



OSSERVATORIO IMPRESE ARTIGIANE

## **ARTIGIANATO TOSCANO E COVID-19**

L'artigianato toscano fra emergenza e ripresa  
Il ruolo della bilateralità a sostegno di imprese e lavoratori

*Riccardo Perugi – Firenze, 30 marzo 2022*

### Il percorso di analisi

- ❖ La situazione dopo il primo anno di covid
- ❖ Il recupero dell'attività economica nel 2021
- ❖ L'intervento della bilateralità artigiana
- ❖ Considerazioni finali

### Le principali fonti utilizzate

- EBNA/FSBA
- EBRET
- INPS
- INFOCAMERE

**Hanno collaborato** i componenti dell'Osservatorio Imprese Artigiane di EBRET (Laura **Andreazzoli**, Chiara **Bonaiuti**, Franco **Bortolotti**, Simona **Capece**). Si ringrazia inoltre Paolo **Secciani** per il contributo conoscitivo offerto alle analisi contenute in questo report.

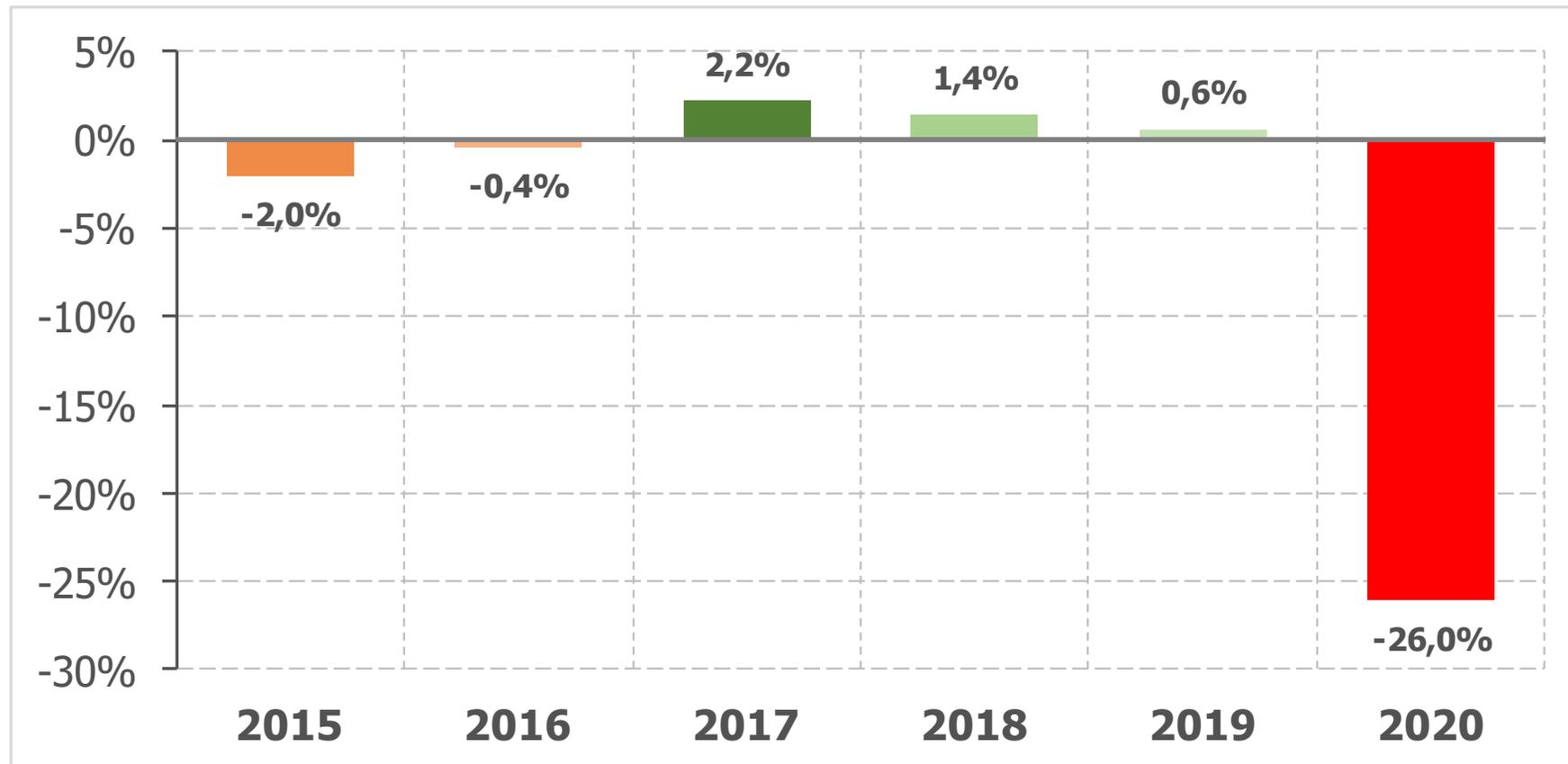
---

# **1. DOVE ERAVAMO RIMASTI ...**

# LA SITUAZIONE DOPO UN ANNO DI COVID (1)

## Un 2020 all'insegna di record negativi senza precedenti ...

IMPRESSE ARTIGIANE TOSCANE: ANDAMENTO DEL FATTURATO  
*Variazioni % rispetto all'anno precedente*



## LA SITUAZIONE DOPO UN ANNO DI COVID (2)

### ... con indicatori aziendali in forte peggioramento ...

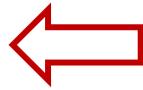
---

- ❖ Nell'artigianato, a fronte di un crollo della domanda (interna ed estera), la caduta del **volume d'affari** è stata profonda e generalizzata
- ❖ Le imprese artigiane hanno posto in essere atteggiamenti «difensivi» sul fronte delle politiche di prezzo
  - **margini** diminuiti per metà delle imprese intervistate (50%) ed aumentati invece per una quota residuale (2%)
  - ridotta redditività delle vendite e minore capacità di **autofinanziamento**
- ❖ Ampia capacità produttiva inutilizzata
  - **livello di attività** «basso» (inferiore al 60% del potenziale produttivo) per circa un terzo delle imprese (era il 14% nel 2019)
- ❖ Attività di **investimento** fortemente depressa
  - solo il 21% delle imprese ha realizzato investimenti nel 2020 (era il 39% nel 2019)

# LA SITUAZIONE DOPO UN ANNO DI COVID (3)

## ... e un 2021 all'insegna di aspettative per molti ancora negative

Variazione attesa  
del **fatturato 2021** **+2,1%**



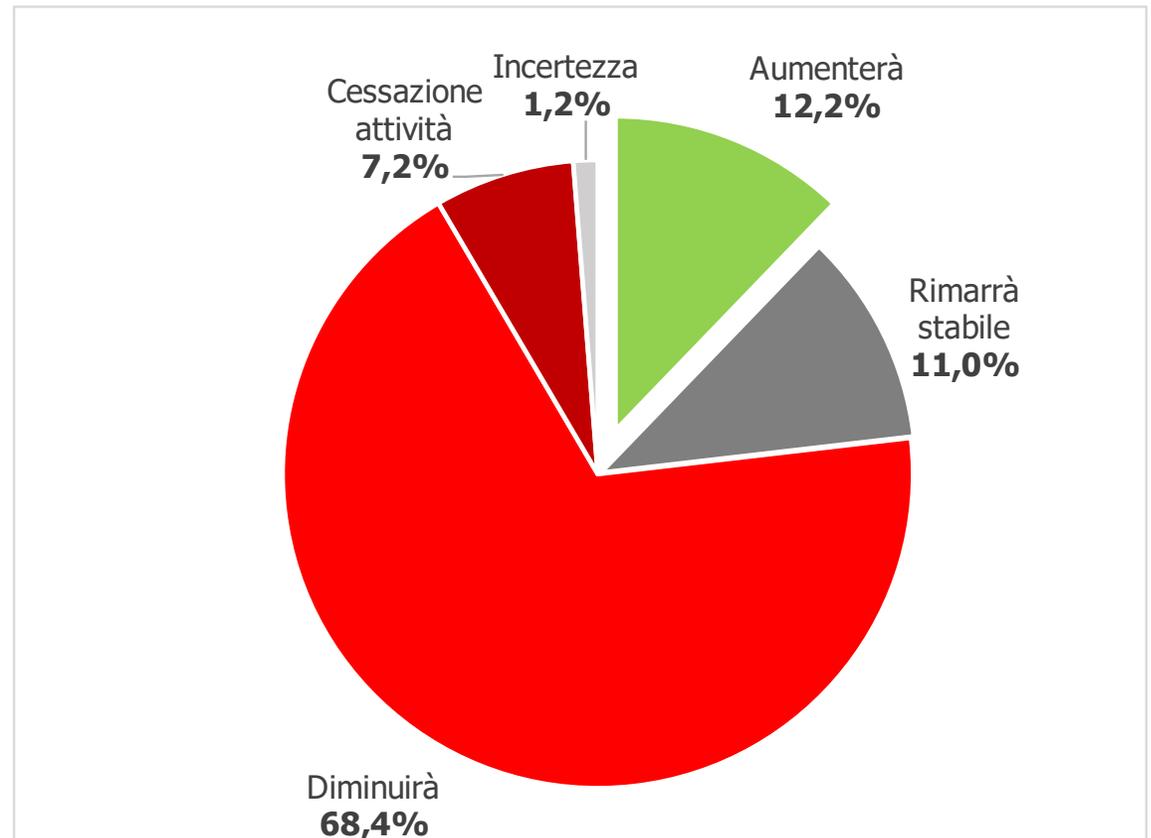
**Andamenti ancora negativi**  
soprattutto per:

- ✓ meccanica, alimentare, servizi, abbigliamento
- ✓ Arezzo, Grosseto, Pistoia, Livorno
- ✓ Imprese non esportatrici

Diffuso pessimismo  
sull'evoluzione della crisi e  
**investimenti ai minimi** storici

ASPETTATIVE SULL'ANDAMENTO DEL FATTURATO NEL 2021

*Previsioni formulate all'inizio del 2021: variazioni attese rispetto al 2020 (composizione %)*



---

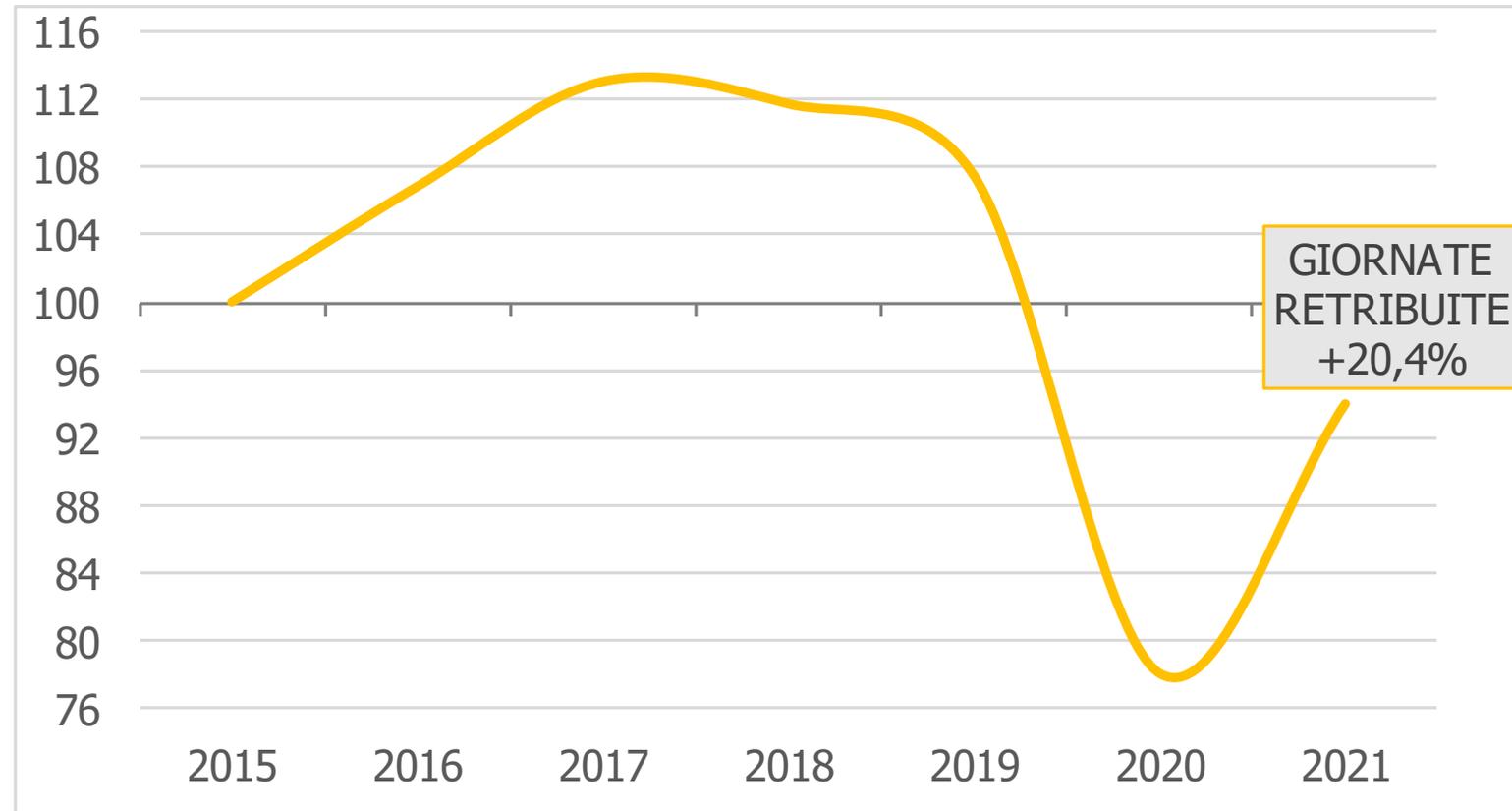
## **2. IL 2021: «RIPRESA» O «RIMBALZO»?**

