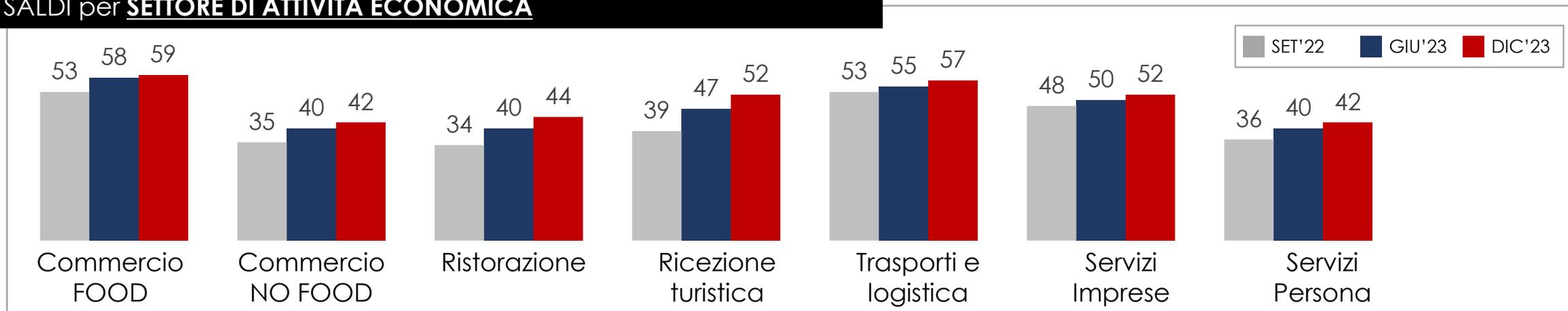
Tenuto conto dei fattori stagionali, negli ultimi sei mesi, i ricavi della Sua impresa, rispetto ai sei mesi precedenti, sono aumentati, rimasti invariati, diminuiti?

	Toscana			INDICE	ITALIA	INDICE
	MIGLIORE	UGUALE	PEGGIORE			
DIC '20	6%	30%	64%	21	23	
GIU '21	15%	57%	28%	44	40	
DIC '21	13%	46%	41%	36	41	
SET '22	13%	56%	31%	41	50	
GIU '23	17%	57%	26%	46	46	
PREV. DICEMBRE '23				50	49	

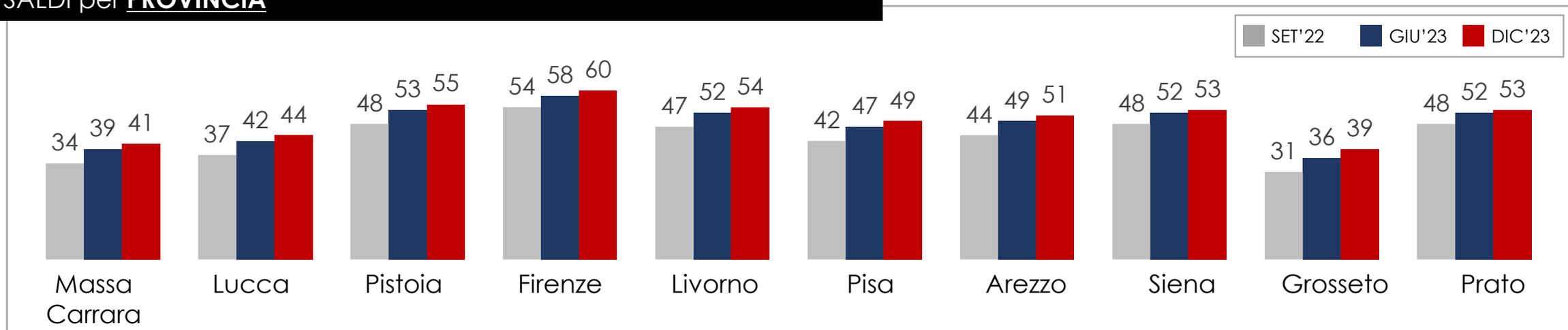
Base campione: 800 casi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). **I dati sono riportati all'universo.**

Andamento dei ricavi | Analisi per settore e provincia

SALDI per SETTORE DI ATTIVITÀ ECONOMICA

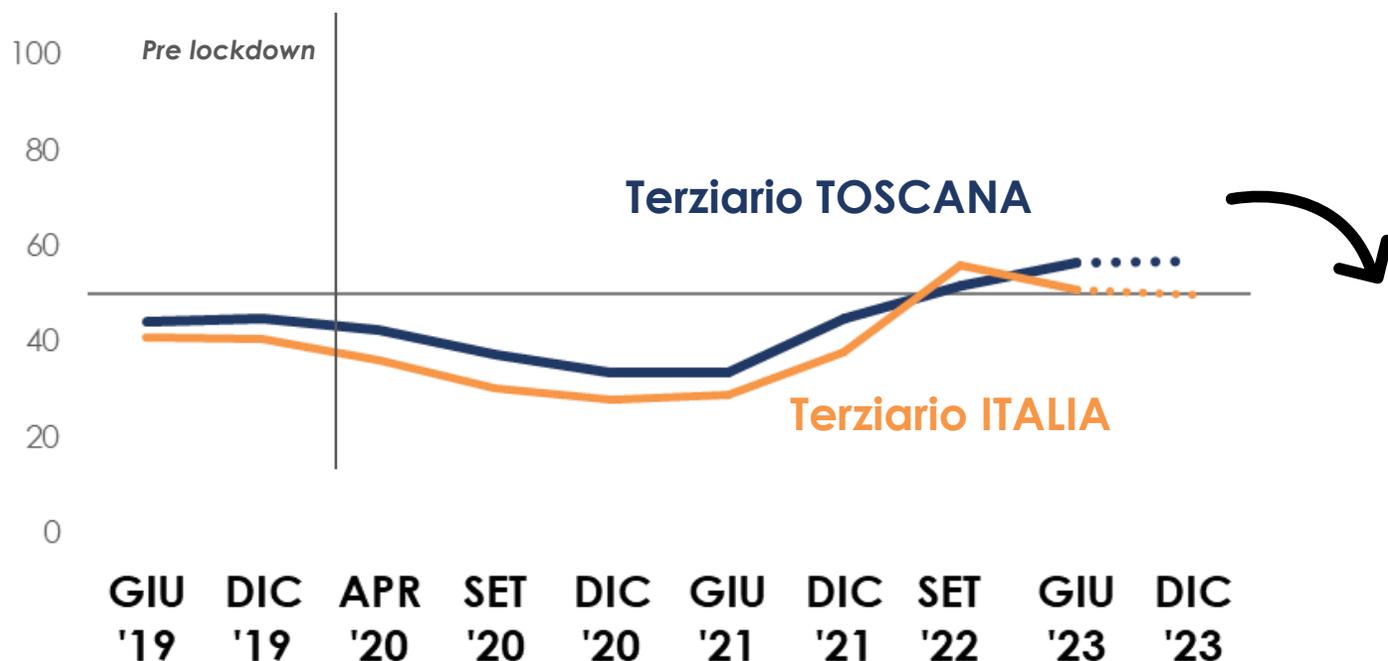


SALDI per PROVINCIA



Andamento dell'occupazione | In miglioramento la situazione occupazionale presso le imprese del terziario della regione Toscana nei primi sei mesi del 2023. Il dato è superiore alla media nazionale.

OCCUPAZIONE (Toscana vs ITALIA)
Indicatori congiunturali: % MIGLIORAMENTO + ½ INVARIANZA



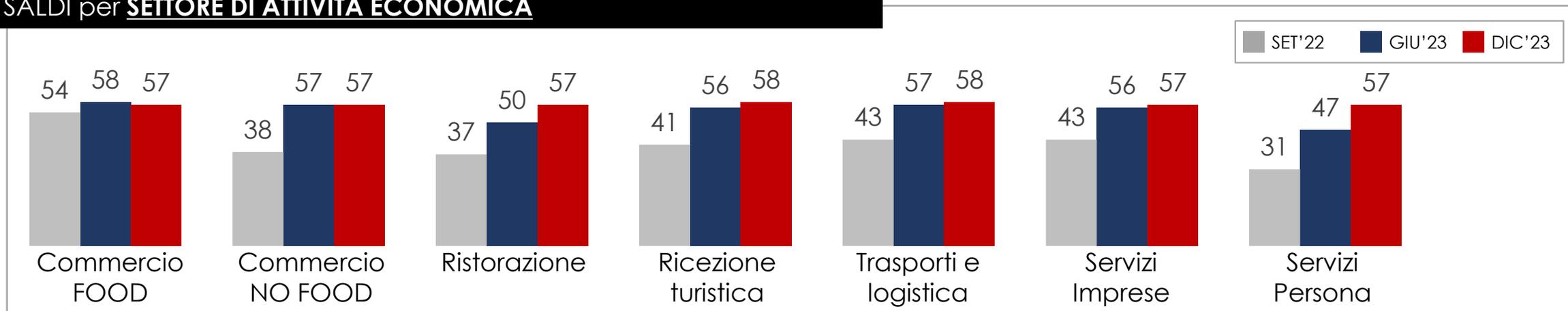
Nel semestre considerato, l'occupazione complessiva della Sua impresa, ovvero il numero degli addetti, rispetto al semestre precedente, è...?

