

Quadro economico dell'Umbria

DINAMICHE E PROSPETTIVE A SEGUITO DELL'EMERGENZA COVID-19



I CONTENUTI DELLA RICERCA

1 **PROSPETTIVE ECONOMICHE**

2 **MERCATO DEL LAVORO**

3 **IMPRESE**

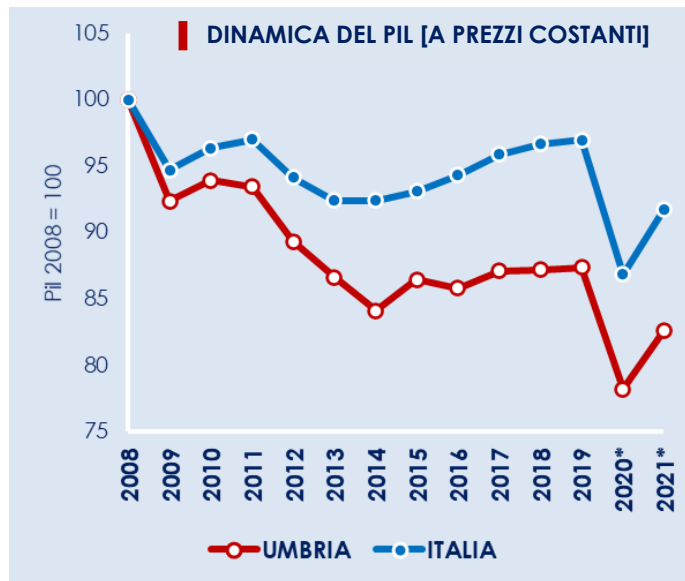
INTERNAZIONALIZZAZIONE **4**

MOVIMENTO TURISTICO **5**

EVOLUZIONE DEL CREDITO **6**

PROSPETTIVE ECONOMICHE

NEL 2020 CROLLO DEL PIL SENZA PRECEDENTI



[*] PREVISIONI

DINAMICA DEL PIL [VARIAZIONI PERCENTUALI]

	TREND 2008-2014	TREND 2014-2019	PREVISIONI 2020	PREVISIONI 2021	PERIODO 2008-2020
UMBRIA	-15,9	+3,9	-10,5	+5,6	-21,8
ITALIA	-7,6	+4,9	-10,4	+5,6	-8,3

NOTA: PREVISIONE 2020-21 REALIZZATA SULLA BASE DEI DATI PROMETEIA [LUGLIO 2020] E UPB [AGOSTO 2020]

ELABORAZIONI SU DATI UPB, ISTAT E PROMETEIA

INDUSTRIA E COSTRUZIONI I SETTORI PIÙ COLPITI DAGLI EFFETTI DEL COVID

UMBRIA: VALORE AGGIUNTO PER SETTORE ECONOMICO

2008

2019



AGRICOLTURA

2,4%

2,9%



INDUSTRIA

23,0%

19,4%



COSTRUZIONI

6,9%

5,3%



SERVIZI

67,8%

72,5%

DINAMICA DEL VALORE AGGIUNTO REGIONALE [VARIAZIONI PERCENTUALI]

UMBRIA	TREND 2008-2014	TREND 2014-2019	PREVISIONI 2020	PREVISIONI 2021	PERIODO 2008-2020
AGRICOLTURA	-1,9	+4,3	-6,7	+5,3	-4,5
INDUSTRIA	-34,1	+8,9	-15,1	+13,3	-39,1
COSTRUZIONI	-38,7	+5,0	-14,6	+8,5	-45,1
SERVIZI	-7,0	+2,7	-8,7	+3,9	-12,8

NOTA: PREVISIONE 2020-21 REALIZZATA SULLA BASE DEI DATI PROMETEIA [LUGLIO 2020]

ELABORAZIONI SU DATI ISTAT E PROMETEIA

PROSPETTIVE ECONOMICHE

- DOPO ANNI CARATTERIZZATI DA UNA PROGRESSIVA CADUTA DEL PIL (-15,9% TRA IL 2008 E IL 2014), L'UMBRIA ERA TORNATA A TASSI DI CRESCITA MODERATAMENTE POSITIVI (+3,9% TRA IL 2014 E IL 2019).**
- TUTTAVIA, L'IMPATTO DELL'EMERGENZA CAUSATA DAL COVID-19 È DESTINATO A INCIDERE PESANTEMENTE SUL LIVELLO DEL PIL REGIONALE. NEL 2020 LA DINAMICA DEL PIL DELL'UMBRIA POTREBBE FAR REGISTRARE UNA DIMINUIZIONE DEL 10,5%, PER POI TORNARE A CRESCERE NEL 2021 (+5,6%).**
- SI TRATTA DI UNA FLESSIONE SENZA PRECEDENTI, PEGGIORE DELLA RECESSIONE DEL 2009 (-7,6%). PER TROVARE UN LIVELLO INFERIORE DEL PIL UMBRO BISOGNA TORNARE INDIETRO DI OLTRE 25 ANNI.**
- INDUSTRIA E COSTRUZIONI SARANNO I SETTORI PIÙ COLPITI, CON UN CALO DEL VALORE AGGIUNTO NEL 2020 DI CIRCA 15 PUNTI PERCENTUALI. CONTINUA IL RIDIMENSIONAMENTO DELLE COSTRUZIONI: NEL 2019 VALGONO IL 5,3% DELL'ECONOMIA REGIONALE (ERANO IL 6,9% NEL 2008).**

MERCATO DEL LAVORO

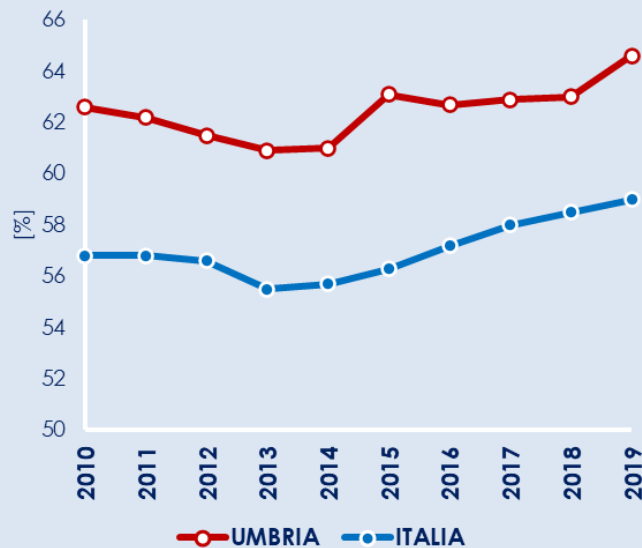
LIVELLO DI OCCUPAZIONE SUPERIORE ALLA MEDIA NAZIONALE

ELABORAZIONI SU DATI ISTAT

TASSO DI OCCUPAZIONE [2010]		
1	TAA	68,4%
2	VDA	67,3%
3	EMR	67,3%
4	LOM	65,0%
5	VEN	64,4%
6	MAR	63,7%
7	TOS	63,7%
8	FVG	63,6%
9	PIE	63,5%
10	LIG	62,7%
11	UMB	62,6%
12	LAZ	59,1%
13	ABR	55,4%
14	MOL	51,0%
15	SAR	51,0%
16	BAS	47,1%
17	PUG	44,3%
18	SIC	42,7%
19	CAL	42,1%
20	CAM	39,8%

TASSO DI OCCUPAZIONE [2019]		
1	TAA	71,3%
2	EMR	70,4%
3	VDA	68,4%
4	LOM	68,4%
5	VEN	67,5%
6	TOS	66,9%
7	FVG	66,6%
8	PIE	66,0%
9	MAR	65,0%
10	UMB	64,6%
11	LIG	63,3%
12	LAZ	61,2%
13	ABR	58,2%
14	MOL	54,5%
15	SAR	53,8%
16	BAS	50,8%
17	PUG	46,3%
18	CAL	42,0%
19	CAM	41,5%
20	SIC	41,1%

TASSO DI OCCUPAZIONE [15-64 ANNI]