# GIORNATE RETRIBUITE (1)

## I livelli di attività recuperano ad un ritmo sostenuto ...

### ANDAMENTO DELLE GIORNATE RETRIBUITE

*Numeri indice 2015 = 100 (valori a maggio di ciascun anno, per l'ultimo anno viene indicata anche la variazione % rispetto all'anno precedente)*

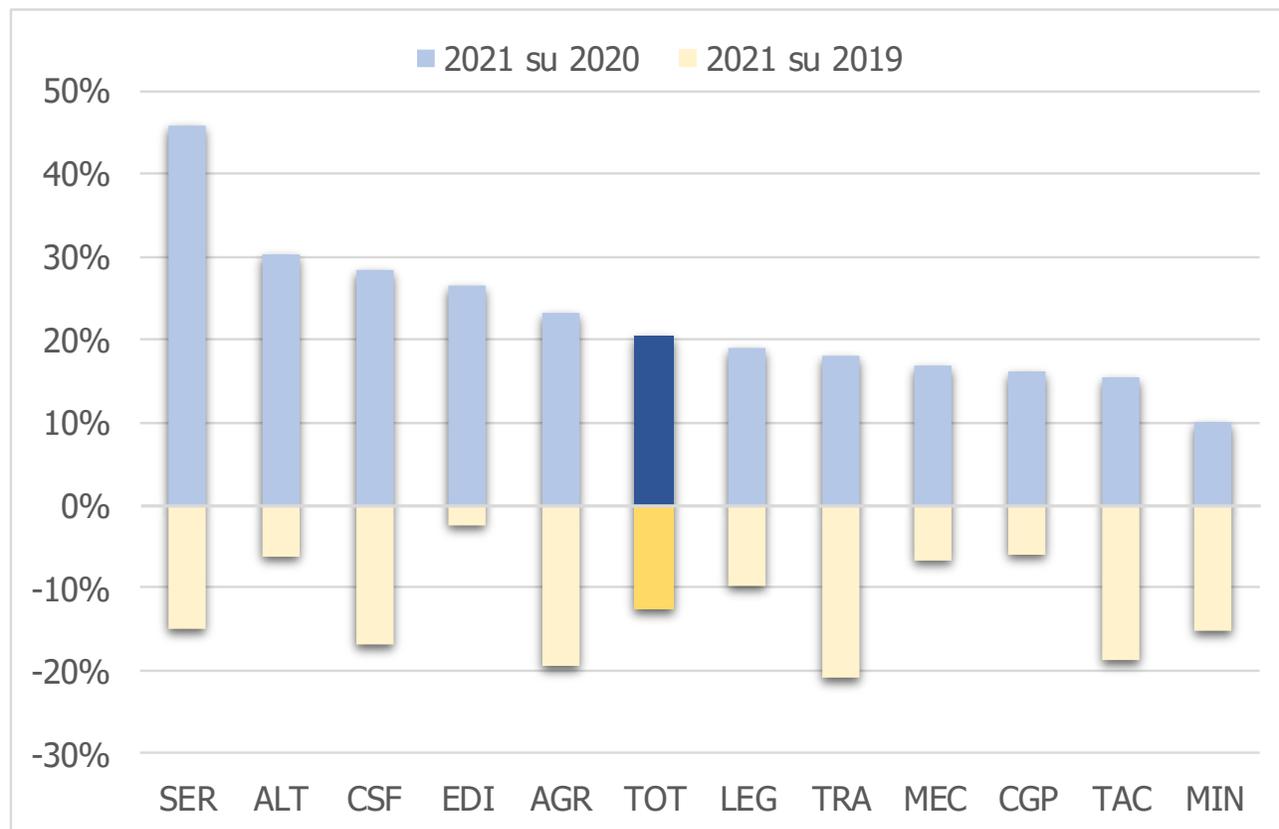


# GIORNATE RETRIBUITE (2)

## ... interessando, seppur con ritmi differenti, tutti i settori di attività ...

### ANDAMENTO DELLE GIORNATE RETRIBUITE PER "SETTORE CONTRATTUALE"

Variazioni % a maggio 2021 rispetto all'analogo periodo del 2020 e del 2019



#### Legenda

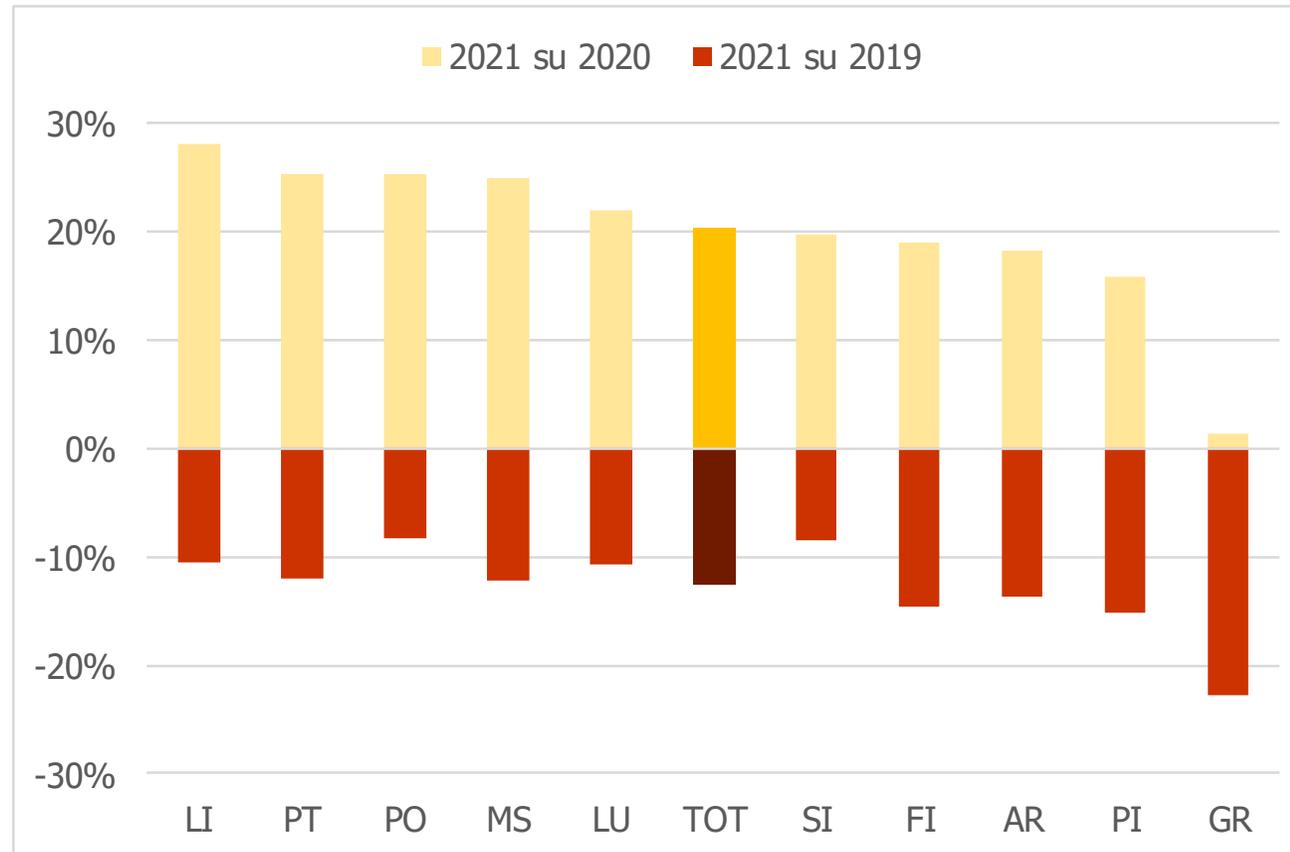
- ✓ AGR – Trasformazione alimentare
- ✓ MIN – Estrazione e lavorazione minerali
- ✓ LEG – Legno
- ✓ MEC – Meccanica e installazione impianti
- ✓ TAC – Tessile, abbigliamento e calzature
- ✓ CGP – Chimica, gomma e plastica
- ✓ CSF – Carta, stampa e fotografia
- ✓ EDI – Edilizia
- ✓ TRA – Trasporti
- ✓ SER – Servizi
- ✓ ALT – Altri settori

# GIORNATE RETRIBUITE (3)

## ... anche se per settori e territori permane un gap rispetto al 2019

### ANDAMENTO DELLE GIORNATE RETRIBUITE PER PROVINCIA

*Variazioni % a maggio 2021 rispetto all'analogo periodo del 2020 e del 2019*

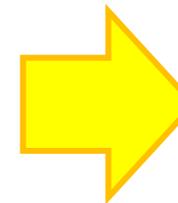
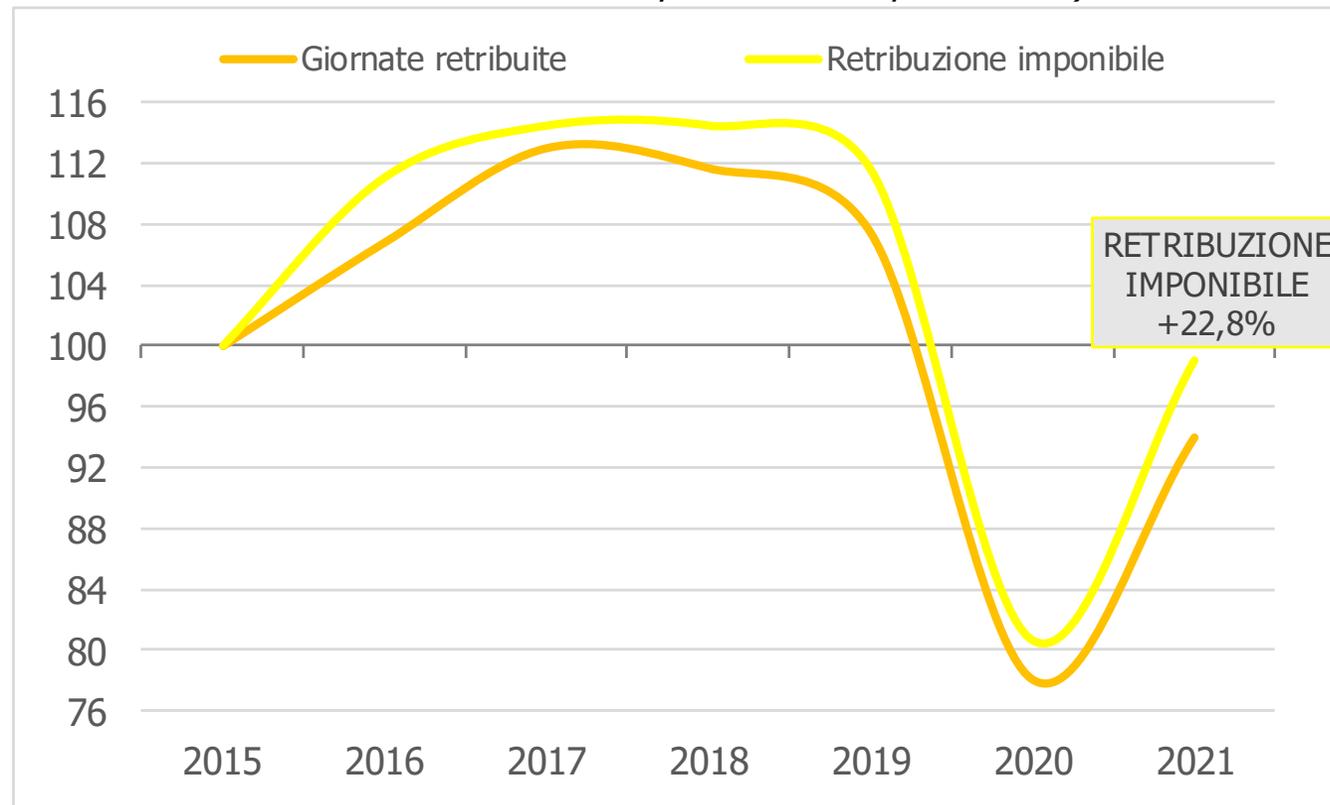