	Toscana				ITALIA
	MIGLIORE	UGUALE	PEGGIORE	INDICE	INDICE
DIC '20	2%	63%	35%	34	28
GIU '21	2%	63%	35%	34	29
DIC '21	5%	79%	15%	45	38
SET '22	12%	80%	8%	52	46
GIU '23	17%	80%	4%	56	51
PREV. DICEMBRE '23				57	50

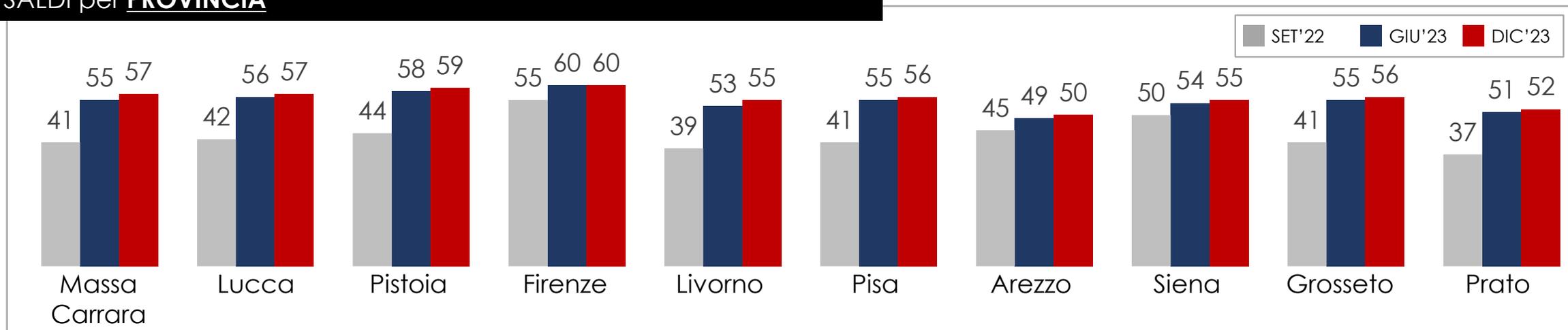
Base campione: 543 casi. Solo le imprese con oltre due addetti. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). **I dati sono riportati**

Andamento dell'occupazione | Analisi per settore e provincia

SALDI per SETTORE DI ATTIVITÀ ECONOMICA



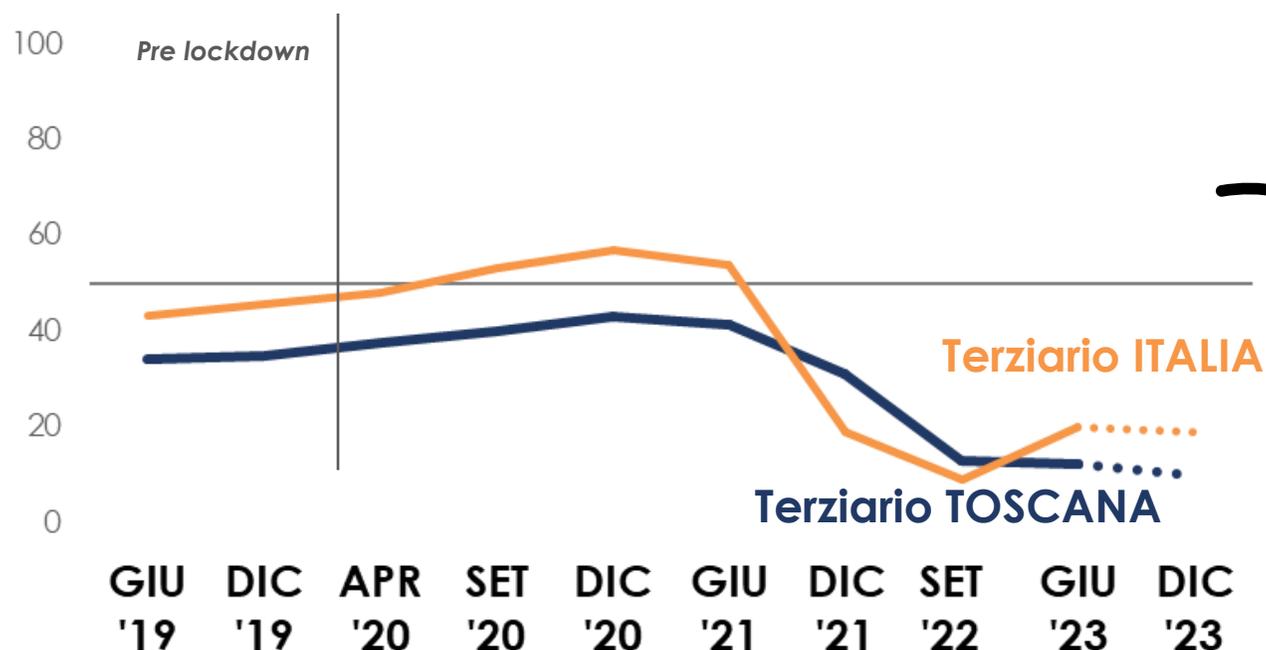
SALDI per PROVINCIA



Prezzi fornitori | Nei primi sei mesi del 2023 l'indicatore relativo ai prezzi praticati dai fornitori resta stabile dopo l'impatto durissimo, registrato a fine 2022. Le imprese della regione Toscana non prevedono margini di miglioramento da qui alla fine dell'anno. Su una scala da «0» a «100», l'indicatore è pari a dieci, di fatto quasi azzerato.

PREZZI FORNITORI (Toscana vs ITALIA)

Indicatori congiunturali: % MIGLIORAMENTO + ½ INVARIANZA



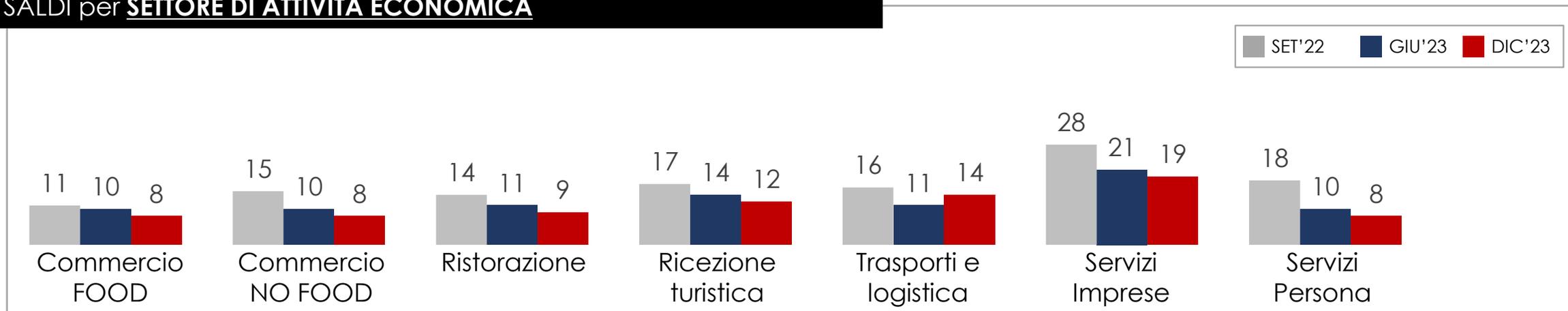
I prezzi praticati alla Sua impresa dai Suoi fornitori, negli ultimi sei mesi, rispetto al semestre precedente, sono...?

	Toscana			INDICE	ITALIA	INDICE
	MIGLIORE	UGUALE	PEGGIORE			
DIC '20	4%	78%	18%	43		57
GIU '21	3%	77%	20%	42		54
DIC '21	1%	60%	37%	31		50
SET '22	1%	23%	76%	13		9
GIU '23	1%	22%	77%	12		20
PREV. DICEMBRE '23				10		19

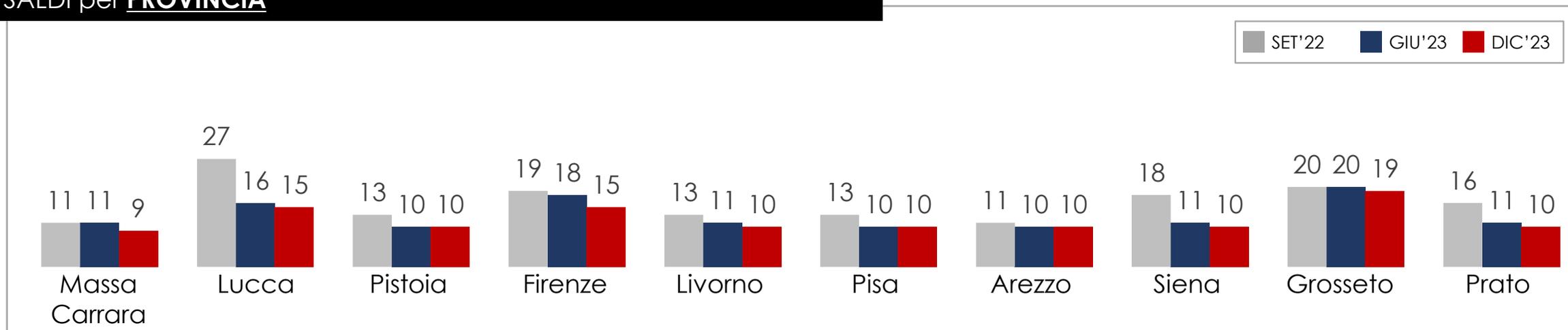
Base campione: 800 casi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). **I dati sono riportati all'universo.**