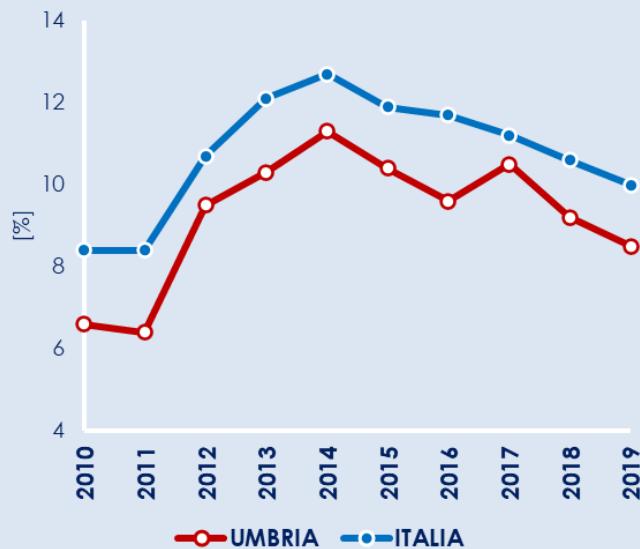
PROSEGUE LA FLESSIONE DEL TASSO DI DISOCCUPAZIONE

ELABORAZIONI SU DATI ISTAT

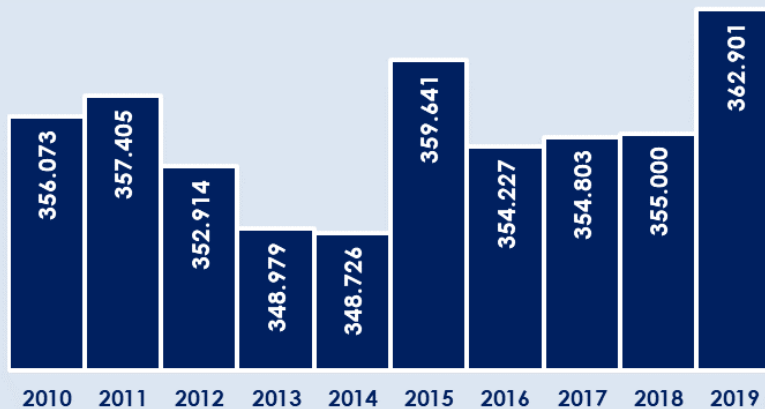
TASSO DI DISOCCUPAZIONE [2010]		
1	TAA	3,5%
2	VDA	4,5%
3	LOM	5,5%
4	EMR	5,6%
5	MAR	5,7%
6	VEN	5,7%
7	FVG	5,7%
8	TOS	6,0%
9	LIG	6,6%
10	UMB	6,6%
11	PIE	7,5%
12	MOL	8,4%
13	ABR	8,7%
14	LAZ	9,2%
15	CAL	11,9%
16	BAS	12,9%
17	PUG	13,5%
18	CAM	13,9%
19	SAR	14,0%
20	SIC	14,6%

TASSO DI DISOCCUPAZIONE [2019]		
1	TAA	3,9%
2	EMR	5,5%
3	LOM	5,6%
4	VEN	5,6%
5	FVG	6,1%
6	VDA	6,5%
7	TOS	6,7%
8	PIE	7,6%
9	UMB	8,5%
10	MAR	8,6%
11	LIG	9,6%
12	LAZ	9,9%
13	BAS	10,8%
14	ABR	11,2%
15	MOL	12,2%
16	SAR	14,7%
17	PUG	14,9%
18	CAM	20,0%
19	SIC	20,0%
20	CAL	21,0%

TASSO DI DISOCCUPAZIONE [15 ANNI E OLTRE]



NUMERO DI OCCUPATI IN UMBRIA



UMBRIA	OCCUPATI 2019	SALDO 2010-19	TREND 2010-19	
			UMBRIA	ITALIA
15-34 ANNI	76.778	-23.081	-23%	-15%
35-54 ANNI	201.812	-9.047	-4%	-2%
55-64 ANNI	72.350	+32.155	+80%	+66%
OLTRE 64 ANNI	11.960	+6.801	+132%	+79%
TOTALE	362.901	+6.828	+1,9%	+3,7%

OCCUPAZIONE IN FORTE
RIPRESA NEL 2019

L'IMPATTO DEL COVID SULL'OCCUPAZIONE SI MANIFESTERÀ PIENAMENTE A PARTIRE DAI PROSSIMI MESI. TUTTAVIA, IN ITALIA, DURANTE IL LOCKDOWN IL NUMERO DI OCCUPATI È GIÀ DIMINUITO DEL 2,5%.

EFFETTI DEL LOCKDOWN SULL'OCCUPAZIONE A LIVELLO NAZIONALE

-2,5%

OCCUPAZIONE
[MAR-MAG 2020]

NOTA: VARIAZIONE RISPETTO ALLO STESSO PERIODO DEL 2019

ELABORAZIONI SU DATI ISTAT

I GIOVANI E IL MERCATO DEL LAVORO

IL MERCATO DEL LAVORO DEI GIOVANI IN UMBRIA [15-34 ANNI]

FORZE LAVORO GIOVANILI [2010-2019] -23.030

OCCUPATI GIOVANI [2019] 76.778

OCCUPATI GIOVANI [VAR. 2010-19] -23%

DISOCCUPATI GIOVANI [2019] 13.276

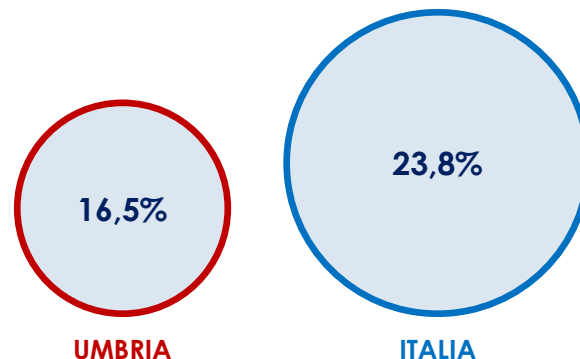
DISOCCUPAZIONE GIOVANILE [2019] 14,7%

NEET [2019] 27.666

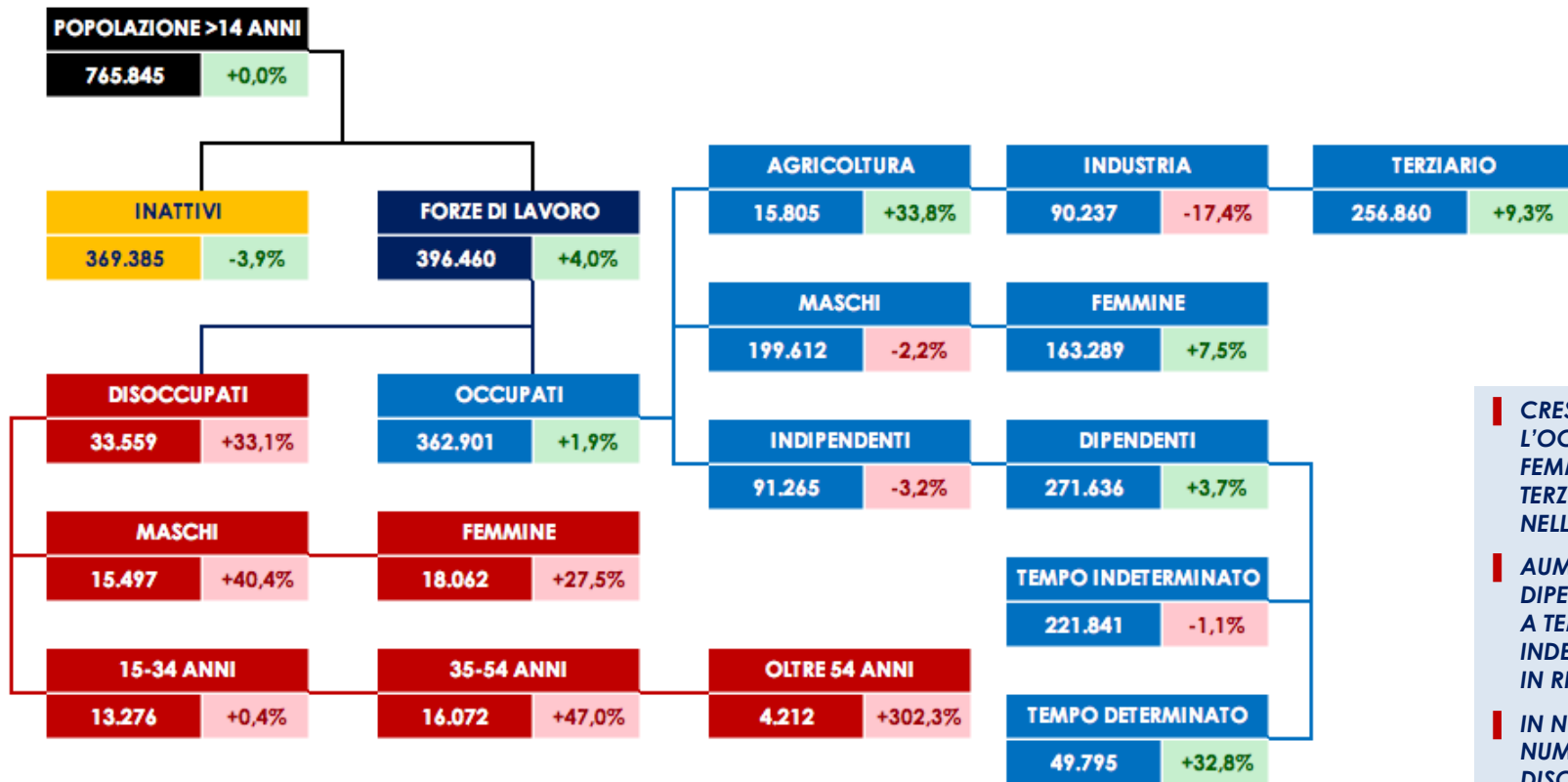
IN UMBRIA TRA IL 2010 E IL 2019 SI REGISTRANO OLTRE 23.000 FORZE LAVORO IN MENO NELLA FASCIA TRA 15 E 34 ANNI. LE FORZE LAVORO COMPREDONO COLORO CHE SONO OCCUPATI E QUELLI CHE STANNO CERCANDO UN LAVORO.