# RETRIBUZIONE IMPONIBILE

## Tornano a crescere massa salariale e retribuzioni medie ...

### ANDAMENTO DELLE GIORNATE RETRIBUITE E DELLA RETRIBUZIONE IMPONIBILE

*Numeri indice 2015 = 100 (valori a maggio di ciascun anno, per l'ultimo anno viene indicata anche la variazione % rispetto all'anno precedente)*



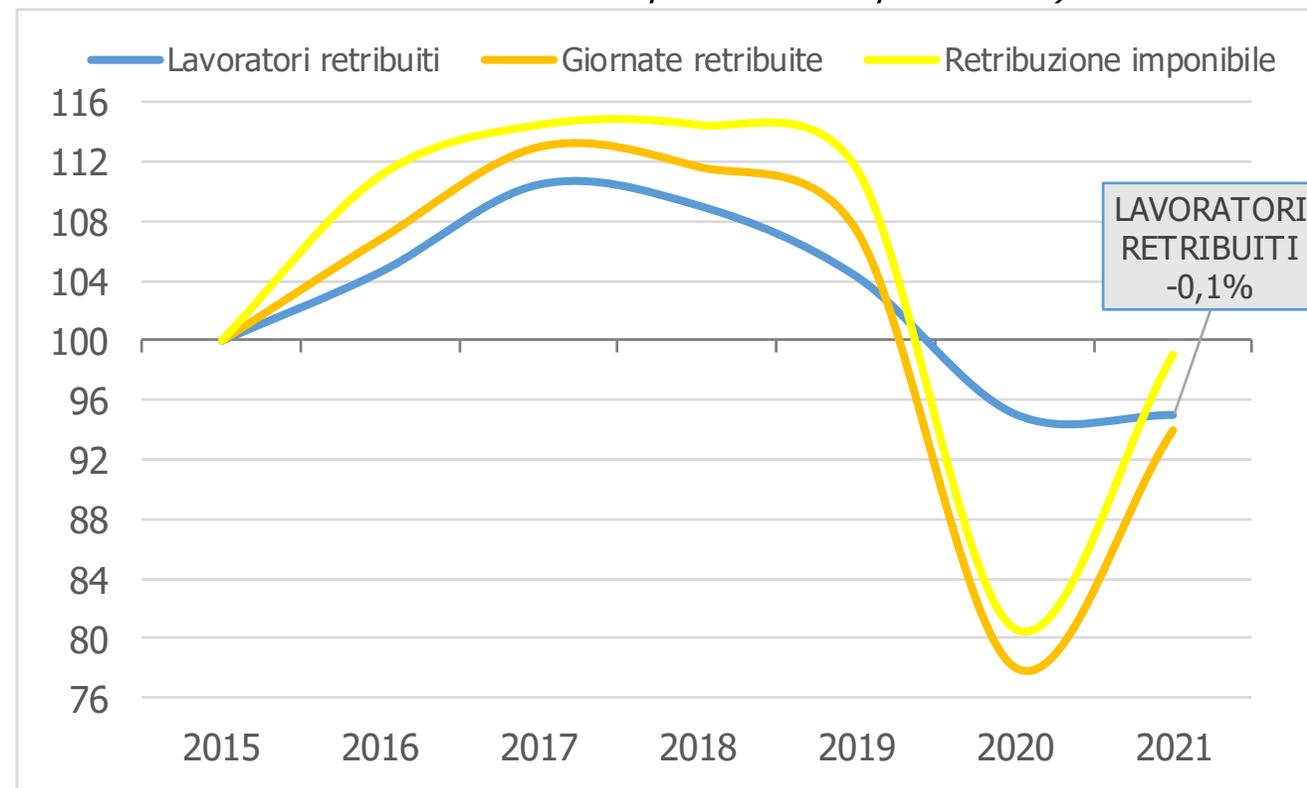
Retribuzione imponibile  
per giornata  
retribuita **+2,0%**

# LAVORATORI RETRIBUITI (1)

## ... ma il numero di lavoratori retribuiti resta sui livelli del 2020

ANDAMENTO DELLE GIORNATE RETRIBUITE, DELLA RETRIBUZIONE IMPONIBILE E DEI LAVORATORI RETRIBUITI

*Numeri indice 2015 = 100 (valori a maggio di ciascun anno, per l'ultimo anno viene indicata anche la variazione % rispetto all'anno precedente)*

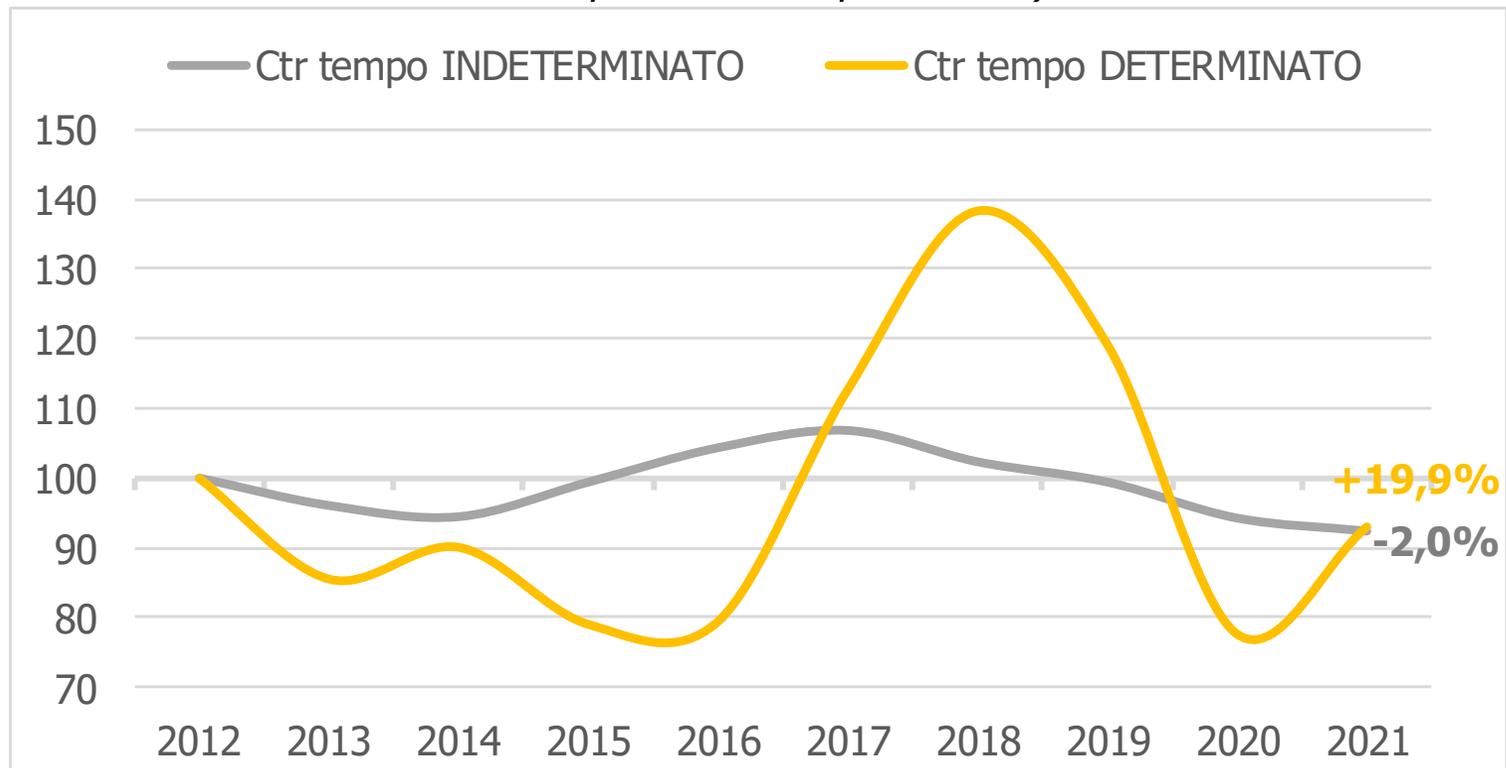


## LAVORATORI RETRIBUITI (2)

### ... con andamenti contrapposti fra lavoratori «stabili» e «flessibili» ...

ANDAMENTO DEI LAVORATORI DIPENDENTI DI AZIENDE GESTITE DALL'INPS IN TOSCANA PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE

*Numeri indice 2012 = 100 ; valori a maggio di ciascun anno (per l'ultimo anno viene indicata anche la variazione % rispetto all'anno precedente)*



# LAVORATORI RETRIBUITI (3)

## ... e fra cluster territoriali/settoriali

ANDAMENTO DEI LAVORATORI RETRIBUITI DI AZIENDE ARTIGIANE GESTITE  
DALL'INPS, PER PROVINCIA E SETTORE CONTRATTUALE  
*Valori assoluti e variazioni fra maggio 2020 e maggio 2021*  
*(cluster provincia/settore con almeno mille lavoratori retribuiti a maggio 2021)*

### TERRITORI/SETTORI CON VARIAZIONI POSITIVE

Provincia / Settore (1)	mag-19	mag-20	mag-21	Var. 2021 su 2020	
				ass.	%
SI Edilizia	1.054	946	1.084	138	14,6%
PI Edilizia	1.222	1.097	1.233	136	12,4%
LU Edilizia	1.365	1.279	1.421	142	11,1%
PO Tessile, abbigliamento, calzature	14.900	13.036	14.002	966	7,4%
LI Agroalimentare	1.202	973	1.038	65	6,7%
AR Edilizia	1.138	1.101	1.173	72	6,5%
FI Edilizia	2.803	2.659	2.827	168	6,3%
PT Tessile, abbigliamento, calzature	2.141	1.752	1.821	69	3,9%
PT Meccanica e install. impianti	2.407	2.272	2.358	86	3,8%
LI Meccanica e install. impianti	1.921	1.818	1.876	58	3,2%
PI Meccanica e install. impianti	3.393	3.204	3.300	96	3,0%
LU Agroalimentare	1.381	1.180	1.213	33	2,8%
LU Servizi	1.321	1.222	1.255	33	2,7%
FI Meccanica e install. impianti	9.655	9.459	9.589	130	1,4%