Andamento dei prezzi ai fornitori | Analisi per settore e provincia

SALDI per SETTORE DI ATTIVITÀ ECONOMICA

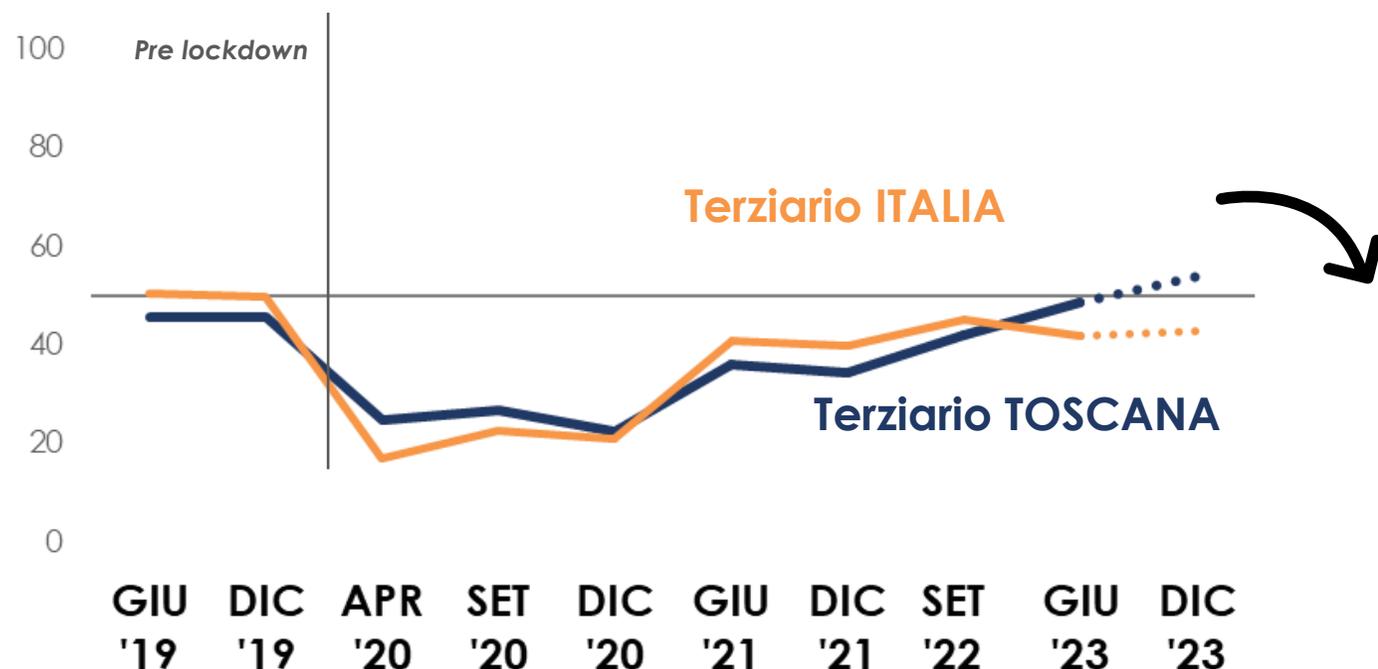


SALDI per PROVINCIA



Fabbisogno finanziario | In miglioramento la capacità delle imprese del terziario della Toscana di fare fronte al proprio fabbisogno finanziario nei primi sei mesi dell'anno. L'indicatore a giugno è 49, la previsione a dicembre è pari a 54. Il dato della Toscana è significativamente superiore rispetto al dato medio nazionale.

FABBISOGNO FINANZIARIO (Toscana vs ITALIA)
 Indicatori congiunturali: % MIGLIORAMENTO + ½ INVARIANZA



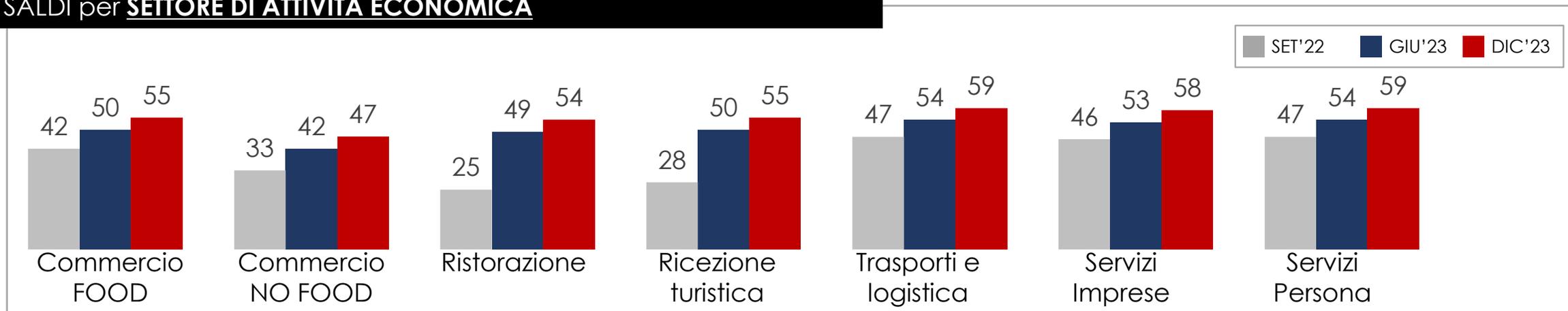
La capacità di fare fronte al fabbisogno finanziario della Sua impresa, ovvero la situazione della liquidità, negli ultimi sei mesi, rispetto ai sei mesi precedenti, è migliorata, rimasta invariata, peggiorata?

	Toscana				ITALIA
	MIGLIORE	UGUALE	PEGGIORE	INDICE	INDICE
DIC '20	6%	33%	61%	23	21
GIU '21	10%	52%	38%	36	41
DIC '21	8%	53%	39%	34	40
SET '22	8%	68%	25%	42	44
GIU '23	16%	65%	19%	49	42
PREV. DICEMBRE '23				54	43

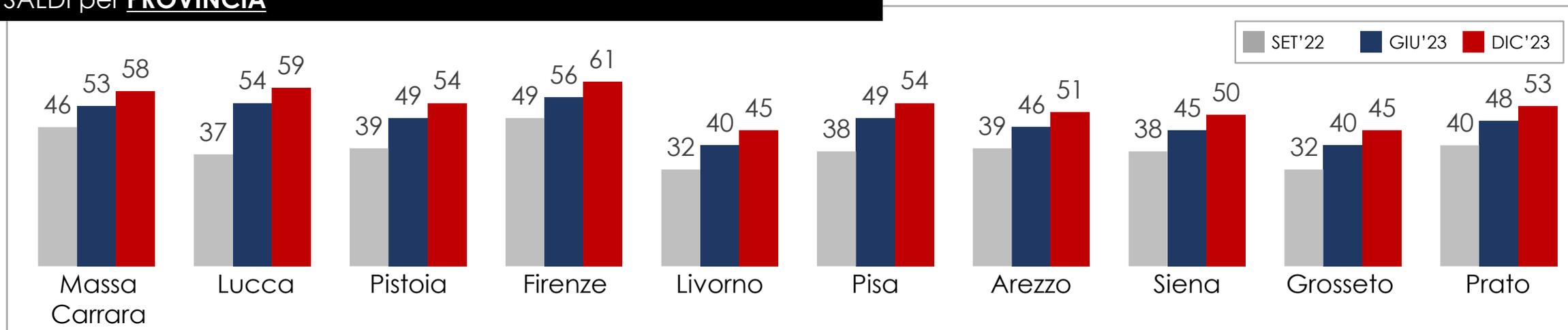
Base campione: 800 casi. I valori sono costituiti da percentuali di imprese rispondenti. Saldo = (% migliore) + ((% uguale) / 2). Campo di variazione: tra +100% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di miglioramento) e 0% (nell'ipotesi in cui il totale degli intervistati campione esprimesse un'opinione di peggioramento). **I dati sono riportati all'universo.**

Fabbisogno finanziario | Analisi per settore e provincia

SALDI per SETTORE DI ATTIVITÀ ECONOMICA



SALDI per PROVINCIA



Agenda



Premessa



Considerazioni generali di sintesi



Clima di fiducia



Congiuntura economica



Domanda e offerta di credito



Stagione estiva e Bonus Estate 2023



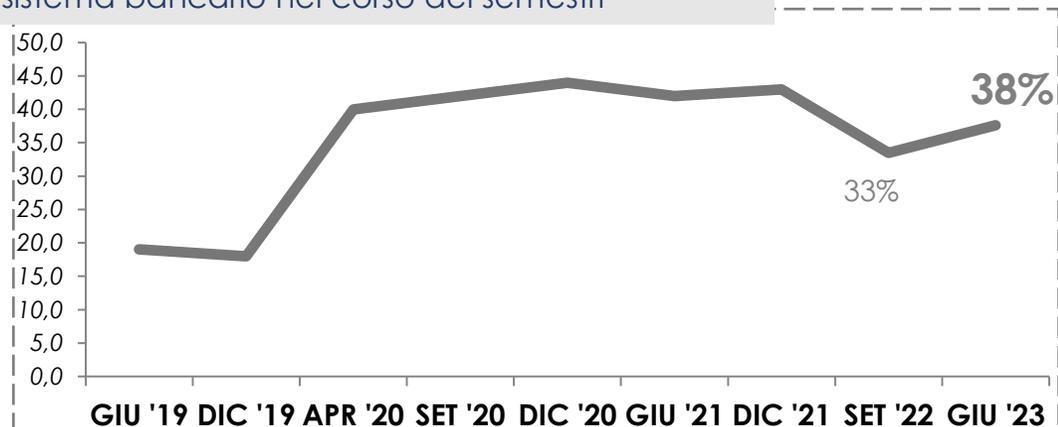
PNRR – Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza



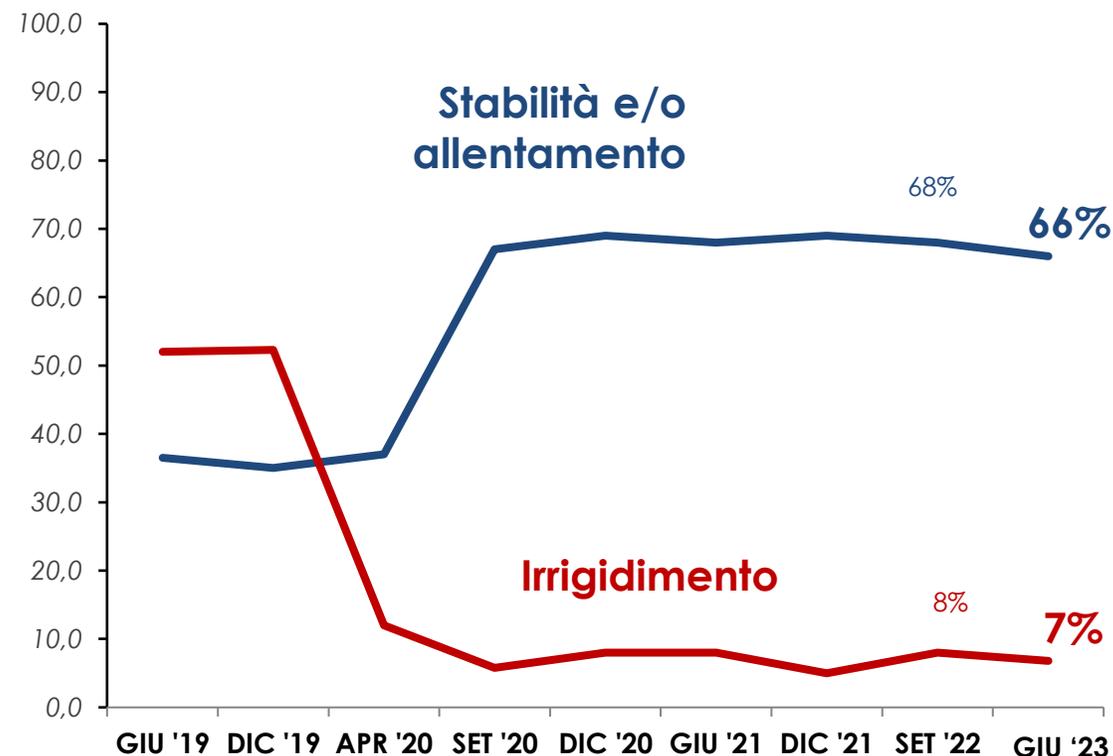
Metodo

Domanda e offerta di credito | In aumento la percentuale di imprese che hanno effettuato domanda di credito. Tra queste: il 66% ha visto accolta interamente la richiesta, il 3% accolta in misura inferiore, il 4% non accolta.

Percentuali di **imprese che hanno chiesto credito** al sistema bancario nel corso dei semestri



Esito della domanda di credito (serie storica)



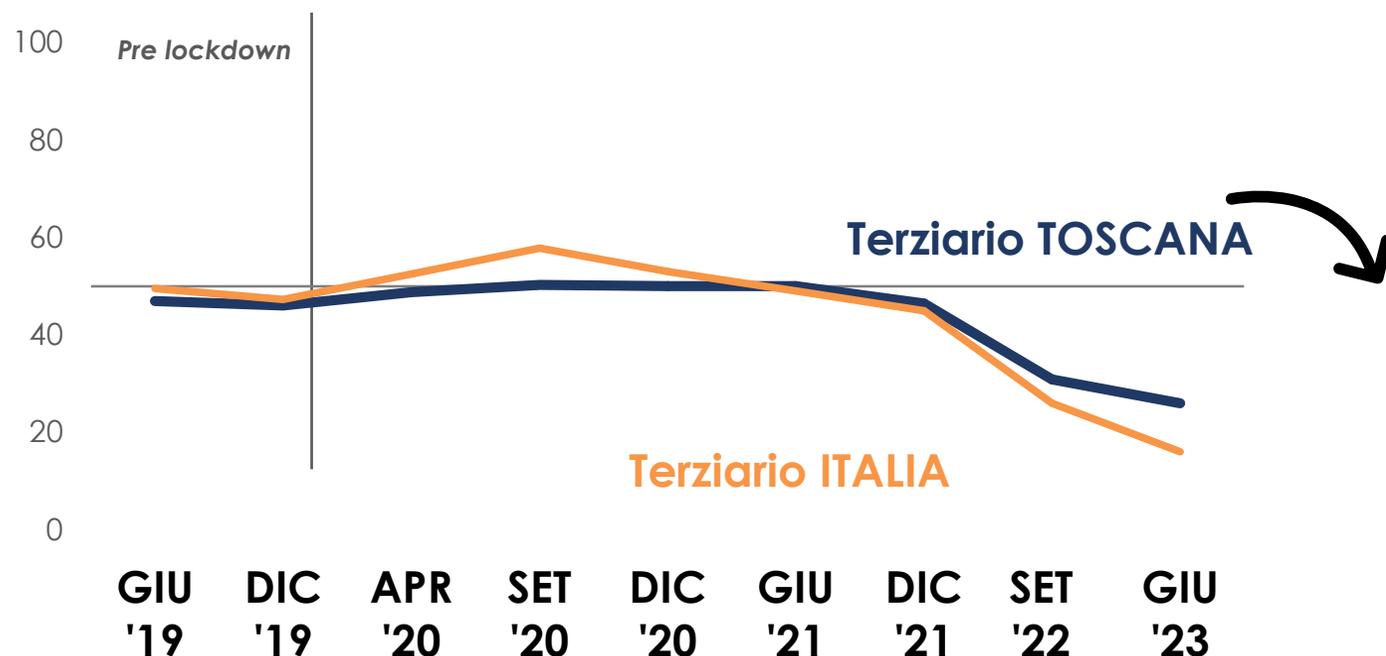
Esito della domanda di credito (2023 I SEM)

Accolta (interamente)	Accolta (inferiore)	Non accolta	Ancora in attesa
66%	3%	4%	27%

Base campione: 800 casi. Percentuali ricalcolate facendo =100,0 le imprese che nei semestri considerati hanno chiesto un fido o un finanziamento, o hanno chiesto di rinegoziare un fido o un finanziamento esistente. (**Irrigidimento** = richiesta accolta con ammontare inferiore + richiesta non accolta). **Testo originale della domanda:** 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 la quale intrattiene rapporti negli ultimi tre mesi? Sì ha fatto richiesta ed è stata accolta con un ammontare pari o superiore a quello richiesto; Sì ha fatto richiesta ed è stata accolta con un ammontare inferiore a quello richiesto; Sì ha fatto richiesta ma non è stata accolta; Sì ha fatto richiesta, è in attesa di conoscere l'esito e non è intenzionata a rifarla nel prossimo trimestre; Sì, ha fatto richiesta, è in attesa di conoscere l'esito ed è intenzionata a formalizzarla nel prossimo trimestre; No non ha fatto richiesta. **I dati sono riportati all'universo.**

Costo del finanziamento | I giudizi degli imprenditori del terziario della Toscana circa i costi ai quali il credito viene concesso risultano in netto calo rispetto allo scorso semestre. Il dato rispecchia il trend registrato a livello nazionale: il credito costa molto di più rispetto al passato.