I «NEET» (GIOVANI NON OCCUPATI E NON IN ISTRUZIONE/FORMAZIONE) RAPPRESENTANO IL 16,5% DEL TOTALE DEI GIOVANI UMBRI (23,8% LA MEDIA NAZIONALE).

INCIDENZA DEI NEET SUL TOTALE DEI GIOVANI TRA 15 E 34 ANNI [2019]



IL MERCATO DEL LAVORO IN UMBRIA NEL 2019



- CRESCERE L'OCCUPAZIONE FEMMINILE, NEL TERZIARIO E NELL'AGRICOLTURA.**
- AUMENTANO I DIPENDENTI, MA QUELLI A TEMPO INDETERMINATO SONO IN RIDUZIONE.**
- IN NOVE ANNI IL NUMERO DI DISOCCUPATI È INCREMENTATO DEL 33,1%.**

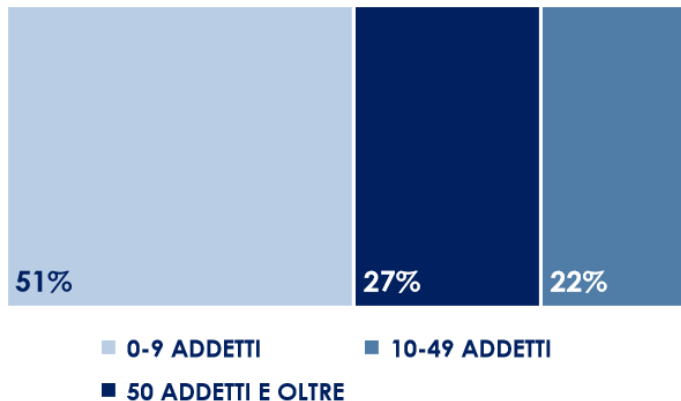
NOTA: LA VARIAZIONE SI RIFERISCE AL 2010
ELABORAZIONI SU DATI ISTAT

UMBRIA: DINAMICA DEGLI ADDETTI PER CLASSE DIMENSIONALE DELLE IMPRESE

UMBRIA	ADDETTI 2012	ADDETTI 2018	SALDO 2012-18	TREND 2012-18	
				UMBRIA	ITALIA
0-9 ADDETTI	126.668	119.072	-7.596	-6,0%	-3,1%
10-49 ADDETTI	53.037	52.370	-667	-1,3%	+4,9%
50 ADDETTI E OLTRE	65.193	63.754	-1.439	-2,2%	+11,5%
TOTALE	244.898	235.196	-9.701	-4,0%	+3,4%

**IL 51% DEGLI
ADDETTI
LAVORA
NELLE MICRO
IMPRESSE**

UMBRIA: DISTRIBUZIONE DEGLI ADDETTI PER CLASSE DIMENSIONALE DELLE IMPRESE [2018]



NOTA: I DATI SI RIFERISCONO AGLI ADDETTI ALLE IMPRESE ATTIVE [AL NETTO SETTORE PRIMARIO E P.A.]

ELABORAZIONI SU DATI ISTAT

MERCATO DEL LAVORO

- **IN UMBRIA IL TASSO DI OCCUPAZIONE È IN ULTERIORE MIGLIORAMENTO (64,6%), CONFERMANDO LA REGIONE AL DECIMO POSTO CON UN LIVELLO SUPERIORE ALLA MEDIA (59%).**
- **DOPO UN PERIODO DI FORTE CRESCITA, IL TASSO DI DISOCCUPAZIONE DELL'UMBRIA STA MIGLIORANDO (8,5%), MANTENENDOSI SU UN LIVELLO INFERIORE ALLA MEDIA NAZIONALE (10%). NELLA GRADUATORIA REGIONALE DEL TASSO DI DISOCCUPAZIONE L'UMBRIA OCCUPA LA NONA POSIZIONE: RISPETTO AL RANK DEL 2010, L'UMBRIA HA «SORPASSATO» MARCHE E LIGURIA.**
- **NELL'ULTIMO ANNO IL NUMERO DI OCCUPATI IN UMBRIA È AUMENTATO SIGNIFICATIVAMENTE, PASSANDO DAI 355 MILA DEL 2018 AI 363 MILA DEL 2019. RISPETTO AL 2010 SI REGISTRA UNA CRESCITA DEL +1,9%; TUTTAVIA, PREOCCUPA IL CALO DELL'OCCUPAZIONE TRA I GIOVANI.**
- **LE MICRO IMPRESE UMBRE (0-9) OCCUPANO IL 51% DEGLI ADDETTI, QUOTA CHE SALE AL 73% SE SI CONSIDERANO ANCHE LE PICCOLE IMPRESE (10-49). TUTTAVIA, NELLE MICRO IMPRESE LA FLESSIONE DEGLI ADDETTI RISULTA PIÙ EVIDENTE (-6% TRA IL 2012 E IL 2018).**

IMPRESE

PERSE 3.800 IMPRESE IN NOVE ANNI

DINAMICA NUMERO IMPRESE ATTIVE TRA IL 2010 E IL 2019



UMBRIA -4,6%



ITALIA -2,7%

ELABORAZIONI SU DATI INFOCAMERE

NUMERO DI IMPRESE ATTIVE IN UMBRIA

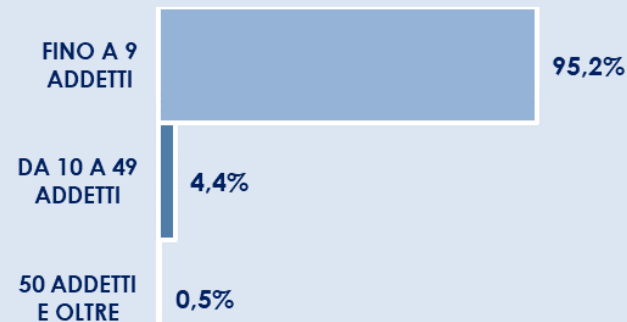


A FINE 2019 IN UMBRIA RISULTAVANO ATTIVE 79.841 IMPRESE, A FRONTE DELLE 83.673 DEL 2010.

TUTTAVIA, NEGLI ULTIMI DUE ANNI IL NUMERO SI È SOSTANZIALMENTE STABILIZZATO, CON VARIAZIONI MINIME NEL 2018 (-0,3%) E NEL 2019 (-0,2%).

IL 95,2% DELLE IMPRESE ATTIVE IN UMBRIA HA MENO DI 10 ADDETTI.