### TERRITORI/SETTORI CON VARIAZIONI NEGATIVE

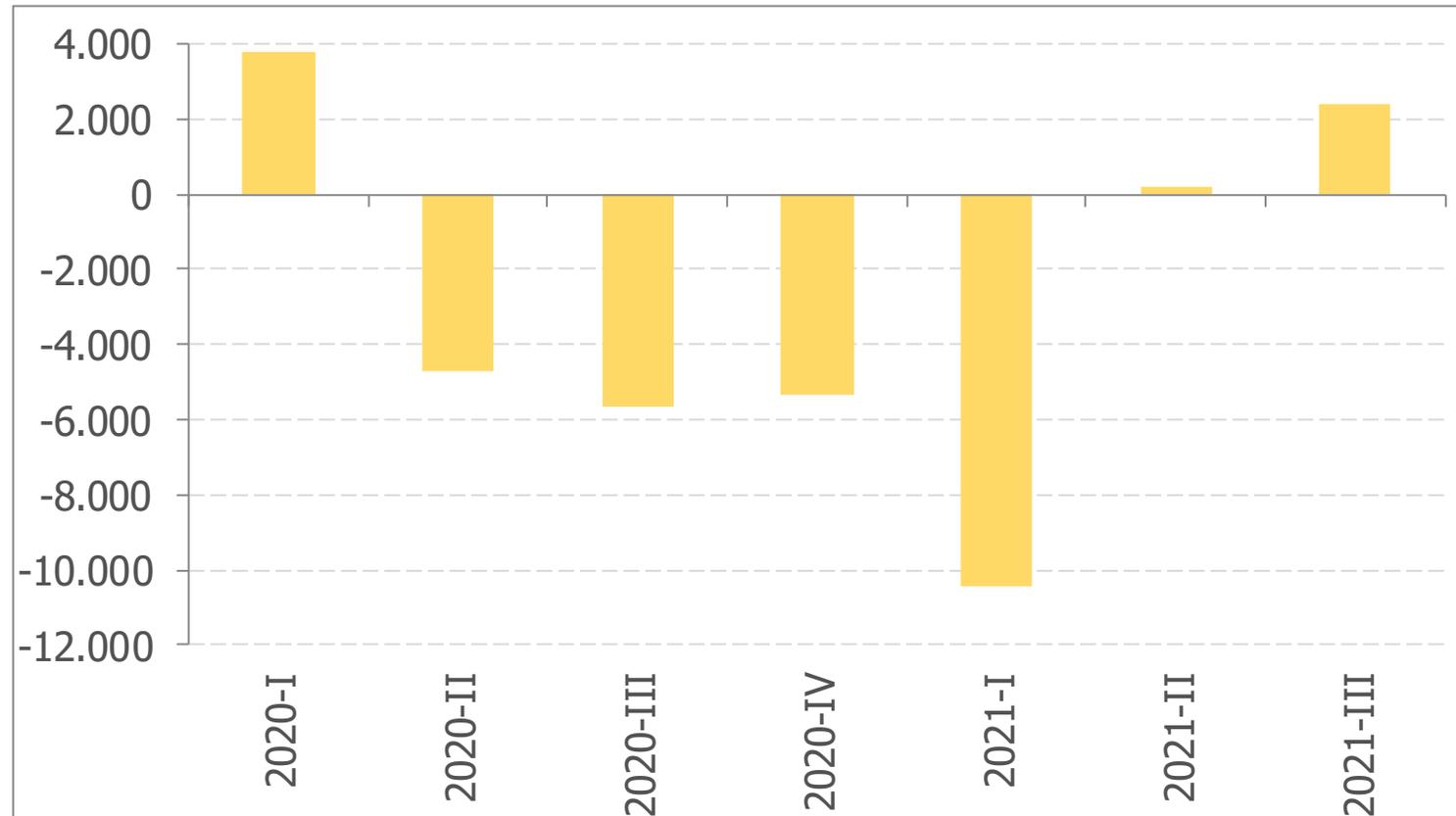
Provincia / Settore (1)	mag-19	mag-20	mag-21	Var. 2021 su 2020	
				ass.	%
PO Meccanica e install. impianti	2.501	2.506	2.502	-4	-0,2%
SI Meccanica e install. impianti	2.265	2.243	2.234	-9	-0,4%
AR Agroalimentare	1.087	1.016	1.008	-8	-0,8%
LU Meccanica e install. impianti	4.092	3.936	3.903	-33	-0,8%
MS Meccanica e install. impianti	1.293	1.193	1.178	-15	-1,3%
LI Servizi	1.119	975	952	-23	-2,4%
FI Agroalimentare	2.168	1.937	1.872	-65	-3,4%
PI Servizi	1.050	955	922	-33	-3,5%
AR Meccanica e install. impianti	6.811	6.273	6.022	-251	-4,0%
FI Tessile, abbigliamento, calzature	11.964	10.184	9.468	-716	-7,0%
FI Servizi	3.043	2.961	2.734	-227	-7,7%
AR Servizi	1.141	1.082	987	-95	-8,8%
AR Tessile, abbigliamento, calzature	2.493	2.318	2.109	-209	-9,0%
PI Agroalimentare	1.037	901	815	-86	-9,5%
PI Tessile, abbigliamento, calzature	2.622	2.387	2.126	-261	-10,9%
GR Meccanica e install. impianti	1.464	1.464	1.232	-232	-15,8%

## OCCUPATI (1)

# I dipendenti artigiani sono tornati a crescere alla fine del 2021 ...

ANDAMENTO DEI DIPENDENTI ALLE IMPRESE ARTIGIANE IN TOSCANA

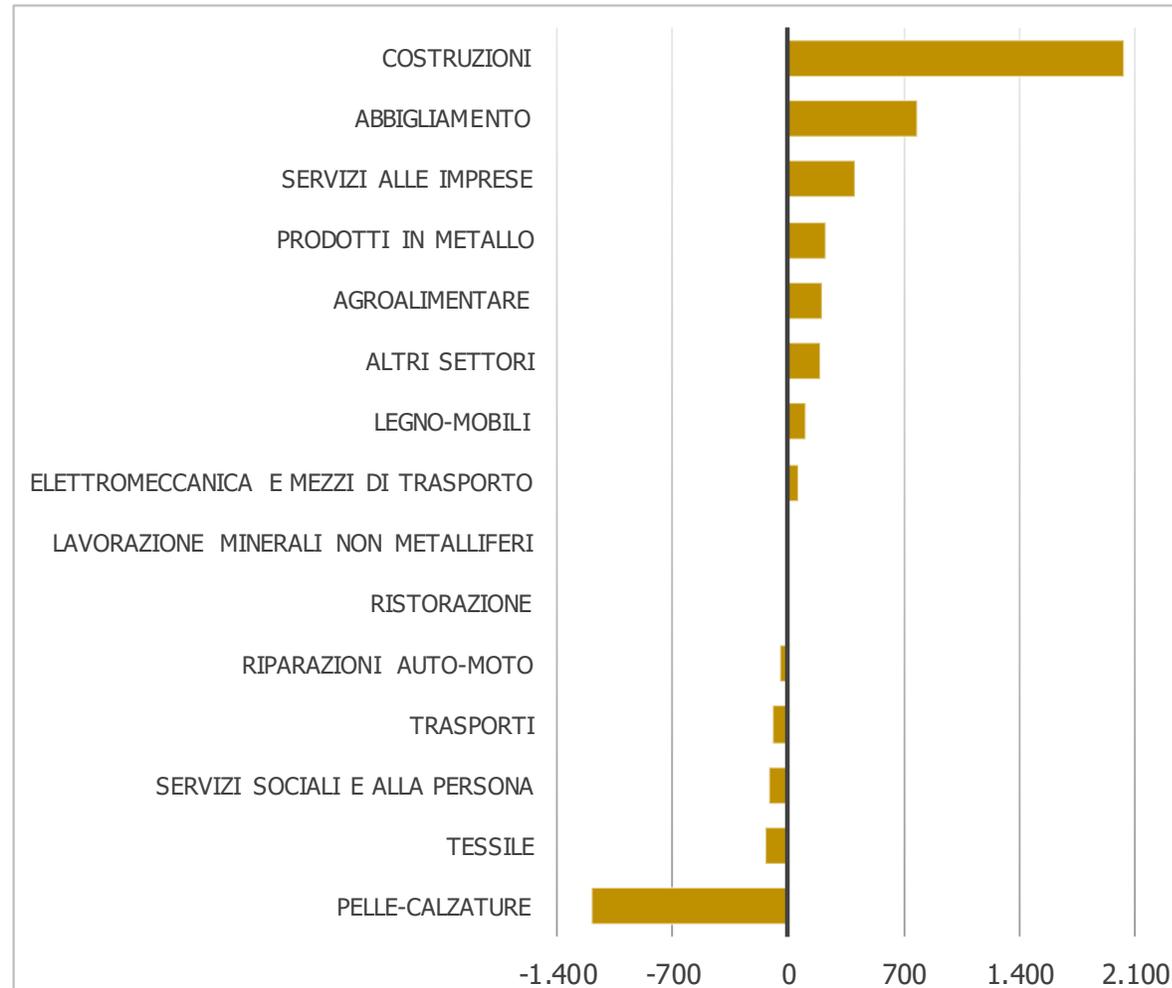
*Variazioni assolute tendenziali*



# OCCUPATI (2)

## ... grazie soprattutto al traino dell'edilizia

ANDAMENTO DEI DIPENDENTI DI IMPRESE ARTIGIANE PER SETTORE DI ATTIVITA'  
*Variazioni assolute tendenziali a settembre 2021*