COSTO DEL FINANZIAMENTO (Toscana vs ITALIA)
Indicatori congiunturali: % MIGLIORAMENTO + ½ INVARIANZA



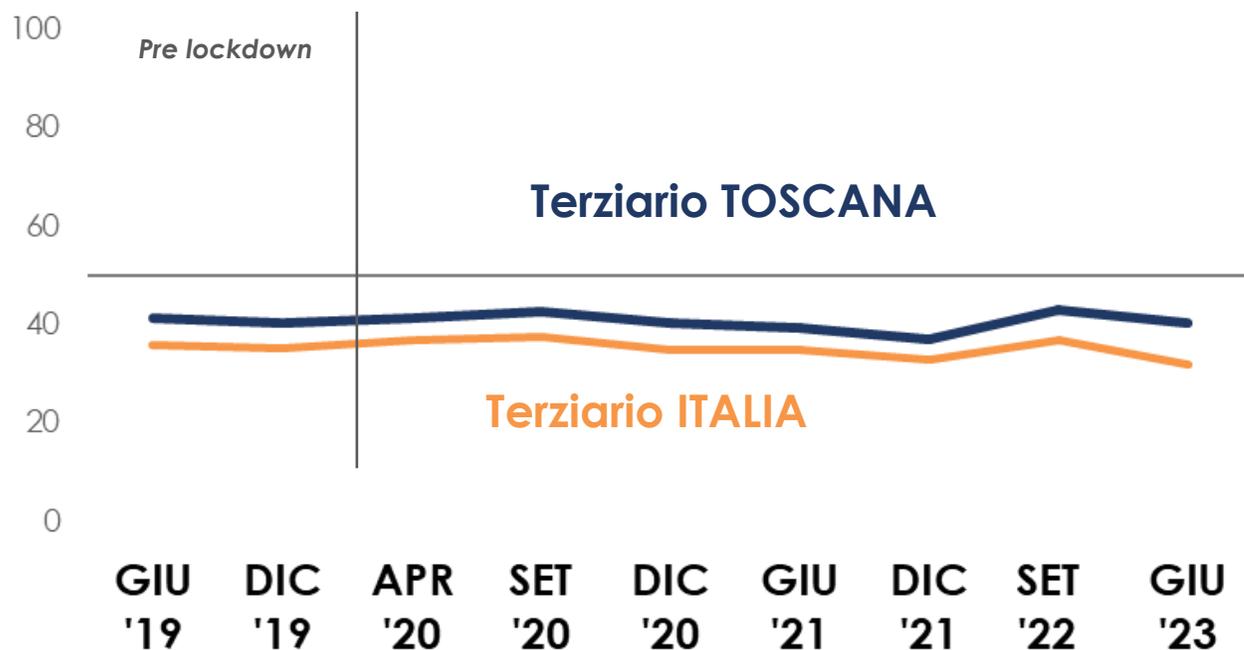
Per quanto concerne l'offerta dei fidi o dei finanziamenti da parte delle banche negli ultimi sei mesi, ritiene che la situazione sia migliorata, rimasta invariata o peggiorata con riferimento al costo del finanziamento?

	Toscana				ITALIA
	MIGLIORE	UGUALE	PEGGIORE	INDICE	INDICE
DIC '20	6%	88%	6%	50	53
GIU '21	7%	86%	7%	50	49
DIC '21	11%	72%	18%	46	45
SET '22	1%	60%	39%	31	26
GIU '23	-	51%	49%	26	16

Base campione: 301 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.**

Costo dell'istruttoria | Un netto peggioramento viene rilevato anche per quanto concerne gli «altri costi relativi ai finanziamenti», diversi dal tasso, ad es. il costo dell'istruttoria.

COSTO DELL'ISTRUTTORIA (Toscana vs ITALIA)
Indicatori congiunturali: % MIGLIORAMENTO + ½ INVARIANZA



Per quanto concerne l'offerta dei fidi o dei finanziamenti da parte delle banche negli ultimi sei mesi, ritiene che la situazione sia migliorata, rimasta invariata o peggiorata con riferimento al costo dell'istruttoria?

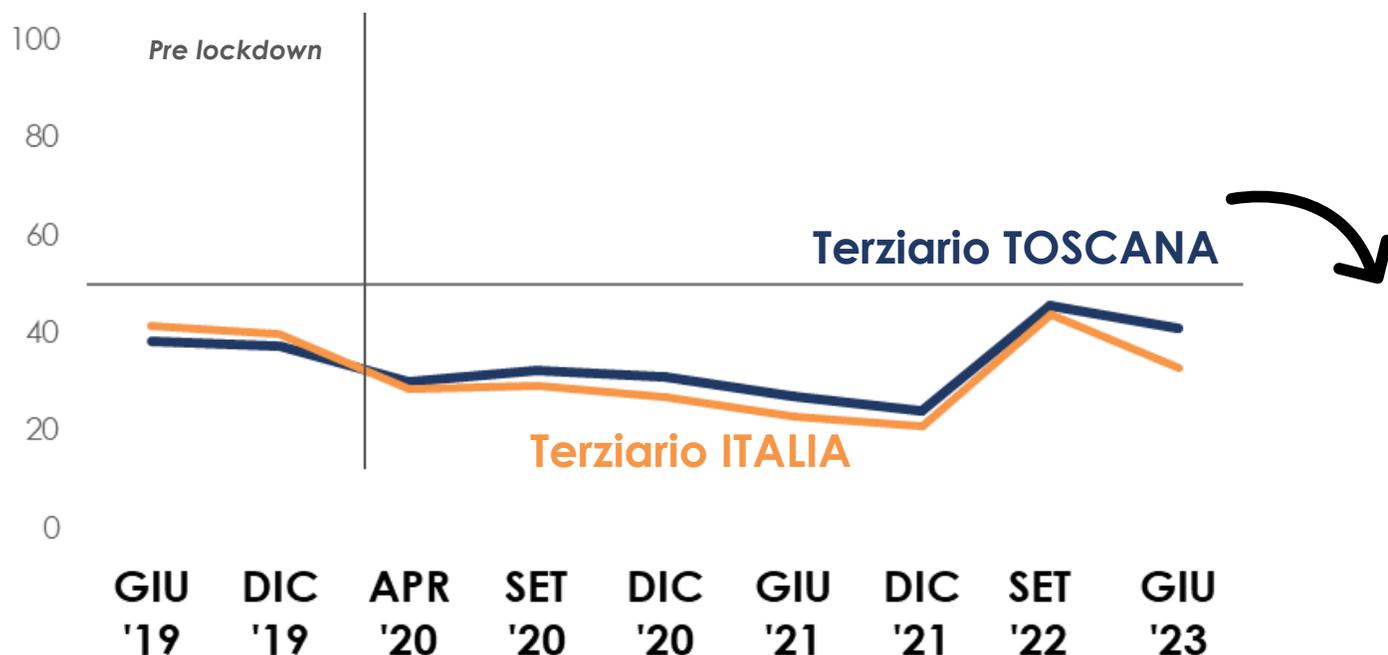
	Toscana			INDICE	ITALIA
	MIGLIORE	UGUALE	PEGGIORE		
DIC '20	3%	74%	23%	40	35
GIU '21	4%	70%	26%	39	35
DIC '21	2%	70%	28%	37	33
SET '22	1%	84%	15%	43	37
GIU '23	1%	78%	21%	40	32

Base campione: 301 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.**

Durata temporale del credito | In calo anche il giudizio sulla situazione delle condizioni del credito con riferimento alla «durata temporale del credito». Gli imprenditori del terziario registrano un peggioramento nel primo semestre 2023.

DURATA TEMPORALE DEL CREDITO (Toscana vs ITALIA)

Indicatori congiunturali: % MIGLIORAMENTO + ½ INVARIANZA



Per quanto concerne l'offerta dei fidi o dei finanziamenti da parte delle banche negli ultimi sei mesi, ritiene che la situazione sia migliorata, rimasta invariata o peggiorata con riferimento alla durata temporale del credito?

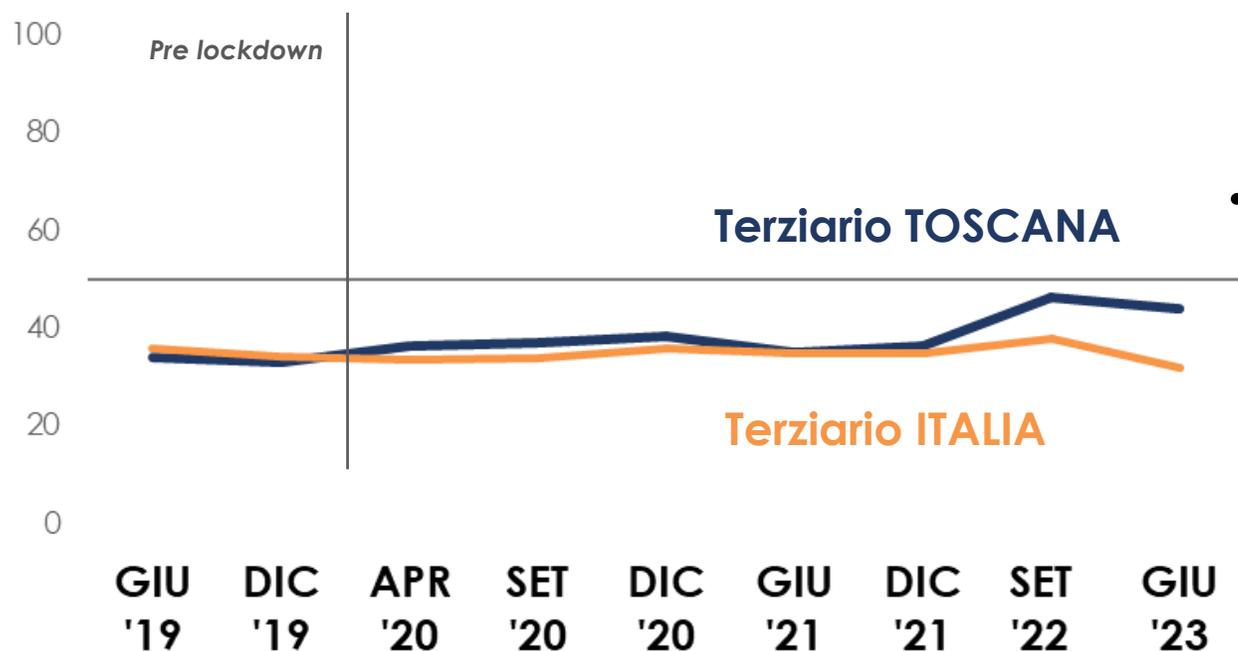
	Toscana			INDICE	ITALIA
	MIGLIORE	UGUALE	PEGGIORE		
DIC '20	1%	60%	39%	31	27
GIU '21	2%	50%	48%	27	23
DIC '21	4%	40%	45%	24	21
SET '22	6%	78%	15%	46	44
GIU '23	4%	73%	23%	41	33

Base campione: 301 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.**

Garanzie | Stabili i giudizi degli imprenditori del terziario della Toscana relativamente alle garanzie richieste dalle banche alle imprese a copertura dei finanziamenti concessi.