UMBRIA: IMPRESE ATTIVE PER CLASSE DI ADDETTI [2019]



IN CRESCITA SOLAMENTE I COMPARTI DEL TERZIARIO

IMPRESE ATTIVE IN UMBRIA PER COMPARTO ECONOMICO

COMPARTO ECONOMICO	IMPRESE 2010	IMPRESE 2019	SALDO 2010-19	TREND 2010-19	
				UMBRIA	ITALIA
SERVIZI TRADIZIONALI	6.607	7.692	+1.085	+16,4%	+14,1%
SERVIZI ALLA PERSONA E ALTRI SERV.	5.079	5.648	+569	+11,2%	+13,8%
ALLOGGIO E RISTORAZIONE	5.032	5.599	+567	+11,3%	+15,6%
SERVIZI INNOVATIVI	2.317	2.514	+197	+8,5%	+15,1%
TRASPORTI, MAGAZZ. E COMUNIC.	3.840	3.566	-274	-7,1%	-1,0%
COMMERCIO	20.421	19.615	-806	-3,9%	-3,9%
MANIFATTURA E UTILITIES	8.735	7.915	-820	-9,4%	-10,6%
AGRICOLTURA E PESCA	18.420	16.425	-1.995	-10,8%	-14,0%
COSTRUZIONI	13.085	10.755	-2.330	-17,8%	-11,3%
TOTALE UMBRIA	83.673	79.841	-3.832	-4,6%	-2,7%

NOTA: IL TOTALE COMPRENDE ANCHE LE IMPRESE NON CLASSIFICATE

ELABORAZIONI SU DATI INFOCAMERE

UMBRIA: IMPRESE ATTIVE PER COMPARTO ECONOMICO [2019]

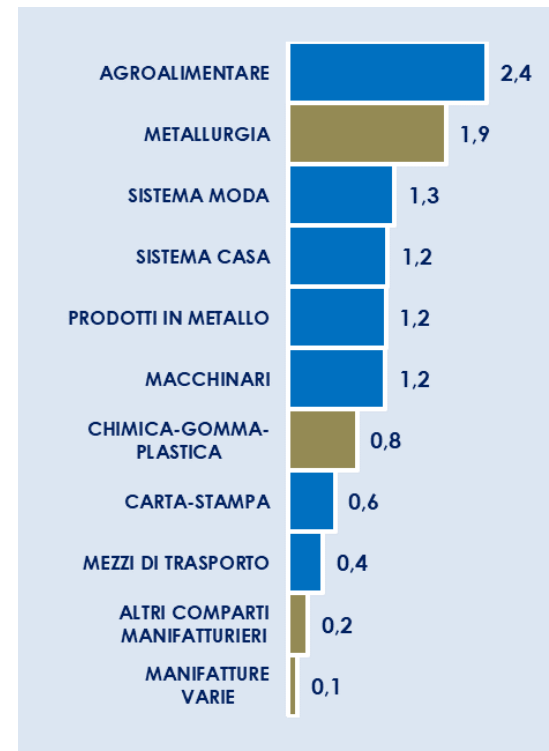
COMMERCIO	24,6%
AGRICOLTURA E PESCA	20,6%
COSTRUZIONI	13,5%
MANIFATTURA E UTILITIES	9,9%
SERVIZI TRADIZIONALI	9,6%
SERVIZI ALLA PERSONA E ALTRI SERVIZI	7,1%
ALLOGGIO E RISTORAZIONE	7,0%
TRASPORTI, MAGAZZ. E COMUNICAZIONI	4,5%
SERVIZI INNOVATIVI	3,1%

MANIFATTURIERO: DINAMICA DEL NUMERO DI IMPRESE ATTIVE

UMBRIA	IMPRESE 2019	SALDO 2010-19	TREND 2010-19	
			UMBRIA	ITALIA
COMPARTI "MADE"	6.223	-1.067	-14,6%	-15,2%
AGROALIMENTARE	921	+8	+1%	+3%
SISTEMA MODA	1.539	-204	-12%	-14%
SISTEMA CASA	1.434	-419	-23%	-24%
CARTA-STAMPA	388	-87	-18%	-17%
MACCHINARI	579	-127	-18%	-22%
MEZZI DI TRASPORTO	76	-8	-10%	-18%
PRODOTTI IN METALLO	1.286	-230	-15%	-14%
ALTRI COMPARTI	1.250	+61	+5,1%	+2,4%
METALLURGIA	31	+3	+11%	-13%
CHIMICA-GOMMA-PLASTICA	182	-24	-12%	-9%
MANIFATTURE VARIE	567	-55	-9%	-14%
ALTRI COMPARTI MANIFATTURIERI	470	+137	+41%	+45%
TOTALE MANIFATTURIERO	7.473	-1.006	-11,9%	-12,3%

ELABORAZIONI SU DATI INFOCAMERE

UMBRIA: FATTURATO DEI COMPARTI MANIFATTURIERI [MILIARDI DI EURO]



ELABORAZIONI SU DATI ISTAT

UMBRIA:
FATTURATO
2010-17

COMPARTI
«MADE»

-6%

ALTRI
COMPARTI

-18%

TOTALE
MANIFATT.

-9%

COSTRUZIONI: DINAMICA DEL NUMERO DI IMPRESE ATTIVE

UMBRIA	IMPRESE 2010	IMPRESE 2019	SALDO 2010-19	TREND 2010-19	
				UMBRIA	ITALIA
COSTRUZIONE DI EDIFICI	4.184	3.311	-873	-21%	-18%
INGEGNERIA CIVILE	123	118	-5	-4%	-3%
LAVORI SPECIALIZZATI	8.778	7.326	-1.452	-17%	-7%
TOTALE COSTRUZIONI	13.085	10.755	-2.330	-17,8%	-11,3%

ELABORAZIONI SU DATI INFOCAMERE

LA DINAMICA DELLE IMPRESE NELL'EDILIZIA RISULTA ESSERE PARTICOLARMENTE NEGATIVA NELLE COSTRUZIONI DI EDIFICI (-21%) E NEI LAVORI SPECIALIZZATI (-17%).

TRA IL 2014 E IL 2018 SI CONTANO IN UMBRIA OLTRE 19 MILA INTERVENTI DI RIQUALIFICAZIONE ENERGETICA (ECOBONUS) PER COMPLESSIVI 164 MILIONI DI EURO (TUTTAVIA IN NETTO CALO NELL'ULTIMO ANNO).

IN UMBRIA, TRA IL 2018 E IL 2019 EMERGE UNA RIPRESA DEL MERCATO DEI LAVORI PUBBLICI: +3,7% IN TERMINI DI NUMEROSITÀ E +57% DI IMPORTO COMPLESSIVO (TREND MIGLIORE RISPETTO AL QUADRO NAZIONALE).

L'ECOBONUS IN UMBRIA [RIQUALIFICAZIONE ENERGETICA]

	ANNI 2014-18	DI CUI, 2018	UMBRIA VAR. 2017- 18
INTERVENTI EFFETTUATI	19.235	3.638	-22%
INVESTIMENTI ATTIVATI [MILIONI €]	163,8	30,7	-19%

ELABORAZIONI SU DATI ENEA

ITALIA VAR. 2018- 19	UMBRIA VAR. 2018-19	UMBRIA 2019	BANDI DI GARA PER LAVORI PUBBLICI IN UMBRIA
-4,8%	+3,7%	364	NUMERO BANDI
+26%	+57%	405	IMPORTO BANDI [MILIONI €]