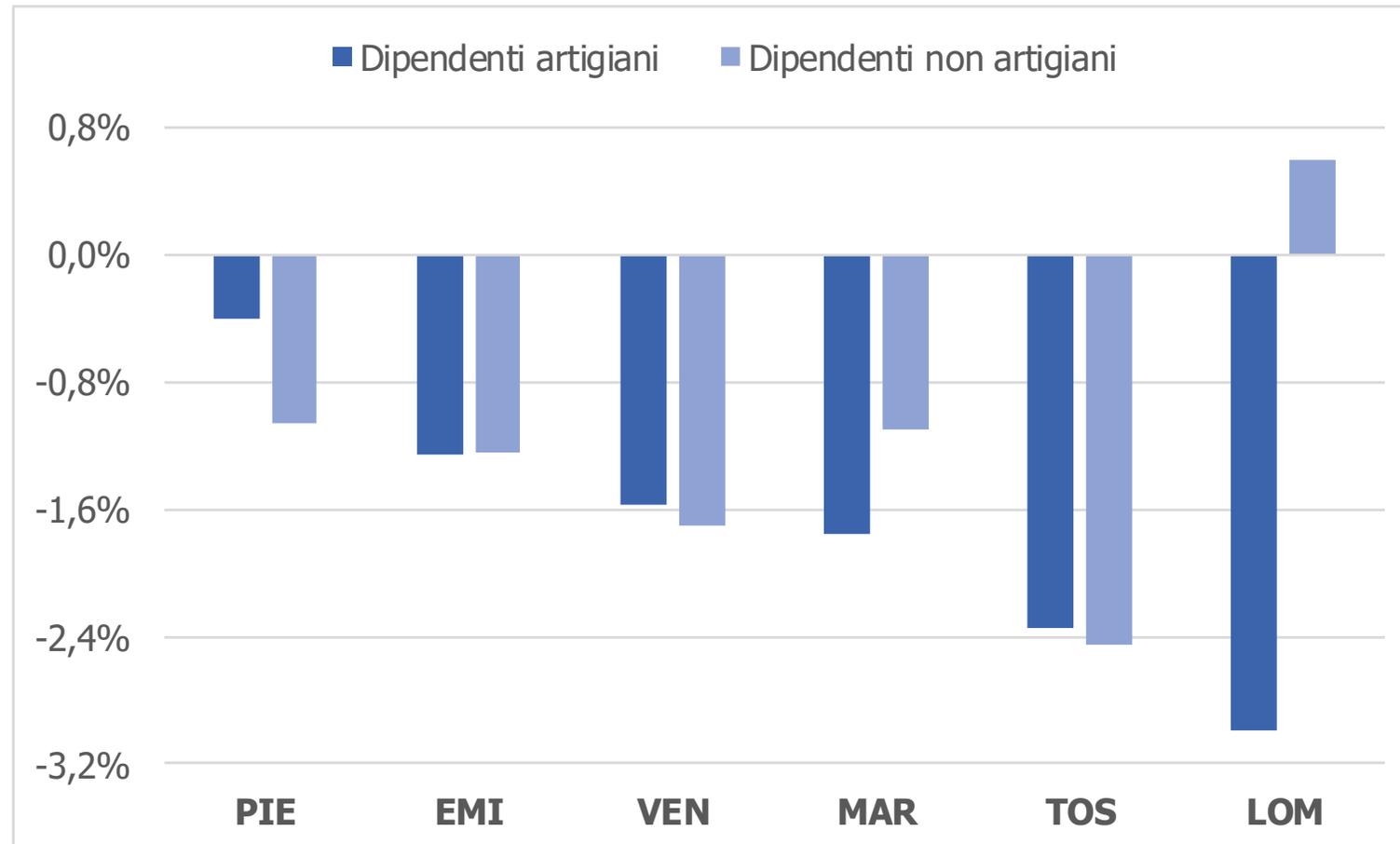


## OCCUPATI (3)

# Rispetto ai livelli pre-crisi, la Toscana è tuttavia ancora in ritardo

ANDAMENTO DEI DIPENDENTI DI IMPRESE PRIVATE PER REGIONE

*Variazioni tendenziali fra il 30 settembre 2019 e il 30 settembre 2021*

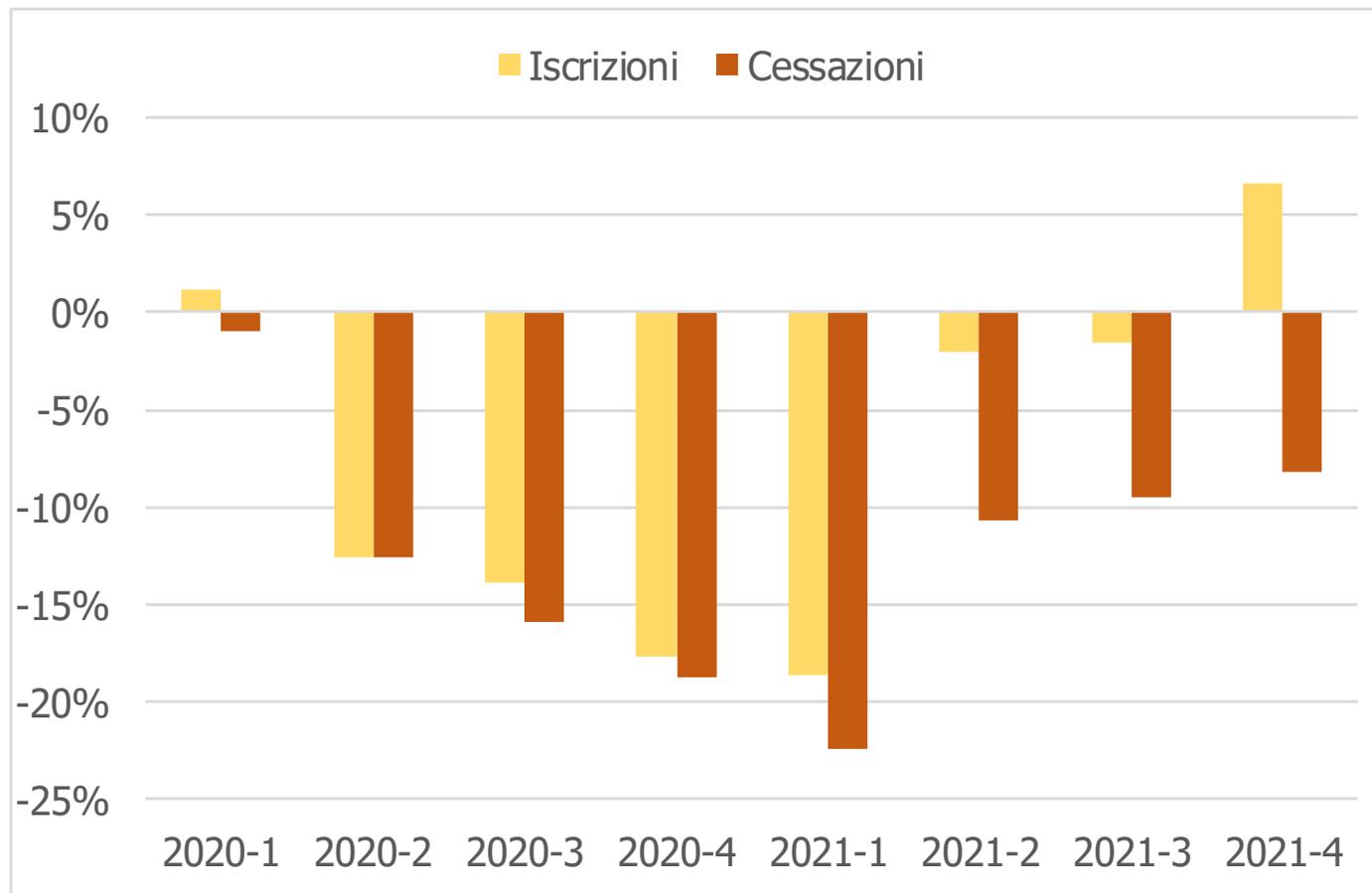


# DEMOGRAFIA IMPRESE (1)

## Nell'ultimo trimestre dell'anno tornano a crescere le iscrizioni ...

LA DEMOGRAFIA DELLE IMPRESE ARTIGIANE IN TOSCANA

*Variazioni % rispetto allo stesso trimestre dell'anno precedente (valori trimestrali annualizzati)*

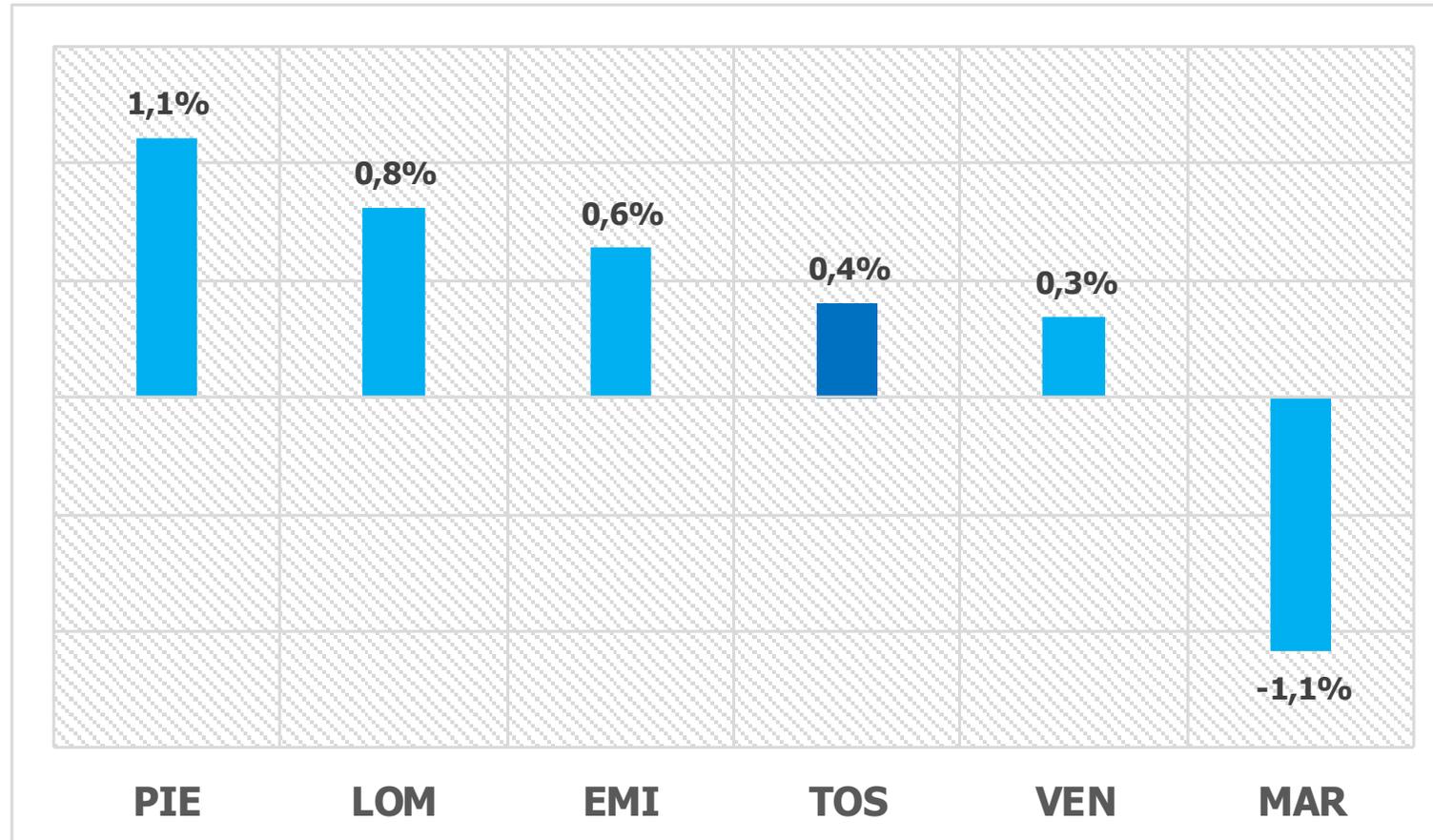


## DEMOGRAFIA IMPRESE (2)

# ... ma il recupero della nati-mortalità d'impresa è ancora modesto

LA DEMOGRAFIA DELLE IMPRESE ARTIGIANE PER REGIONE

*Tassi di crescita - anno 2021*



---

## **3. COVID E BILATERALITA' ARTIGIANA**

# ANDAMENTO DEL MONTE RETRIBUTIVO

## L'intervento di FSBA-linea covid a sostegno del reddito dei lavoratori

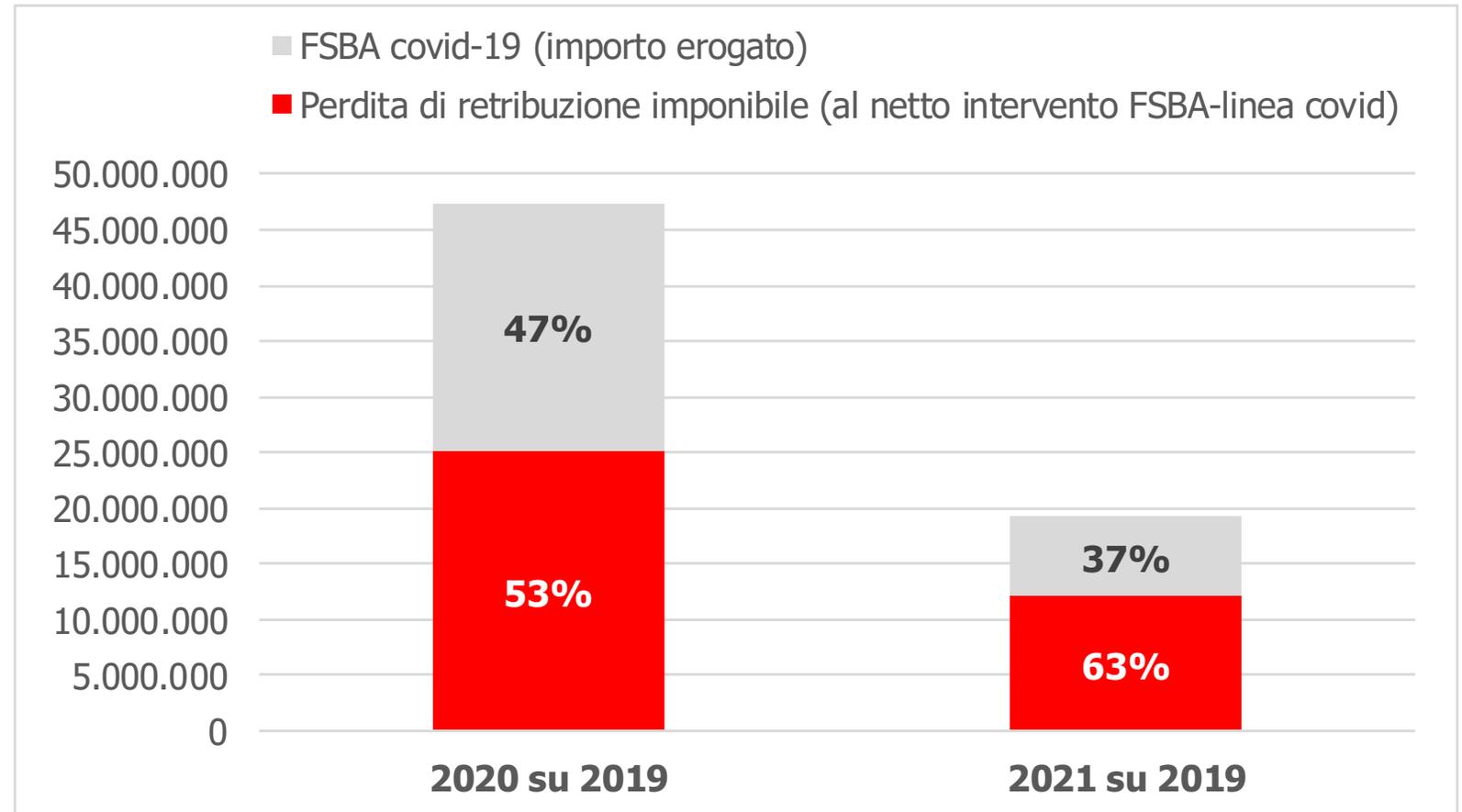
**RETRIBUZIONE IMPONIBILE  
PREVIDENZIALE**  
(milioni di euro)

Maggio 2019 **171,1**

Maggio 2020 **123,7**

Maggio 2021 **151,9**

**VARIAZIONE DELLA RETRIBUZIONE IMPONIBILE E INTERVENTO DI FSBA-LINEA COVID**  
*Valori assoluti in euro a maggio di ciascun anno*



# PRESTAZIONI FSBA PER COVID-19

## In Toscana 20 mila aziende e quasi 90 mila lavoratori interessati ...

### TIRAGGIO

1. Lombardia	€ 512.109.249
<b>2. Toscana</b>	<b>€ 340.237.876</b>
3. Veneto	€ 313.977.146
4. Emilia Romagna	€ 259.697.423
5. Piemonte	€ 237.445.225
6. Marche	€ 171.081.530

### AZIENDE

1. Lombardia	42.673
2. Veneto	26.105
3. Emilia Romagna	20.958
<b>4. Toscana</b>	<b>20.766</b>
5. Piemonte	19.627
6. Puglia	12.784