GARANZIE (Toscana vs ITALIA)

Indicatori congiunturali: % MIGLIORAMENTO + ½ INVARIANZA



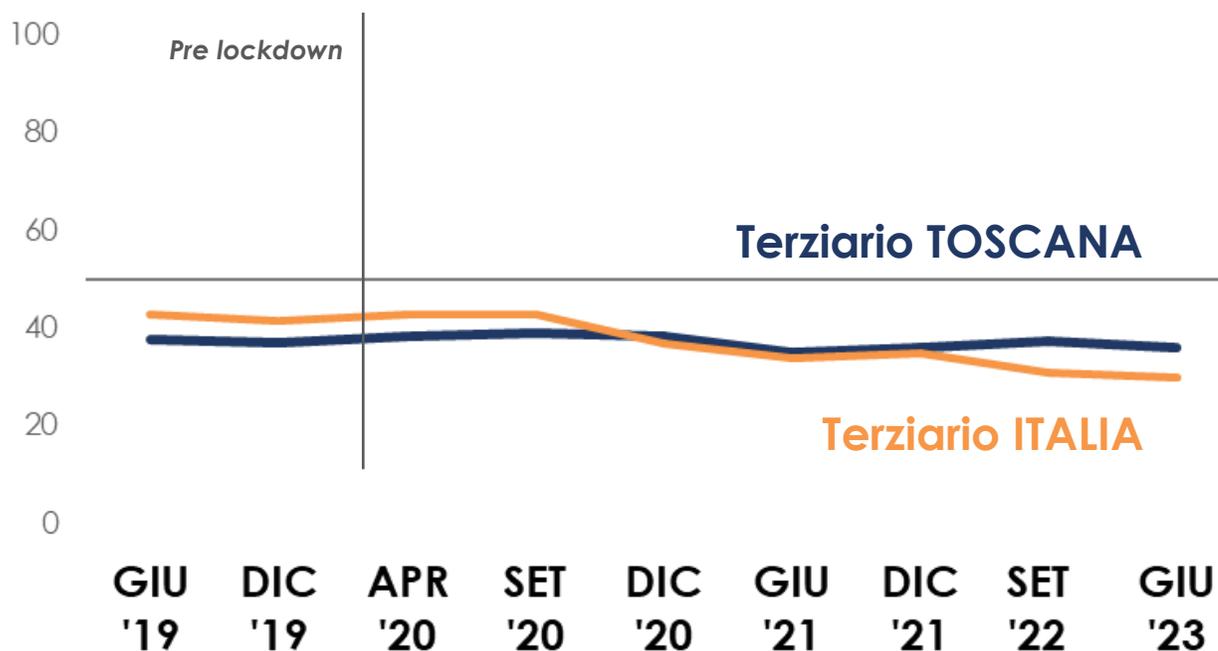
Per quanto concerne l'offerta dei fidi o dei finanziamenti da parte delle banche negli ultimi sei mesi, ritiene che la situazione sia migliorata, rimasta invariata o peggiorata con riferimento alle garanzie richieste?

	Toscana			INDICE	ITALIA	INDICE
	MIGLIORE	UGUALE	PEGGIORE			
DIC '20	5%	67%	28%	38		36
GIU '21	2%	66%	32%	35		35
DIC '21	3%	67%	30%	37		35
SET '22	6%	81%	13%	46		38
GIU '23	5%	78%	17%	44		32

Base campione: 301 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.**

Costo dei servizi bancari | Resta invariato il giudizio delle imprese del terziario della Toscana anche con riferimento al costo dei servizi bancari nel loro complesso.

COSTO DEI SERVIZI BANCARI (Toscana vs ITALIA)
Indicatori congiunturali: % MIGLIORAMENTO + ½ INVARIANZA



Con riferimento al costo dei servizi bancari, ritiene che, negli ultimi sei mesi, rispetto al semestre precedente, la situazione sia migliorata, rimasta invariata o peggiorata?

	Toscana				ITALIA
	MIGLIORE	UGUALE	PEGGIORE	INDICE	INDICE
DIC '20	1%	74%	25%	38	37
GIU '21	1%	68%	31%	35	34
DIC '21	1%	70%	12%	36	35
SET '22	1%	73%	26%	37	31
GIU '23	1%	71%	28%	36	30

Base campione: 301 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.**

Agenda



Premessa



Considerazioni generali di sintesi



Clima di fiducia



Congiuntura economica



Liquidità e credito



Stagione estiva e Bonus Estate 2023



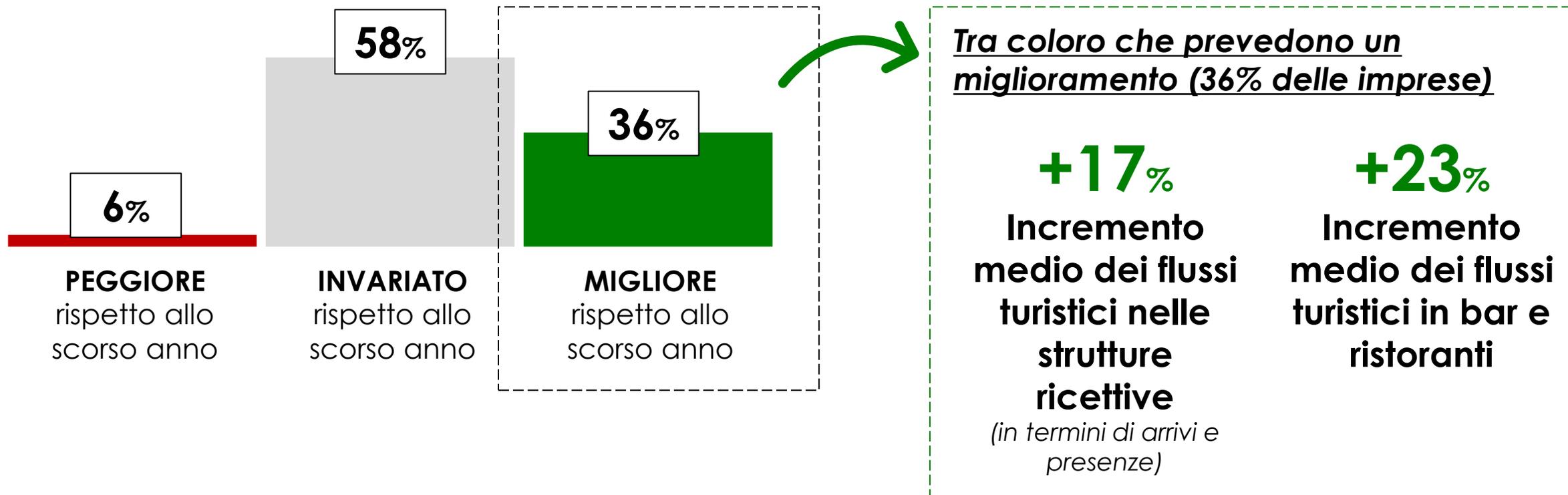
PNRR – Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza



Metodo

Andamento stagione estiva | Oltre un terzo delle imprese della filiera turistica della Toscana si aspettano, da qui a settembre, un andamento complessivo della stagione estiva turistica 2023 migliore rispetto a quello dell'estate 2022.

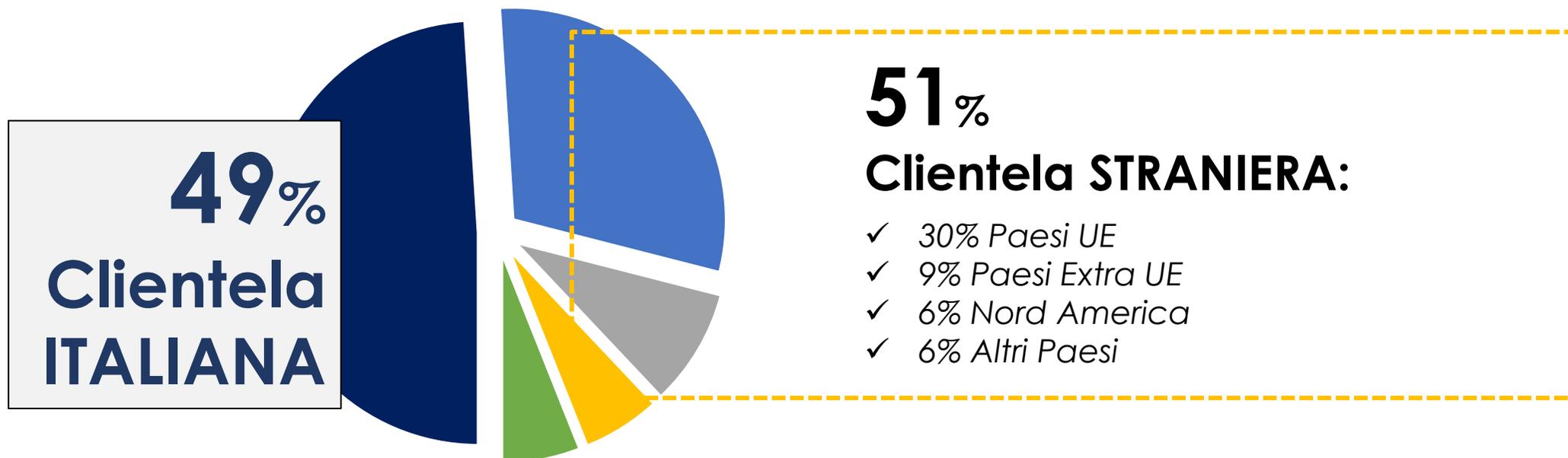
In riferimento alla stagione estiva del 2023, per la Sua impresa Lei si aspetta un andamento...?