ELABORAZIONI SU DATI ANCE

L'EMERGENZA FRENA LA NASCITA DI NUOVE IMPRESE

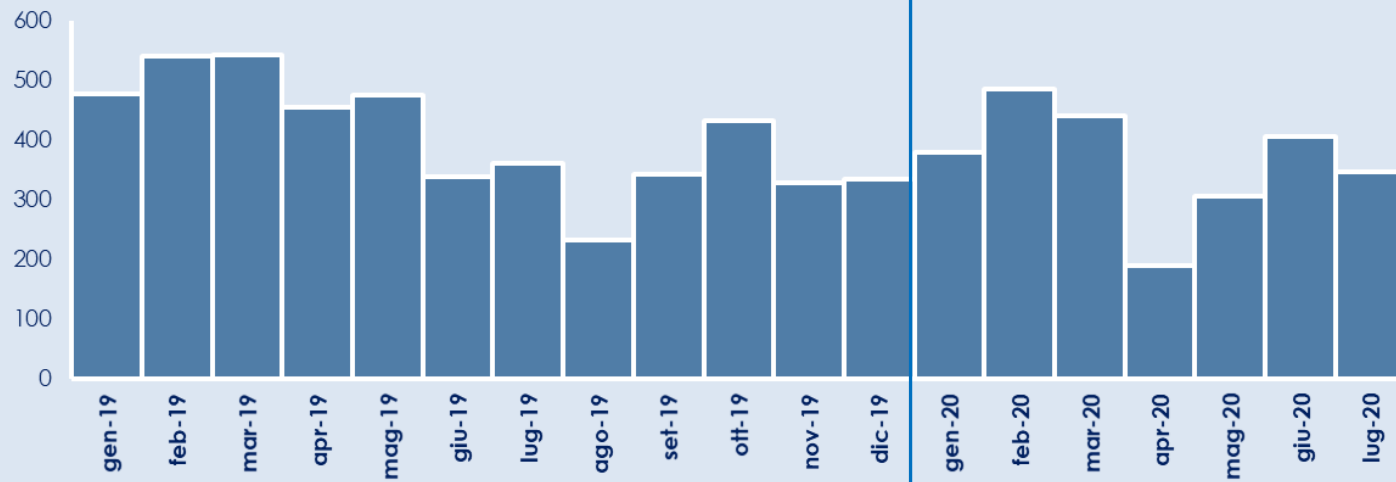


20

Umbria

NUOVE IMPRESE GEN-LUG 2019	NUOVE IMPRESE GEN-LUG 2020	DIFFERENZA	-20%
3.195	2.559	-636	

UMBRIA: NUMERO DI NUOVE IMPRESE ISCRITTE PER MESE



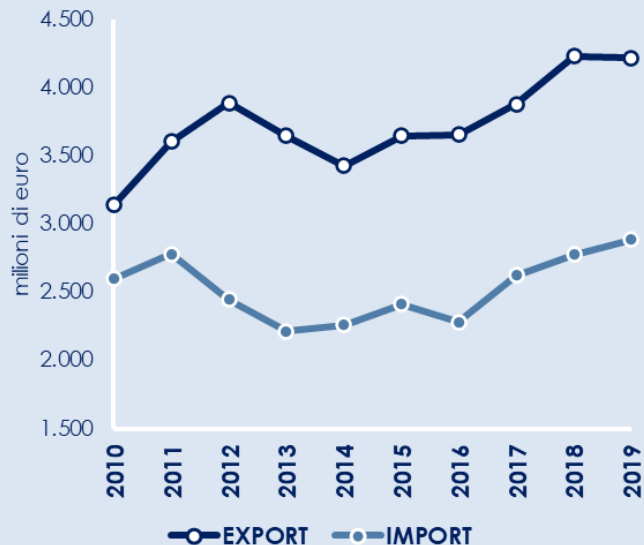
ELABORAZIONI SU DATI INFOCAMERE

IMPRESE

- **NEGLI ULTIMI NOVE ANNI IL NUMERO DI IMPRESE ATTIVE IN UMBRIA È DIMINUITO DI CIRCA 3.800 UNITÀ, PARI AD UNA CONTRAZIONE DEL 4,6% (TREND NAZIONALE -2,7%).**
- **DIVERSAMENTE DALLA TENDENZA GENERALE, SI REGISTRA L'ESPANSIONE NUMERICA DI QUASI TUTTI I COMPARTI DEL TERZIARIO, SOPRATTUTTO I SERVIZI TRADIZIONALI, I SERVIZI ALLA PERSONA E L'ALLOGGIO-RISTORAZIONE. IN FORTE RIDUZIONE COSTRUZIONI, AGRICOLTURA E MANIFATTURIERO.**
- **TRA I PRINCIPALI COMPARTI MANIFATTURIERI, SOLO L'AGROALIMENTARE EVIDENZIA UNA CRESCITA SIGNIFICATIVA DEL NUMERO DI IMPRESE. CON UN FATTURATO DI 2,4 MILIARDI DI EURO, L'AGROALIMENTARE È ANCHE IL PRIMO COMPARTO MANIFATTURIERO. INOLTRE, IL FATTURATO DELLE IMPRESE «MADE IN ITALY» MANIFESTA UN CALO PIÙ CONTENUTO (-6%) RISPETTO AGLI ALTRI (-18%).**
- **L'EMERGENZA SANITARIA HA IMPATTATO NEGATIVAMENTE ANCHE SULLE INIZIATIVE IMPRENDITORIALI. NEI PRIMI SETTE MESI DEL 2020 IL NUMERO DI NUOVE IMPRESE IN UMBRIA È DIMINUITO DEL 20%, CON OLTRE 630 ISCRIZIONI IN MENO RISPETTO AGLI STESSI MESI DEL 2019.**

INTERNAZIONALIZZAZIONE

EXPORT E IMPORT DELL'UMBRIA [PREZZI CORRENTI]

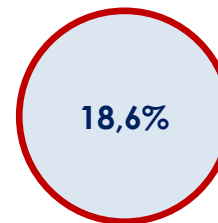


ELABORAZIONI SU DATI ISTAT [2019 DATI PROVVISORI]

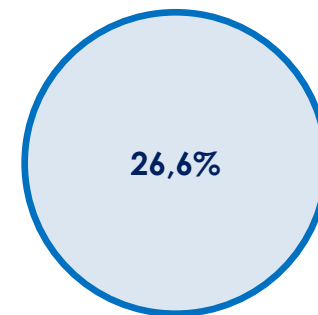
ESPORTAZIONI, IMPORTAZIONI E SALDO COMMERCIALE [MILIONI DI EURO]

	EXPORT 2019	IMPORT 2019	SALDO 2019	EXPORT 2010-19	IMPORT 2010-19
UMBRIA	4.216	2.886	+1.330	+34%	+11%
ITALIA	475.848	422.914	+52.934	+41%	+15%

GRADO DI DIPENDENZA DALLE ESPORTAZIONI. ANNO 2019 [EXPORT SU PIL REGIONALE]



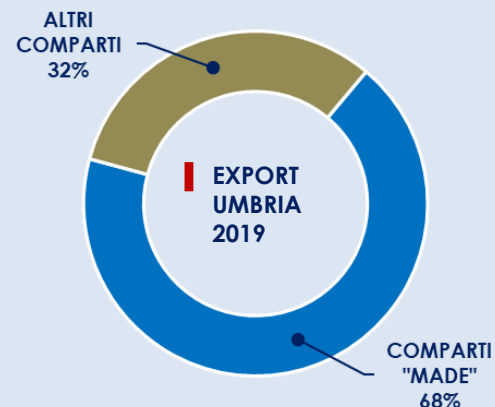
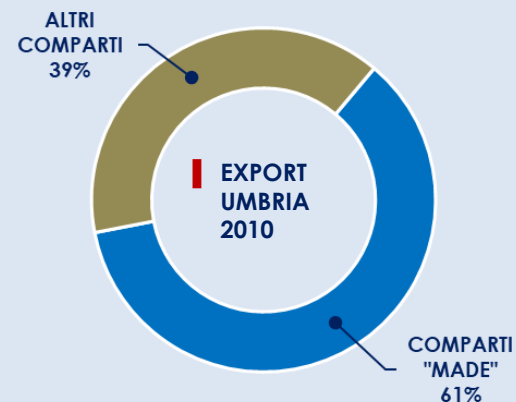
UMBRIA



ITALIA

UMBRIA [MILIONI DI EURO, PREZZI CORRENTI]	EXPORT 2010	EXPORT 2019	TREND 2010-19
COMPARTI "MADE"	1.832	2.724	+49%
MACCHINARI	689	946	+37%
SISTEMA MODA	406	754	+86%
AGROALIMENTARE	287	488	+70%
MEZZI DI TRASPORTO	140	190	+36%
SISTEMA CASA	146	185	+27%
PRODOTTI IN METALLO	120	103	-15%
CARTA-STAMPA	43	58	+33%
ALTRI COMPARTI	1.179	1.278	+8%
METALLURGIA	848	828	-2%
CHIMICA-GOMMA-PLASTICA	274	369	+35%
ALTRI COMPARTI MANIFATTURIERI	48	57	+19%
MANIFATTURE VARIE	9	23	+155%
TOTALE MANIFATTURIERO	3.011	4.002	+33%