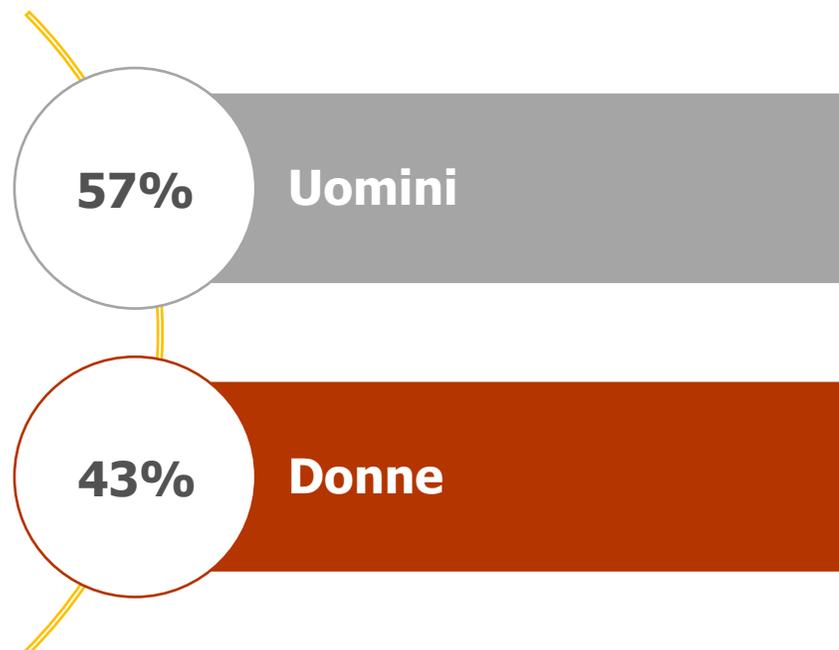
### LAVORATORI

1. Lombardia	156.339
2. Veneto	105.110
<b>3. Toscana</b>	<b>87.084</b>
4. Emilia Romagna	83.739
5. Piemonte	70.264
6. Marche	46.510

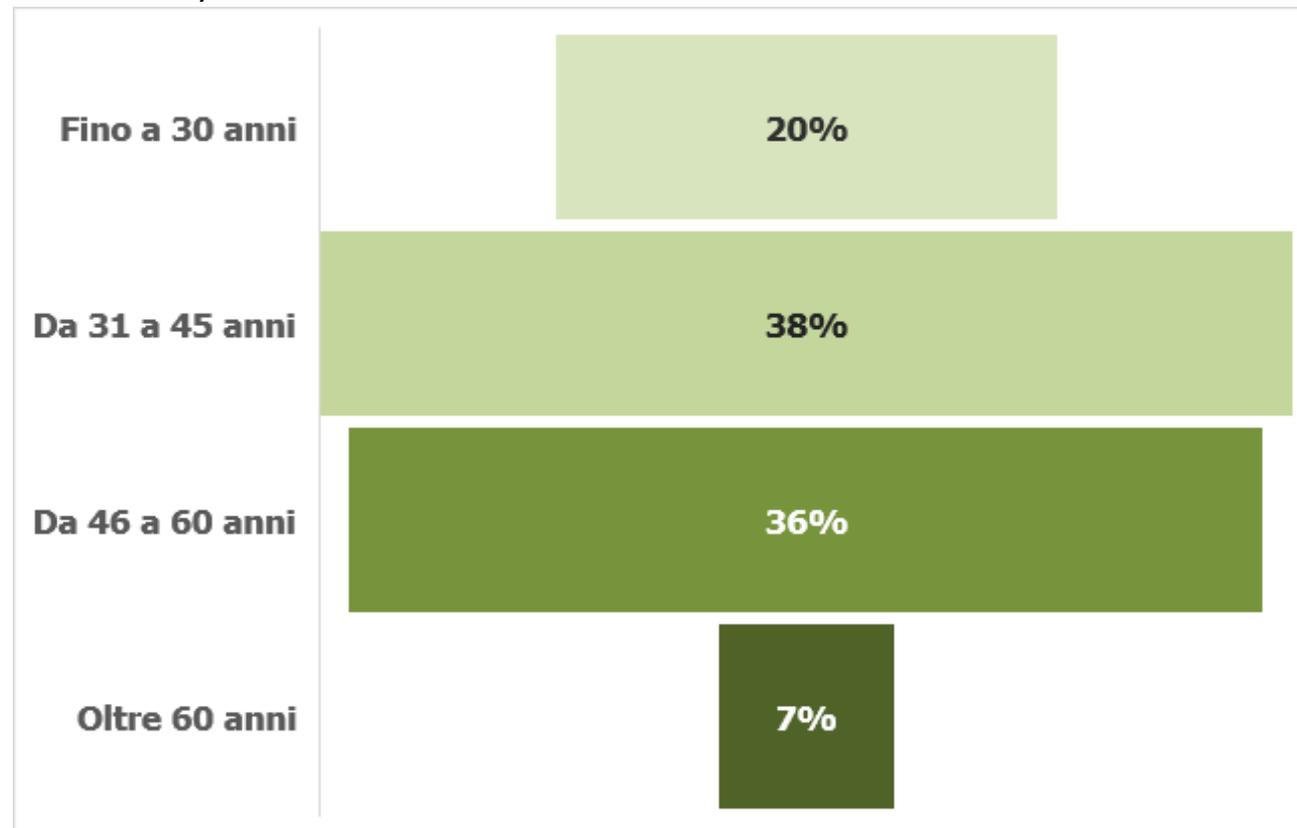
In **Italia** nel 2020/2021 (fino al 30 giugno)

- ❖ **TIRAGGIO** (importo rendicontato lordo + correlata) **2.833 mln €**
- ❖ **AZIENDE** che hanno ricevuto prestazioni **223 mila**
- ❖ **LAVORATORI** che hanno ricevuto prestazioni **792 mila**

# PRESTAZIONI FSBA PER COVID-19: LAVORATORI PER GENERE ED ETA' ... in maggioranza uomini e persone fino a 45 anni



FSBA LINEA COVID-19: LAVORATORI CHE HANNO RICEVUTO PRESTAZIONI PER ETA'  
*Anno 2020 e primo semestre 2021*