Base campione: 142 casi. Esclusivamente le imprese della filiera turistica. I dati sono riportati all'universo.

Provenienza della clientela | Le presenze «attese dalle imprese» previste da qui a settembre 2023 saranno composte prevalentemente dalla seguente clientela: il 49% saranno costituite da turisti del nostro Paese; il 51% da clientela straniera (prevalentemente dai Paesi UE).

Fatto 100 le presenze previste durante la stagione estiva 2023, come ritiene si distribuiranno in percentuale rispetto alla provenienza geografica della Sua clientela?



Base campione: 142 casi. Esclusivamente le imprese della filiera turistica. I dati sono riportati all'universo.

Bonus Estate 2023 | Nel complesso, il Bonus Estate 2023 non sembra incontrare pienamente il favore delle imprese del comparto turistico: il 68% ammette che non servirà ad agevolare la propria attività; il 32% è convinto della bontà della misura.

Il Bonus Estate 2023 agevolerà la Sua impresa?

(Agevolazione destinata ai lavoratori del comparto turistico che consiste in una somma a titolo di trattamento integrativo speciale pari al 15% delle retribuzioni lorde corrisposte in relazione al lavoro notturno e alle prestazioni di lavoro straordinario)



68%

Il bonus **NON agevolerà** la mia impresa



32%

Il bonus **AGEVOLERÀ** la mia impresa

- ✓ **15%** Aumenterà la disponibilità dei dipendenti a fare **straordinari**
- ✓ **9%** Aumenterà la disponibilità dei dipendenti a fare **lavoro notturno**
- ✓ **8%** Aumenterà la disponibilità dei dipendenti sia a fare **straordinari**, sia a fare **lavoro notturno**

Il bonus è adeguato per...

39%	Aumentare l'attrattività del settore per i lavoratori
38%	Migliorare le condizioni di lavoro
31%	Fronteggiare il problema della carezza del personale
27%	Favorire una maggiore stabilità occupazionale

Base campione: 142 casi. Esclusivamente le imprese della filiera turistica. I dati sono riportati all'universo.

Agenda



Premessa



Considerazioni generali di sintesi



Clima di fiducia



Congiuntura economica



Liquidità e credito



Stagione estiva e Bonus Estate 2023



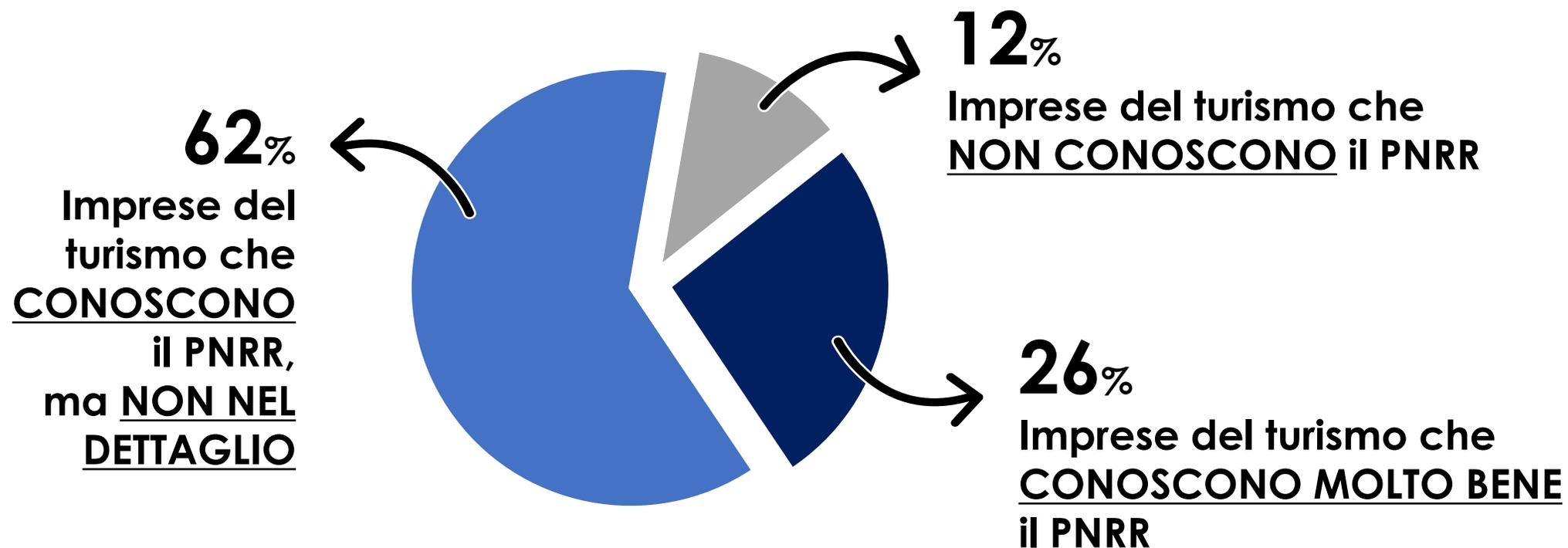
PNRR – Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza



Metodo

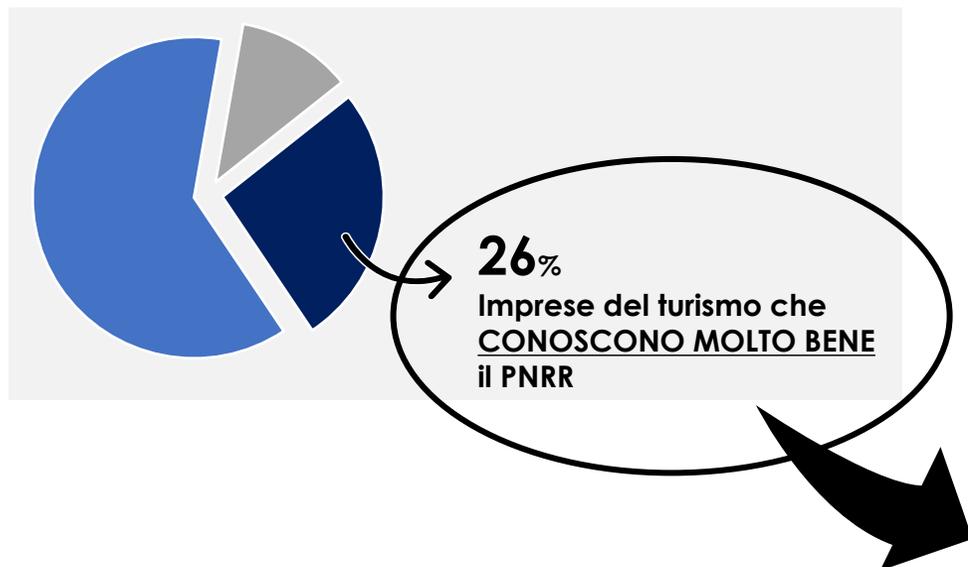
Conoscenza del PNRR | In generale, circa 9 imprese del turismo ogni dieci dichiarano di essere a conoscenza del PNRR. Tuttavia, solo una su quattro è realmente informata circa i dettagli dello stesso (il 62% ne conosce i principi ma non sarebbe in grado di declinarne le specifiche).

È a conoscenza del Piano di Ripresa e Resilienza (PNRR)?



Base campione: 142 casi. Esclusivamente le imprese della filiera turistica. I dati sono riportati all'universo.

Partecipazione ai bandi | Tuttavia, tra le imprese che conoscono a fondo il PNRR, solo il 25% dichiara di aver partecipato ad almeno un bando.



Ha mai partecipato a un bando nell'ambito delle misure del PNRR?