DINAMICA DELLE ESPORTAZIONI IN UMBRIA: ANALISI PER COMPARTI



NOTA: 2019 DATI
PROVVISORI

ELABORAZIONI SU DATI
ISTAT - COEWEB

PREVISIONI EXPORT [VARIAZIONI SU ANNO PRECEDENTE]		2020	2021
	UMBRIA	-14,0%	+12,9%
	ITALIA	-16,2%	+11,4%

ELABORAZIONI SU DATI PROMETEIA

- NEI PRIMI SEI MESI DEL 2020 TUTTI I COMPARTI MANIFATTURIERI FANNO SEGNARE DELLE PERDITE.**
- FANNO ECCEZIONE LA CARTA-STAMPA (+21%) E GLI ALTRI COMPARTI MANIFATTURIERI (+85%), CHE COMPRENDONO I PRODOTTI FARMACEUTICI.**
- A FINE ANNO LA DINAMICA DELL'EXPORT UMBRO DOVREBBE FAR SEGNARE UN -14%.**

NOTA: DATI PROVVISORI

ELABORAZIONI SU DATI ISTAT - COEWEB

DINAMICA ESPORTAZIONI NEL PRIMO SEMESTRE 2020

UMBRIA [MILIONI DI EURO, P PREZZI CORRENTI]	GEN-GIU 2019	GEN-GIU 2020	SALDO 2019-20	TREND 2019-20
COMPARTI "MADE"	1.370	1.119	-252	-18%
AGROALIMENTARE	246	227	-19	-8%
SISTEMA MODA	362	311	-51	-14%
SISTEMA CASA	95	76	-19	-20%
CARTA-STAMPA	28	34	6	+21%
MACCHINARI	489	365	-124	-25%
MEZZI DI TRASPORTO	101	65	-35	-35%
PRODOTTI IN METALLO	49	40	-9	-18%
ALTRI COMPARTI	656	609	-47	-7%
METALLURGIA	420	364	-56	-13%
CHIMICA-GOMMA-PLASTICA	199	192	-7	-4%
MANIFATTURE VARIE	12	8	-4	-35%
ALTRI COMPARTI MANIFATTURIERI	24	44	20	+85%
TOTALE MANIFATTURIERO	2.026	1.727	-299	-15%

INTERNAZIONALIZZAZIONE

- DOPO QUATTRO ANNI DI CRESCITA, NEL 2019 LA CORSA DELLE ESPORTAZIONI DELL'UMBRIA HA SUBÌTO UNO STOP (-0,2%). TUTTAVIA, SE SI OSSERVA L'ULTIMO DECENNIO, EMERGE CHIARAMENTE LA CRESCITA RILEVANTE DELL'EXPORT UMBRO (+34% RISPETTO AL 2010).
- L'INCREMENTO DELL'EXPORT È DOVUTO SOPRATTUTTO AI COMPARTI LEGATI AL MADE IN ITALY: TRA IL 2010 E IL 2019 IL VALORE DELLE ESPORTAZIONI «MADE» È AUMENTATO DEL 49%, A FRONTE DEL +8% DEGLI ALTRI COMPARTI. LA QUOTA DELLE ESPORTAZIONI «MADE» È PASSATA DAL 61% AL 68%.
- LE ESPORTAZIONI INCIDONO PER IL 18,6% SUL PIL UMBRO, QUOTA INFERIORE DI 8 PUNTI RISPETTO ALLA MEDIA NAZIONALE. QUESTA BASSA DIPENDENZA DALL'EXPORT POTREBBE LIMITARE L'ESPOSIZIONE DELL'UMBRIA AGLI EFFETTI NEGATIVI DEL COVID NEL COMMERCIO INTERNAZIONALE.
- L'IMPATTO DEL COVID-19 SI FA SENTIRE ANCHE SULL'EXPORT: NEL PRIMO SEMESTRE 2020 LE ESPORTAZIONI DELL'UMBRIA SONO DIMINUIE DEL 15% (RISPETTO AL PRIMO SEMESTRE 2019), DATO IN LINEA CON LA MEDIA NAZIONALE. TRA I COMPARTI «MADE» LA FLESSIONE È PIÙ ACCENTUATA.

MOVIMENTO TURISTICO

IL TURISMO ESPRIME IL 10% DELL'ECONOMIA REGIONALE

I NUMERI DELL'ECONOMIA DEL TURISMO IN UMBRIA

	TURISMO	QUOTA SUL TOTALE UMBRIA
UNITÀ LOCALI	6.280	8,9%
ADDETTI	23.776	10%
FATTURATO IMPRESE (MILIONI DI EURO)	1.228	3,6%
VALORE AGGIUNTO FILIERA (MILIONI DI EURO)	901	10%

NOTA: IL VALORE AGGIUNTO DELLA FILIERA COMPRENDE ANCHE L'IMPATTO INDIRETTO GENERATO DAL TURISMO. LA STIMA È STATA EFFETTUATA CONSIDERANDO IL VALORE MEDIO DEI MOLTIPLICATORI REPERIBILI IN LETTERATURA

ELABORAZIONI SU DATI ISTAT

LA FILIERA DEL TURISMO

 ALLOGGIO

 ATTIVITÀ DI INTRATTENIMENTO

 AGENZIE DI VIAGGIO E TOUR OPERATOR

 MUSEI E ATTIVITÀ CULTURALI

 RISTORAZIONE

 ORGANIZZAZIONE DI CONVEGNI E FIERE

 NOLEGGIO

 STABILIMENTI TERMALI

 TRASPORTO AEREO

I NUMERI DEL TURISMO IN UMBRIA

6,2 MILIONI **TOTALE PRESENZE**
2019

64% **ITALIANI**

36% **STRANIERI**

50% **ESERCIZI**
ALBERGHIERI

50% **ESERCIZI**
EXTRALBERGH.

52% **MESI ESTIVI**

48% **RESTO**
DELL'ANNO

TOTALE ARRIVI
2019 **2,5**
MILIONI

ITALIANI **71%**

STRANIERI **29%**

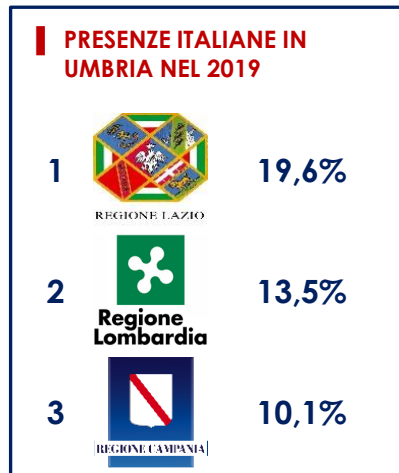
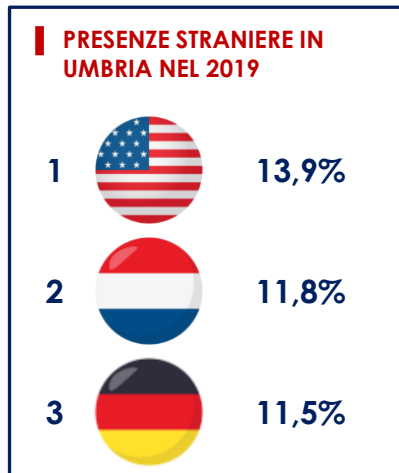
ESERCIZI
ALBERGHIERI **64%**

ESERCIZI
EXTRALBERGH. **36%**

MESI ESTIVI **44%**

RESTO
DELL'ANNO **56%**

ASSISANO E PERUGINO ACCOLGONO QUASI IL 45% DEL TOTALE DEI TURISTI IN REGIONE



ARRIVI E PRESENZE IN UMBRIA NEL 2019 PER COMPENSORIO

COMPENSORIO	QUOTA ARRIVI	QUOTA PRESENZE
ASSISANO	24,3%	21,1%
PERUGINO	19,2%	19,4%
TRASIMENO	8,0%	13,7%
FOLIGNATE	9,4%	8,6%
ORVIETANO	9,0%	7,2%
TERNANO	6,0%	5,8%
EUGUBINO	5,4%	5,4%
ALTA VALLE TEVERE	3,5%	4,8%
SPOLETINO	4,9%	4,7%
VALNERINA	5,0%	4,1%
TUDERTE	4,1%	4,0%
AMERINO	1,4%	1,2%
TOTALE UMBRIA	100%	100%