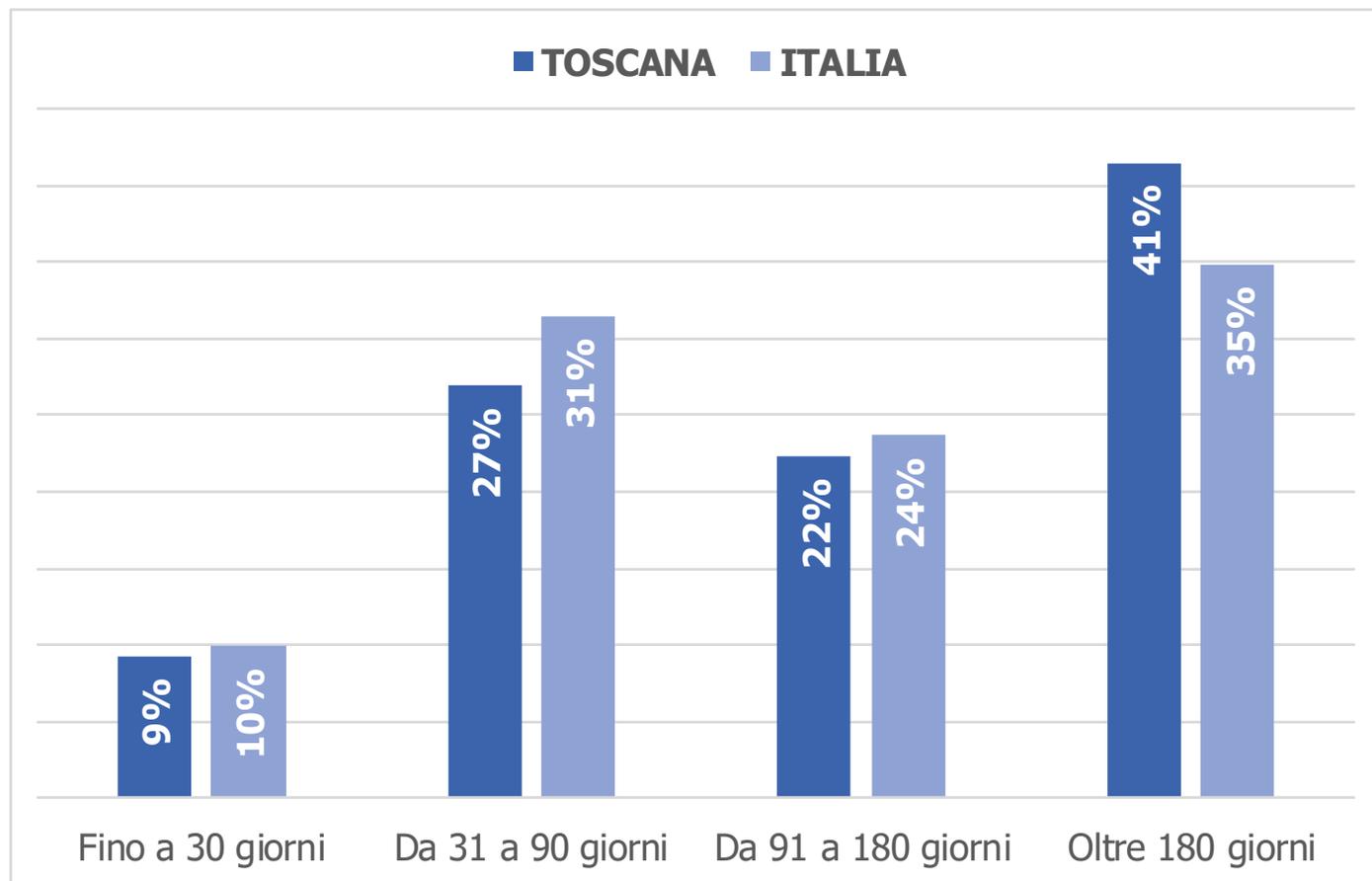


# PRESTAZIONI FSBA PER COVID-19: AZIENDE PER GIORNI DI SOSPENSIONE

## Sospensioni di attività prolungate

FSBA LINEA COVID-19: AZIENDE CHE HANNO RICEVUTO PRESTAZIONI PER GIORNI DI SOSPENSIONE

*Anno 2020 e primo semestre 2021*

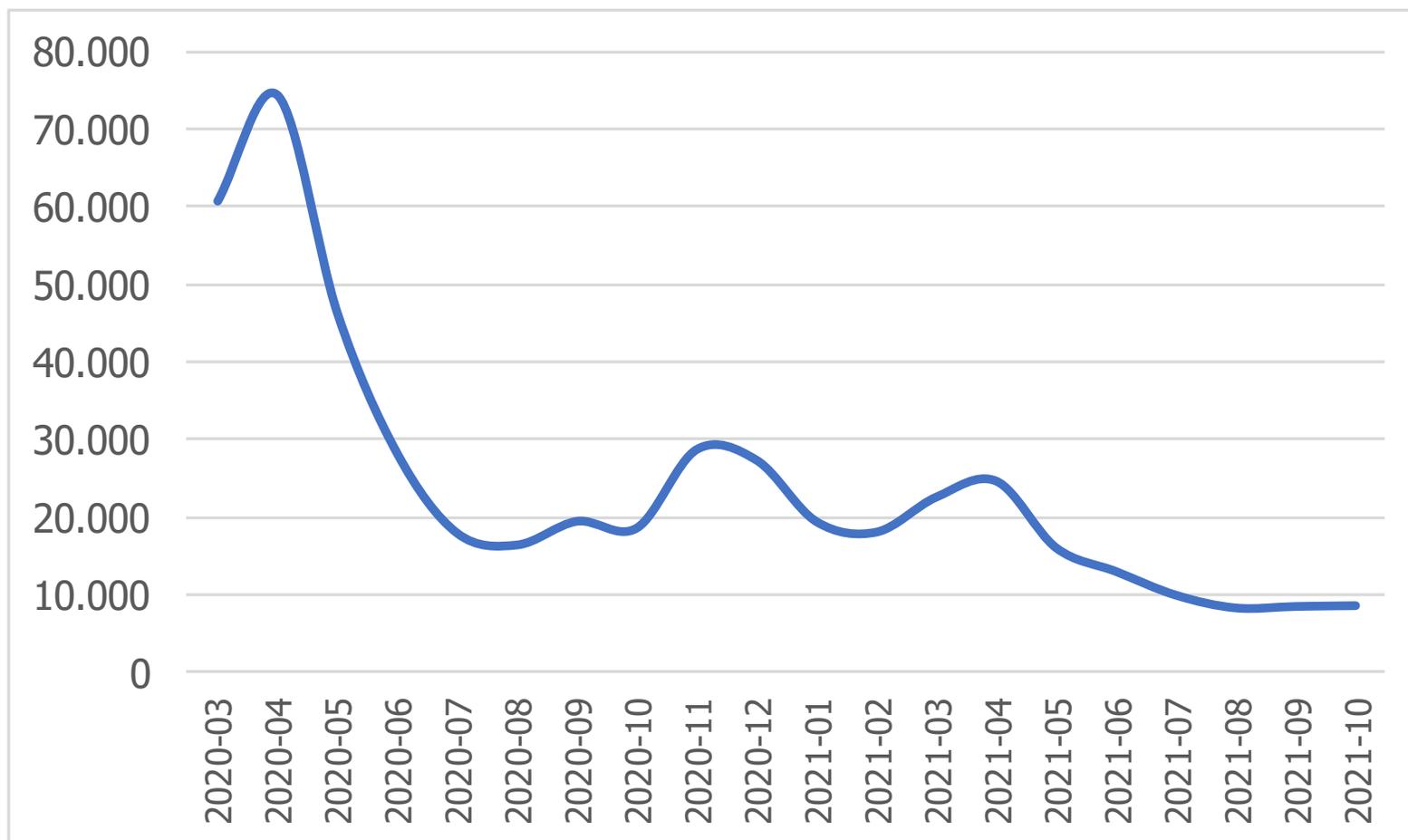


# PRESTAZIONI FSBA COVID-19 IN TOSCANA: LA DINAMICA TEMPORALE (1)

## Il ricorso al Fondo si sovrappone alle «ondate» dei contagi ...

FSBA COVID-19: DIPENDENTI INTERESSATI PER MESE - TOSCANA

*Valori assoluti*



**IMPORTI AUTORIZZATI**  
(milioni di euro)

**FSBA linea covid-19**

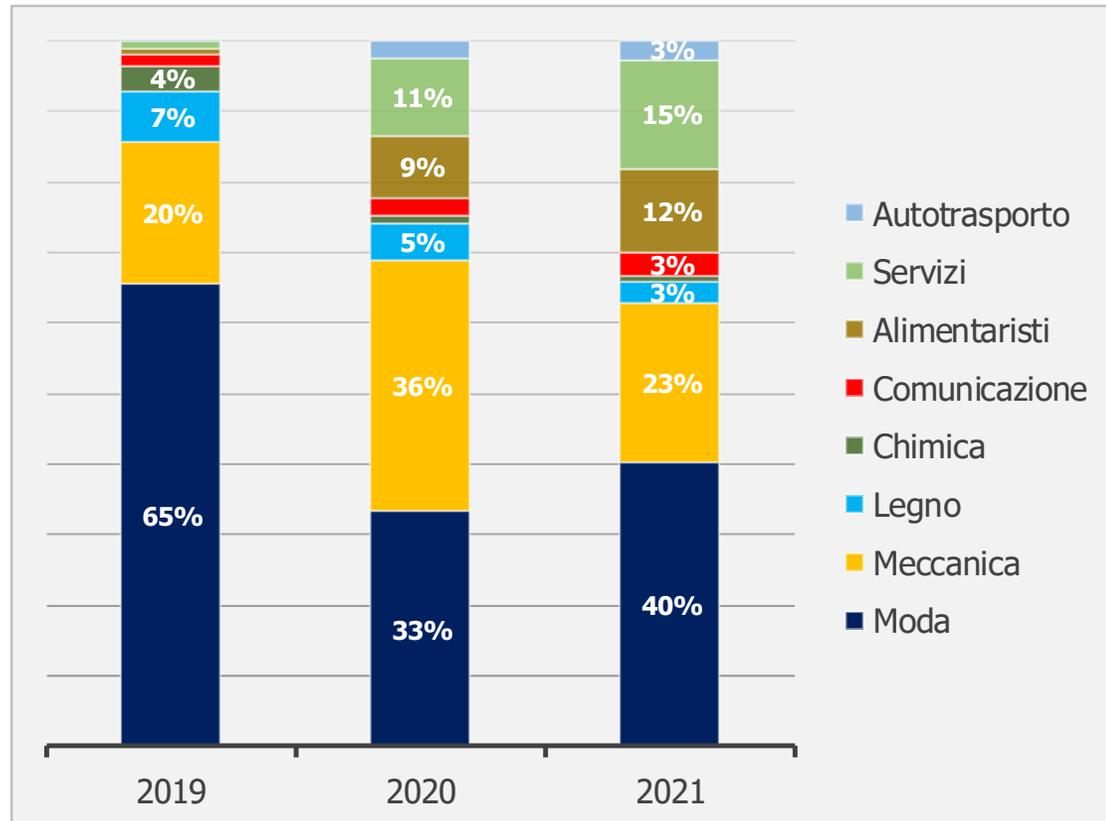
I trim. 2020	<b>26,5</b>
II trim. 2020	<b>93,5</b>
III trim. 2020	<b>25,7</b>
IV trim. 2020	<b>29,8</b>
I trim. 2021	<b>27,4</b>
II trim. 2021	<b>23,1</b>
III trim. 2021	<b>14,1</b>

**FSBA assegno  
ordinario e solidarietà**  
(importo autorizzato)

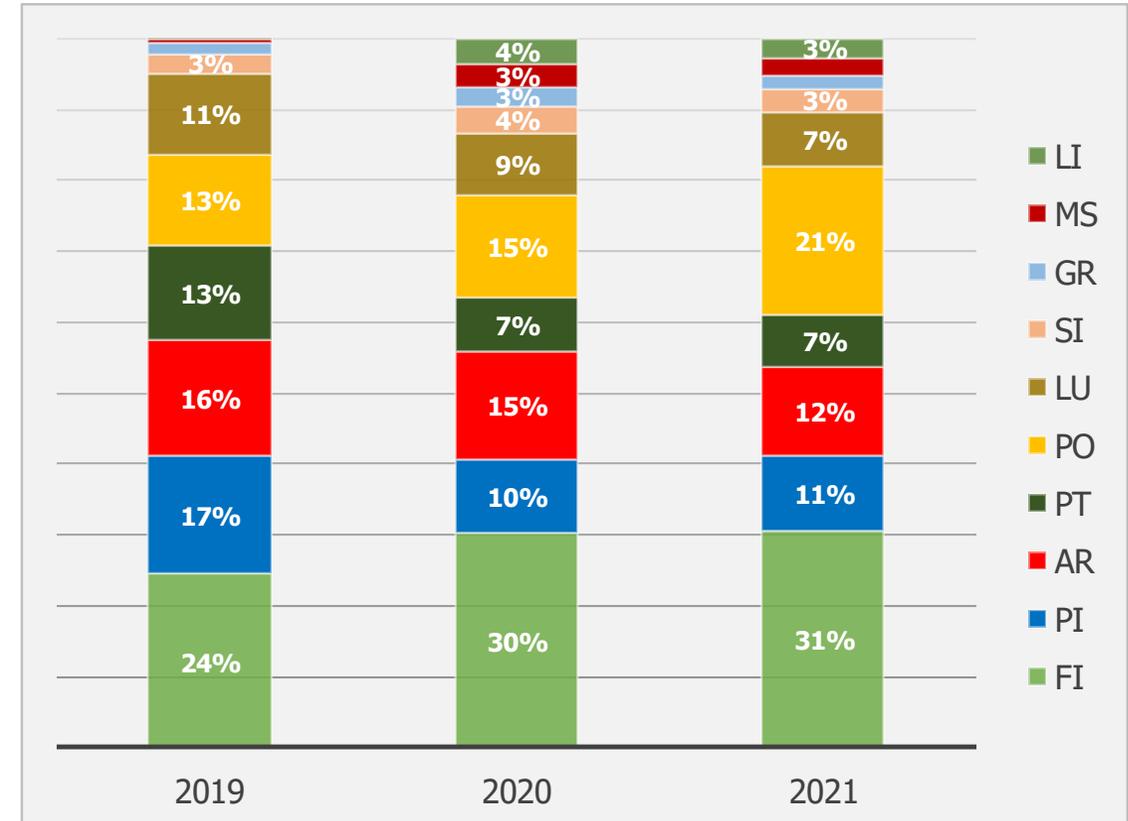
Anno 2019 **3,4**

# PRESTAZIONI FSBA COVID-19 IN TOSCANA: LA DINAMICA TEMPORALE (2) ... determinando una ricomposizione a livello settoriale e territoriale

FSBA: INTERVENTI AUTORIZZATI PER "SETTORE CONTRATTUALE"  
Composizione % (\*)



FSBA: INTERVENTI AUTORIZZATI PER PROVINCIA  
Composizione % (\*)



(\*) Per il 2019, assegno ordinario e di solidarietà; per il 2020 e il 2021, causale covid-19 (per il 2021, dati disponibili fino ad ottobre).

# FSBA COVID-19: LAVORATORI INTERESSATI PER SETTORE E PROVINCIA

## Tre su quattro nella moda, meccanica, impiantistica, servizi, alimentare

«SETTORI CONTRATTUALI»

Tessile, abbigliamento, pelle	<b>28,9%</b>
Meccanica e installazione impianti	<b>26,2%</b>
Servizi	<b>12,9%</b>
Agroalimentare	<b>8,2%</b>
Legno	<b>3,3%</b>
Carta, stampa, editoria	<b>2,4%</b>
Trasporti	<b>1,9%</b>
Altri settori	<b>1,8%</b>
Estrazione e lavorazione minerali	<b>1,5%</b>
Chimica, gomma, plastica	<b>1,0%</b>
Non iscritte (senza CSC)	<b>11,8%</b>
<b>TOTALE</b>	<b>100,0%</b>



PROVINCE

# PRESTAZIONI FSBA PER COVID-19: UN CONFRONTO INTER-REGIONALE (1)

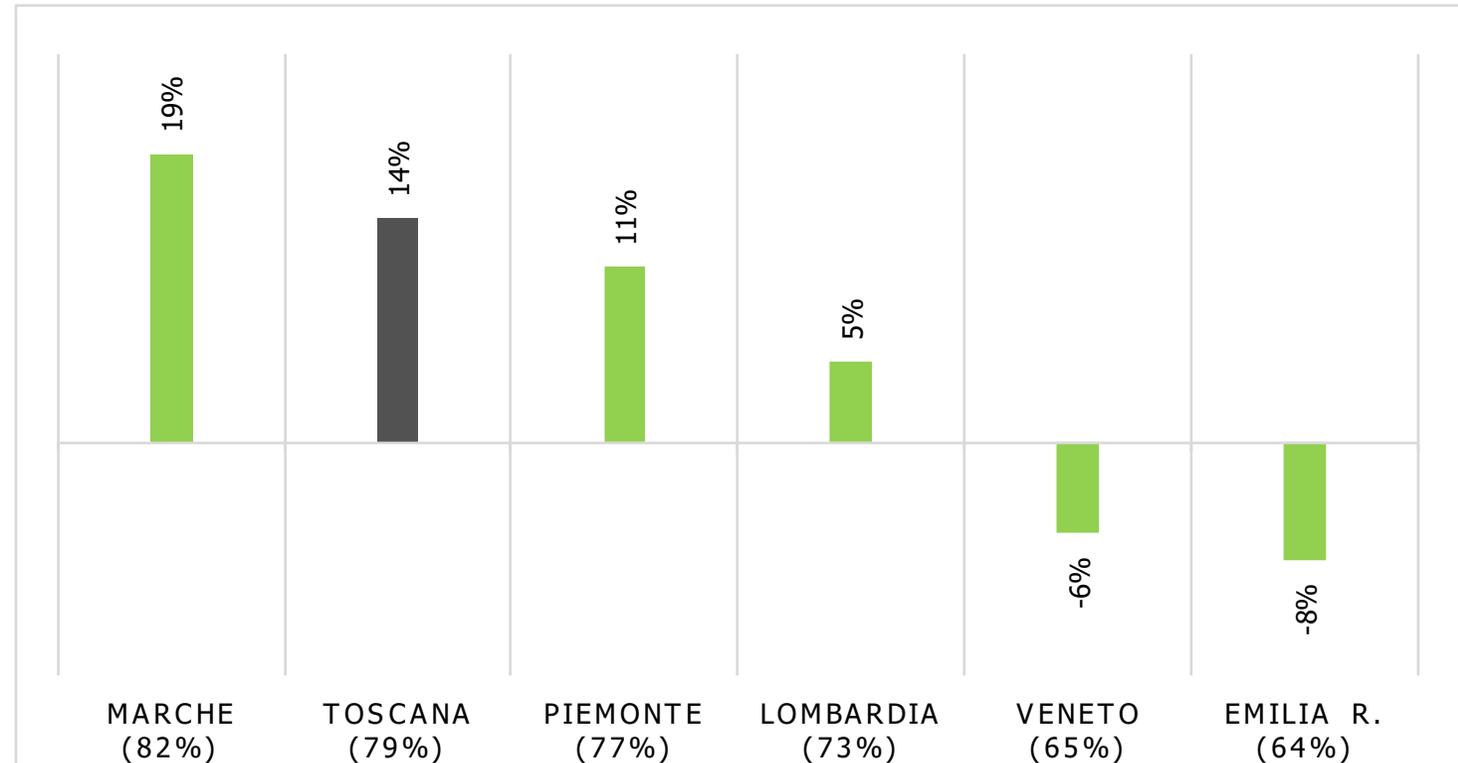
## In Toscana, il ricorso a FSBA-covid19 è stato più diffuso ...