25%

HANNO PARTECIPATO ad almeno un bando nell'ambito delle misure del PNRR



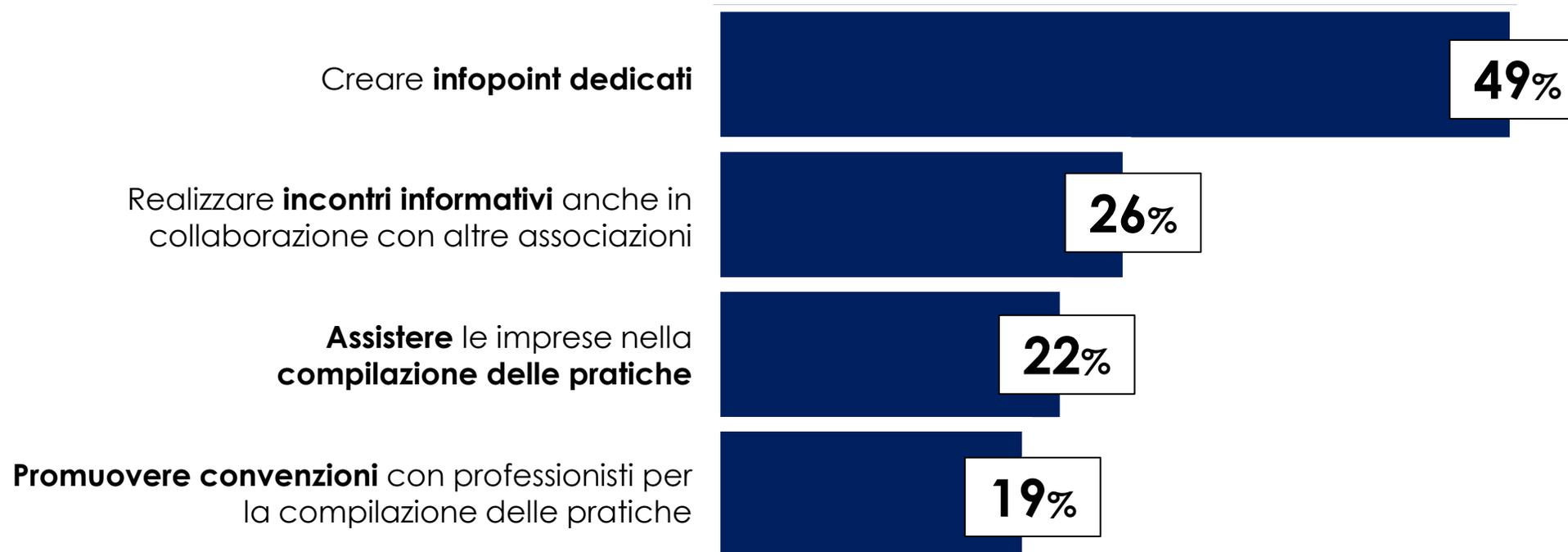
75%

NON HANNO PARTECIPATO a nessun bando nell'ambito delle misure del PNRR

Base campione: 37 casi. Esclusivamente le imprese della filiera turistica che conoscono molto bene il PNRR. I dati sono riportati all'universo.

Ruolo dell'associazione di categoria | Le associazioni di categoria potrebbero avere un ruolo fondamentale nell'assistenza alle imprese per la partecipazione ai bandi del PNRR. Il 49% si aspetta la creazione di infopoint dedicati.

Cosa potrebbero fare le associazioni di categoria per agevolare le imprese nella partecipazione ai bandi del PNRR?



Base campione: 123 casi. Esclusivamente le imprese della filiera turistica che NON hanno partecipato a bandi del PNRR. La somma delle % è diversa da 100 perché erano ammesse più risposte. **I dati sono riportati all'universo.**

Agenda



Premessa



Considerazioni generali di sintesi



Clima di fiducia



Congiuntura economica



Liquidità e credito



Stagione estiva e Bonus Estate 2023



PNRR – Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza



Metodo

Metodo | Scheda tecnica della ricerca

COMMITTENTE

Confcommercio Toscana.

AUTORE

Format Research Srl (www.formatresearch.com)

OBIETTIVI DEL LAVORO

Indagine sull'andamento economico e sul fabbisogno del credito delle imprese del terziario della Toscana.

DISEGNO DEL CAMPIONE

Campione rappresentativo dell'universo delle imprese del terziario della Toscana. Domini di studio del campione: Dimensione (1-9 addetti, 10-49 addetti, oltre 49 addetti), Settore di attività (commercio, turismo, servizi), Territorio (Massa Carrara, Lucca, Pistoia, Firenze, Livorno, Pisa, Arezzo, Siena, Grosseto, Prato).

NUMEROSITA' CAMPIONARIA

Numerosità campionaria complessiva: 800 casi (800 interviste a buon fine). Anagrafiche «non reperibili»: 1.304 (38,6%); «rifiuti»: 1.278 (37,8%); «Sostituzioni»: 2.582 (76,3%). Intervallo di confidenza 95% (Errore $\pm 3,5\%$). Fonte delle anagrafiche delle imprese: Registro delle imprese.

METODO DI CONTATTO

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

TECNICA DI RILEVAZIONE

Questionario strutturato.

PERIODO DI EFFETTUAZIONE DELLE INTERVISTE

Dal 26 giugno al 10 luglio 2023.

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 E STAFF

Dott. Pierluigi Ascani
Dott.ssa Gaia Petrucci

Metodo | Universo rappresentato e struttura del campione

UNIVERSO IMPRESE DELLA TOSCANA (ISTAT)

UNIVERSO		1-9	10-49	50-249	Oltre 249	Totale
Massa - Carrara	Commercio	4.861	135	5	0	5.001
	Turismo	1.500	22	2	4	1.528
	Servizi	3.453	150	13	7	3.623
	Totale	9.814	308	20	11	10.152
Lucca	Commercio	8.617	334	29	12	8.992
	Turismo	2.681	58	5	6	2.750
	Servizi	7.749	438	38	32	8.258
	Totale	19.047	830	73	50	19.999
Pistoia	Commercio	6.552	189	16	8	6.745
	Turismo	1.856	45	4	6	1.911
	Servizi	5.216	238	21	18	5.492
	Totale	13.624	471	41	31	14.169
Firenze	Commercio	22.210	777	68	54	23.110
	Turismo	8.561	188	16	48	8.813
	Servizi	19.347	1.346	118	140	20.951
	Totale	50.118	2.311	202	242	52.874
Livorno	Commercio	7.571	197	17	16	7.801
	Turismo	3.369	106	9	27	3.512
	Servizi	6.045	359	37	18	6.459
	Totale	16.985	662	63	61	17.771
Pisa	Commercio	8.853	256	22	14	9.145
	Turismo	2.752	69	6	7	2.834
	Servizi	7.659	316	28	35	8.039
	Totale	19.264	641	56	55	20.018
Arezzo	Commercio	7.469	197	17	11	7.693
	Turismo	1.980	39	3	2	2.024
	Servizi	5.491	256	22	28	5.797
	Totale	14.940	491	43	41	15.515
Siena	Commercio	5.342	164	14	8	5.529
	Turismo	1.644	20	2	1	1.667
	Servizi	5.359	272	24	28	5.683
	Totale	12.345	456	40	37	12.879
Grosseto	Commercio	4.896	125	11	3	5.035
	Turismo	1.291	29	3	2	1.325
	Servizi	4.225	198	17	18	4.458
	Totale	10.412	352	31	23	10.818
Prato	Commercio	6.621	225	20	8	6.873
	Turismo	1.760	64	6	8	1.838
	Servizi	4.919	262	23	29	5.233
	Totale	13.300	551	48	45	13.943
TOSCANA	Commercio	83.208	2.598	141	28	85.945
	Turismo	27.435	641	113	14	28.200
	Servizi	69.695	3.844	365	55	73.993
	Totale	180.338	7.083	620	97	188.138

CAMPIONE IMPRESE DELLA TOSCANA

CAMPIONE REALIZZATO		1-9	10-49	50-249	Oltre 249	Totale
Massa - Carrara	Commercio	6	4	4	0	14
	Turismo	3	2	1	0	6
	Servizi	4	4	4	2	14
	Totale	13	10	9	2	34
Lucca	Commercio	10	10	10	0	30
	Turismo	8	6	4	0	18
	Servizi	10	10	10	6	36
	Totale	28	26	24	6	84
Pistoia	Commercio	6	6	6	4	22
	Turismo	4	2	2	0	8
	Servizi	8	6	6	2	22
	Totale	18	14	14	6	52
Firenze	Commercio	26	24	24	20	94
	Turismo	14	14	14	4	46
	Servizi	36	36	36	20	128
	Totale	76	74	74	44	268
Livorno	Commercio	8	8	8	4	28
	Turismo	6	4	4	0	14
	Servizi	10	10	10	2	32
	Totale	24	22	22	6	74
Pisa	Commercio	8	8	8	4	28
	Turismo	4	4	4	0	12
	Servizi	10	10	10	6	36
	Totale	22	22	22	10	76
Arezzo	Commercio	8	8	6	2	24
	Turismo	4	2	2	0	8
	Servizi	8	8	8	2	26
	Totale	20	18	16	4	58
Siena	Commercio	6	6	4	4	20
	Turismo	4	4	4	0	12
	Servizi	8	8	6	0	22
	Totale	18	18	14	4	54
Grosseto	Commercio	6	4	4	2	16
	Turismo	4	4	4	0	12
	Servizi	6	6	4	0	16
	Totale	16	14	12	2	44
Prato	Commercio	8	8	8	0	24
	Turismo	6	0	0	0	6
	Servizi	8	8	8	2	26
	Totale	22	16	16	2	56
TOSCANA	Commercio	92	86	82	40	300
	Turismo	57	42	39	4	142
	Servizi	108	106	102	42	358
	Totale	257	234	223	86	800

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.

2023 © 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: Assim, 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.