NEL 2020 ARRIVI E PRESENZE IN CALO DEL 64%

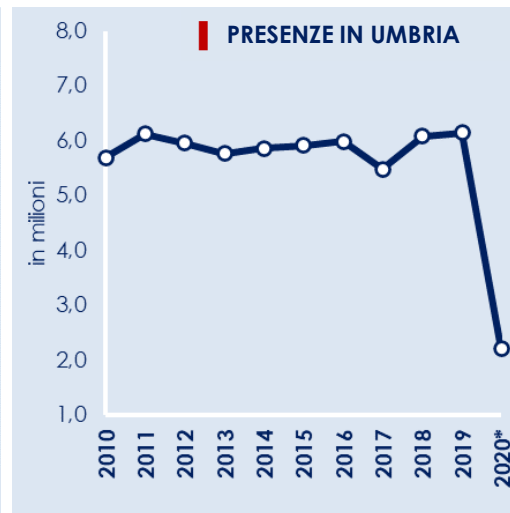
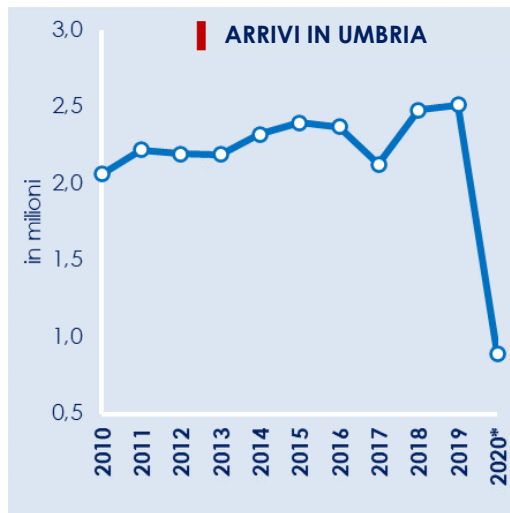
EFFETTI DEL LOCKDOWN SUL
MOVIMENTO TURISTICO
DELL'UMBRIA

ARRIVI
[MAR-MAG 2020] **-97%**

PRESENZE
[MAR-MAG 2020] **-94%**

NOTA: VARIAZIONE RISPETTO ALLO STESSO
PERIODO DEL 2019

ELABORAZIONI SU DATI REGIONE UMBRIA



UMBRIA	2010	2019	TREND 2010-19	2020 [STIME]	TREND 2019-20
TOTALE ARRIVI	2.060.956	2.511.455	+22%	893.000	-64%
ITALIANI	1.496.115	1.774.325	+19%		
STRANIERI	564.841	737.130	+31%		
TOTALE PRESENZE	5.698.208	6.151.578	+8%	2.215.000	-64%
ITALIANI	3.738.679	3.923.376	+5%		
STRANIERI	1.959.529	2.228.202	+14%		

[*] STIME

ELABORAZIONI
SU DATI REGIONE
UMBRIA



MOVIMENTO TURISTICO

- IN UMBRIA LA FILIERA DEL TURISMO COMPRENDE CIRCA 6.300 IMPRESE E OCCUPA QUASI 24.000 ADDETTI. IL SISTEMA TURISTICO, NEL SUO INSIEME, CONTRIBUISCE A FORMARE IL 10% DEL VALORE AGGIUNTO REGIONALE.
- IL SISTEMA TURISTICO DELL'UMBRIA CONTA 2,5 MILIONI DI ARRIVI (DATI 2019). IN TERMINI DI PRESENZE TURISTICHE (6,2 MILIONI), PREVALGONO GLI ITALIANI (64%) E SI REGISTRA UN'ELEVATA CONCENTRAZIONE DEI FLUSSI NEI MESI ESTIVI (52% DELLE PRESENZE TRA GIUGNO E SETTEMBRE).
- I TURISTI ITALIANI PROVENGONO SOPRATTUTTO DA LAZIO, LOMBARDIA E CAMPANIA, MENTRE GLI STRANIERI GIUNGONO DA STATI UNITI, PAESI BASSI E GERMANIA. ASSISANO E PERUGINO VALGONO COMPLESSIVAMENTE IL 40% DELLE PRESENZE TURISTICHE IN REGIONE.
- IN UMBRIA, DOPO LA DISCRETA CRESCITA DELL'ULTIMO DECENNIO (+8%), IL 2020 POTREBBE CHIUDERSI CON UNA FLESSIONE DI ARRIVI E PRESENZE (E, OVVIAMENTE, DI FATTURATO) DEL 64%: PESANO L'IMPATTO DEL LOCKDOWN (ARRIVI -97%) E LE PROSPETTIVE INCERTE DEI PROSSIMI MESI.

EVOLUZIONE DEL CREDITO

UMBRIA: DINAMICA DEI DEPOSITI [MILIONI DI EURO]

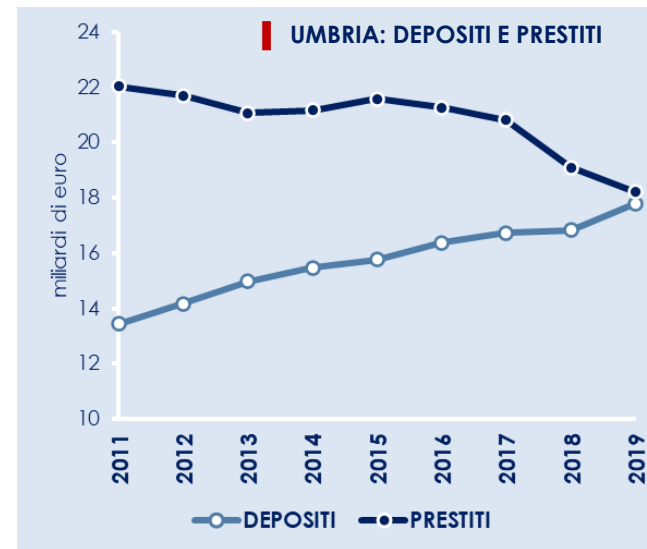
UMBRIA	ANNO 2011	ANNO 2019	SALDO 2011-19
IMPRESE	2.402	3.724	+1.322
FAMIGLIE	10.150	12.917	+2.767
ALTRO*	881	1.160	+279
TOTALE DEPOSITI	13.434	17.802	+4.368

TREND 2011-19	
UMBRIA	ITALIA
+55%	+69%
+27%	+36%
+32%	+25%
+33%	+41%

UMBRIA: DINAMICA DEI PRESTITI [MILIONI DI EURO]

UMBRIA	ANNO 2011	ANNO 2019	SALDO 2011-19
IMPRESE	13.999	9.783	-4.216
FAMIGLIE	6.862	7.339	+477
ALTRO*	1.181	1.081	-99
TOTALE PRESTITI	22.042	18.204	-3.838

TREND 2011-19	
UMBRIA	ITALIA
-30%	-29%
+7%	+8%
-8%	-6%
-17%	-14%



[*] AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE, SOCIETÀ FINANZIARIE E ISTITUZIONI SENZA SCOPO DI LUCRO

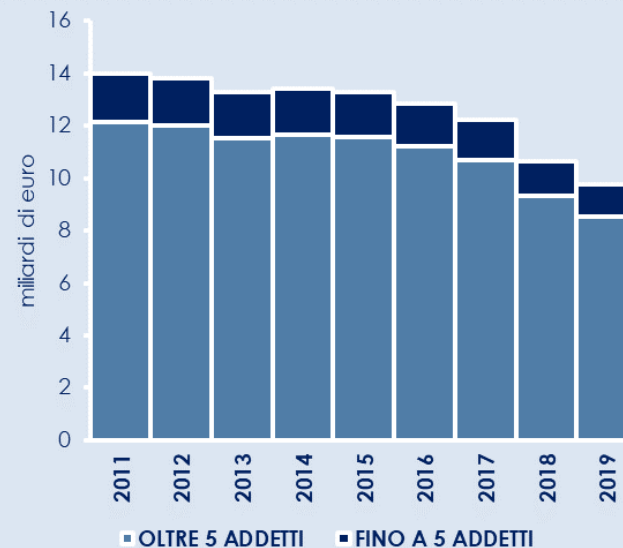
ELABORAZIONI SU DATI BANCA D'ITALIA

L'87% DEI PRESTITI ALLE IMPRESE CON PIÙ DI 5 ADDETTI



UMBRIA: DINAMICA DEI PRESTITI ALLE IMPRESE [MILIONI DI EURO]

UMBRIA	ANNO 2011	ANNO 2019	SALDO 2011-19	TREND 2011-19	
				UMBRIA	ITALIA
IMPRESSE FINO A 5 ADDETTI	1.853	1.233	-619	-33%	-24%
IMPRESSE OLTRE 5 ADDETTI	12.147	8.550	-3.597	-30%	-30%
TOTALE PRESTITI ALLE IMPRESE	13.999	9.783	-4.216	-30%	-29%

UMBRIA: COMPOSIZIONE DEI PRESTITI ALLE IMPRESE PER DIMENSIONE AZIENDALE



QUOTA DEI CREDITI IN SOFFERENZA SUL TOTALE DEI PRESTITI ALLE IMPRESE

	2011	2016	2019
 UMBRIA	10,2%	23,6%	13,6%
 ITALIA	8,1%	18,5%	8,1%

ELABORAZIONI SU DATI BANCA D'ITALIA

EVOLUZIONE DEL CREDITO

- TRA IL 2011 E IL 2019 IL VALORE DEI DEPOSITI BANCARI IN UMBRIA È AUMENTATO DEL 33%. SUL VERSANTE DEI PRESTITI, INVECE, SI REGISTRA UNA FLESSIONE DEL 17%; FANNO ECCEZIONE I PRESTITI ALLE FAMIGLIE, CRESCIUTI DEL 7%.
- PROSEGUE IL «CREDIT CRUNCH»: TRA IL 2011 E IL 2019 I PRESTITI ALLE IMPRESE SONO DIMINUITI DEL 30% (-4,2 MILIARDI DI EURO); LA DINAMICA È STATA PARTICOLARMENTE NEGATIVA PER LE IMPRESE CHE HANNO UN MASSIMO DI 5 ADDETTI (-33%).
- PER LE IMPRESE CON PIÙ DI 5 ADDETTI LA FLESSIONE NELLO STESSO PERIODO È STATA DEL 30%. TUTTAVIA, QUESTE IMPRESE BENEFICIANO DI OLTRE L'87% DEI PRESTITI EROGATI AL TOTALE DELLE AZIENDE IN UMBRIA.
- LA QUOTA DEI PRESTITI IN SOFFERENZA È PASSATA DAL 10,2% DEL 2011 AL 23,6% DEL 2016, PER POI MIGLIORARE FINO AD ATTESTARSI SU LIVELLI PIÙ CONTENUTI (13,6% NEL 2019). TUTTAVIA, TALE ANDAMENTO È IN BUONA MISURA IMPUTABILE ALLA CESSIONE DEI CREDITI/CARTOLARIZZAZIONI.

IN SINTESI

1

NEL 2020 IL **PIL** DELL'UMBRIA DOVREBBE DIMINUIRE DI OLTRE IL 10 PER CENTO, DATO PEGGIORE DELLA CRISI DEL 2008-09. PER TROVARE UN LIVELLO DEL PIL INFERIORE BISOGNA RISALIRE A PIÙ DI 25 ANNI FA.

2

NEL 2019 GLI INDICATORI DEL **MERCATO DEL LAVORO** EVIDENZIANO TENDENZE MODERATAMENTE POSITIVE PER L'UMBRIA: OCCUPAZIONE IN RIPRESA E CALO DEL TASSO DI DISOCCUPAZIONE.

3

PROSEGUE LA FLESSIONE DEL NUMERO DI **IMPRESSE** IN UMBRIA: CRESCONO SOLO ALCUNI COMPARTI DEL TERZIARIO. IL COVID FRENA LA NASCITA DI NUOVE IMPRESE: TRA GENNAIO E LUGLIO -20% RISPETTO ALLO SCORSO ANNO.

SI FERMA LA CORSA DELL'**EXPORT** DELL'UMBRIA: IL TREND DECENNALE È COMUNQUE POSITIVO (+33%), SOPRATTUTTO NEI COMPARTI «MADE». NEI PRIMI SEI MESI NEL 2020 EXPORT -15%.

4

IL **TURISMO** REALIZZA IL 10% DELL'ECONOMIA REGIONALE. LE PREVISIONI PER IL 2020 DELINEANO UNA CADUTA DEL 64% DEL MOVIMENTO TURISTICO, CON EFFETTI NEGATIVI SUL FATTURATO DELLE IMPRESE DEL SETTORE.

5

IL QUADRO DEL **CREDITO** CONFERMA LE TENDENZE DEGLI ULTIMI ANNI: AUMENTANO I DEPOSITI BANCARI (+33%) E FLETTONO I PRESTITI ALLE IMPRESE (-30%), SOPRATTUTTO IN QUELLE DI MINORE DIMENSIONE.

6

ALCUNE CONSIDERAZIONI FINALI

GIOVANI

- PREOCCUPA LA DINAMICA DELL'OCCUPAZIONE TRA I GIOVANI.
- IN UN DECENNIO L'UMBRIA HA PERSO IL 23% DEGLI OCCUPATI GIOVANI.
- INOLTRE, VI SONO ANCORA OLTRE 27.000 GIOVANI CHE NON STUDIANO E NON LAVORANO.

COSTRUZIONI

- IL SETTORE DELLE COSTRUZIONI HA SUBITO UN FORTE RIDIMENSIONAMENTO NEGLI ULTIMI ANNI, SIA IN TERMINI DI VALORE AGGIUNTO, SIA DI IMPRESE.
- OCCORRE RILANCIARE IL SETTORE: GLI INCENTIVI DEL «SUPER BONUS» SONO UN'OCCORTUNITÀ IMPORTANTISSIMA.

MADE IN ITALY

- IL MANIFATTURIERO È SEMPRE PIÙ UN PILASTRO DELL'ECONOMIA REGIONALE.
- LE PRODUZIONI «MADE» SONO IN FORTE CRESCITA: VALGONO IL 68% DELL'ESPORT UMBRO.
- AGROALIMENTARE IN ESPANSIONE: È UN SETTORE, CHE OLTRE SULL'EXPORT PUÓ INFLUIRE ANCHE SULLA CRESCITA DEL TURISMO.

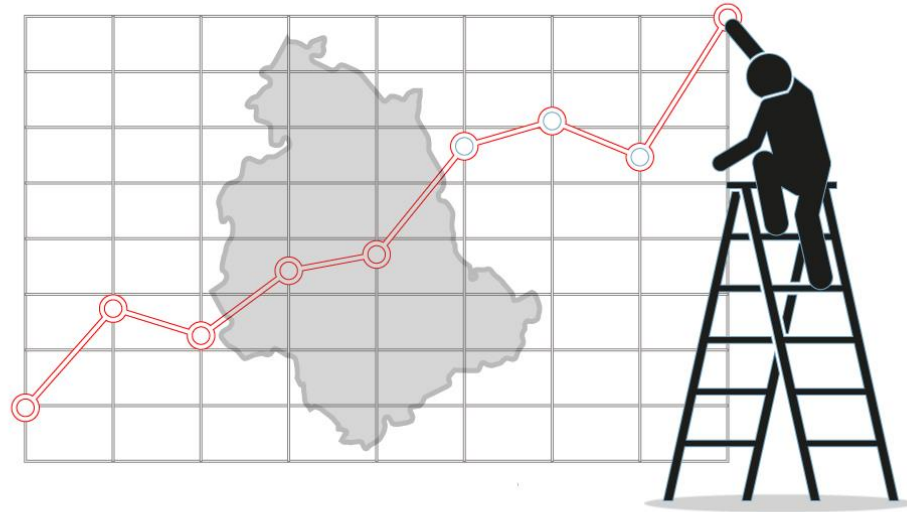
TURISMO

- NEL 2020 SI PREVEDE UN CALO DEL 64%.
- NEGLI ULTIMI 10 ANNI C'É STATA UNA CRESCITA DEL SETTORE DELL'8%.
- IL SETTORE PUÓ CRESCERE MOLTO IN AMBITO DI PRESENZE E ARRIVI.



Quadro economico dell'Umbria

DINAMICHE E PROSPETTIVE A SEGUITO DELL'EMERGENZA COVID-19



GRAZIE