### GRADO DI DIFFUSIONE DEL RICORSO A FSBA-LINEA COVID

*Quota di lavoratori artigiani che hanno ricevuto prestazioni nel 2020 e nel primo semestre 2021, sul totale dei potenziali beneficiari*

*Scostamento % rispetto alla media italiana (fra parentesi i valori effettivi)*

Toscana: quota lavoratori FSBA su totale dip.  
**79%**



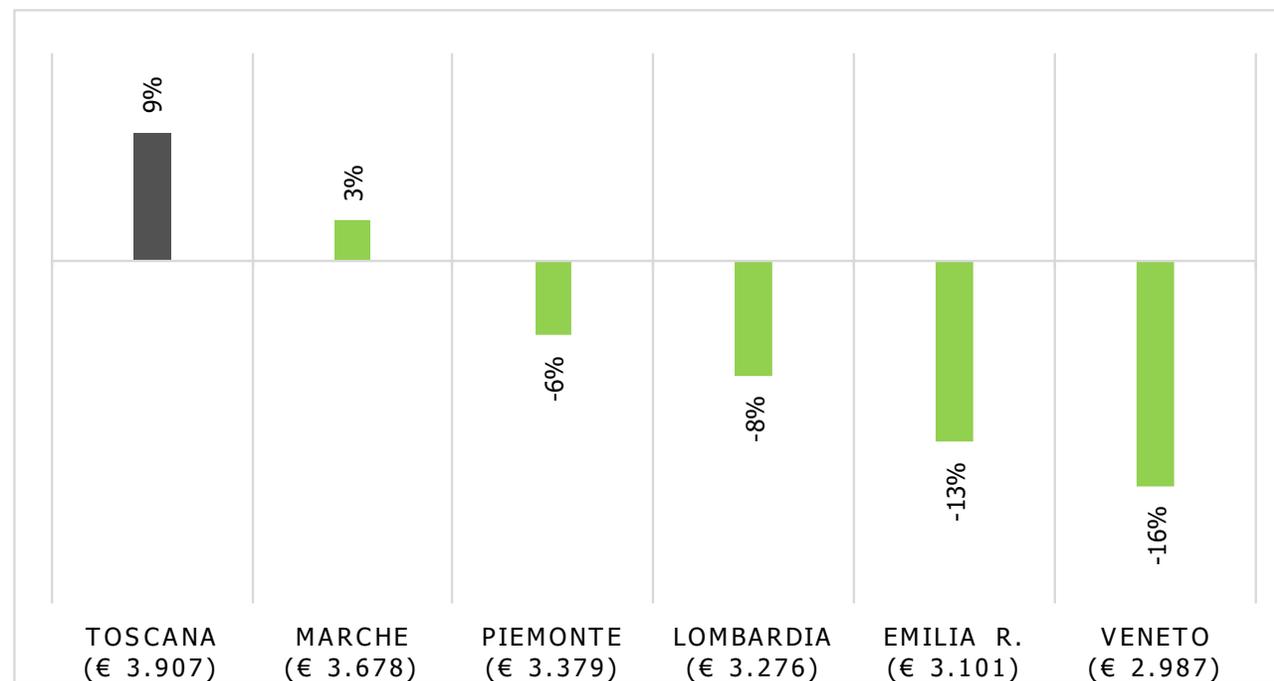
# PRESTAZIONI FSBA PER COVID-19: UN CONFRONTO INTER-REGIONALE (2) ... e soprattutto più intenso (in termini pro-capite) ...

INTENSITA' DEL RICORSO A FSBA-LINEA COVID PER SINGOLO LAVORATORE

*Tiraggio medio per lavoratore artigiano che ha ricevuto prestazioni FSBA-linea covid nel 2020 e nel primo semestre 2021*

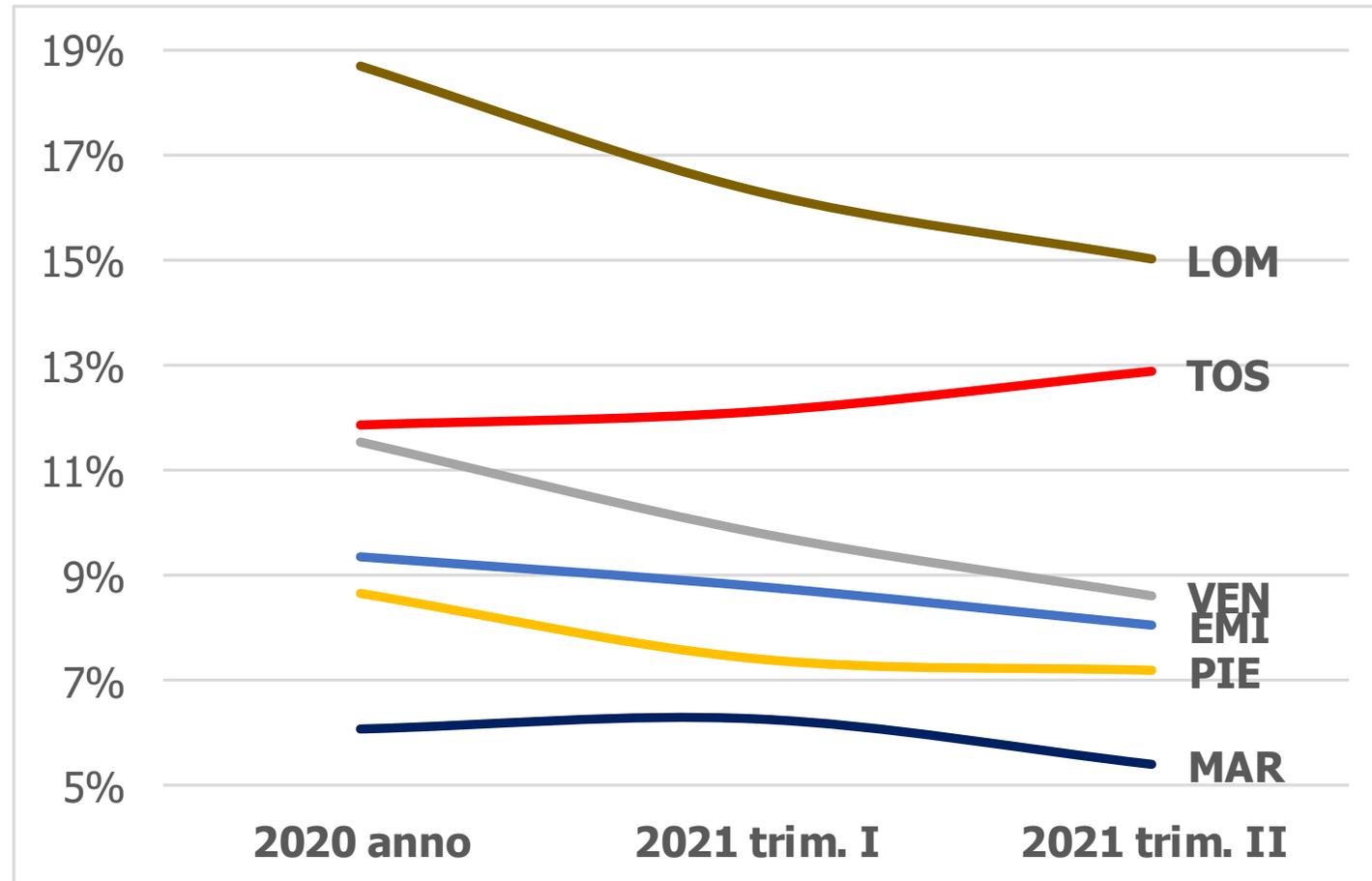
*Scostamento % rispetto alla media italiana (fra parentesi i valori effettivi)*

Toscana: importo  
rendicontato per  
dipendente  
**€ 3.907**



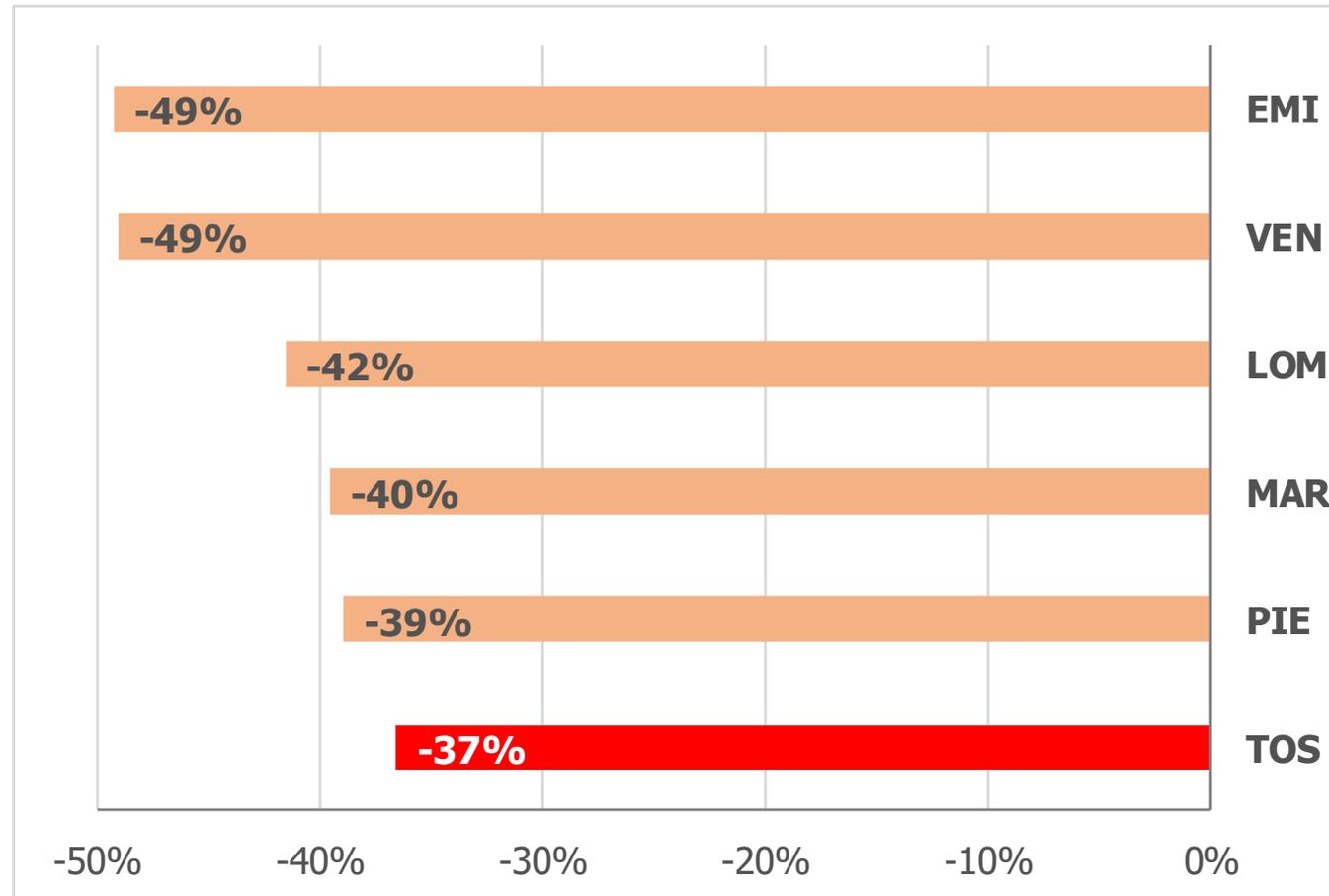
# PRESTAZIONI FSBA PER COVID-19: UN CONFRONTO INTER-REGIONALE (3) ... con una quota crescente sul totale nazionale

PRESTAZIONI FSBA (COVID-19): TIRAGGIO PER REGIONE  
*Importo erogato lordo + correlata (quote % su totale Italia)*



# INTERVENTI DI INTEGRAZIONE SALARIALE (cig e fondi solidarietà non artigiani) Anche per la cig il «ritorno alla normalità» è stato più lento in Toscana

INTERVENTI DI INTEGRAZIONE SALARIALE PER REGIONE: ANDAMENTO 2021  
*Ore totali autorizzate di CIG (ordinaria, straordinaria e in deroga) e di Fondi di solidarietà - Variazioni % fra il 2020 e il 2021*

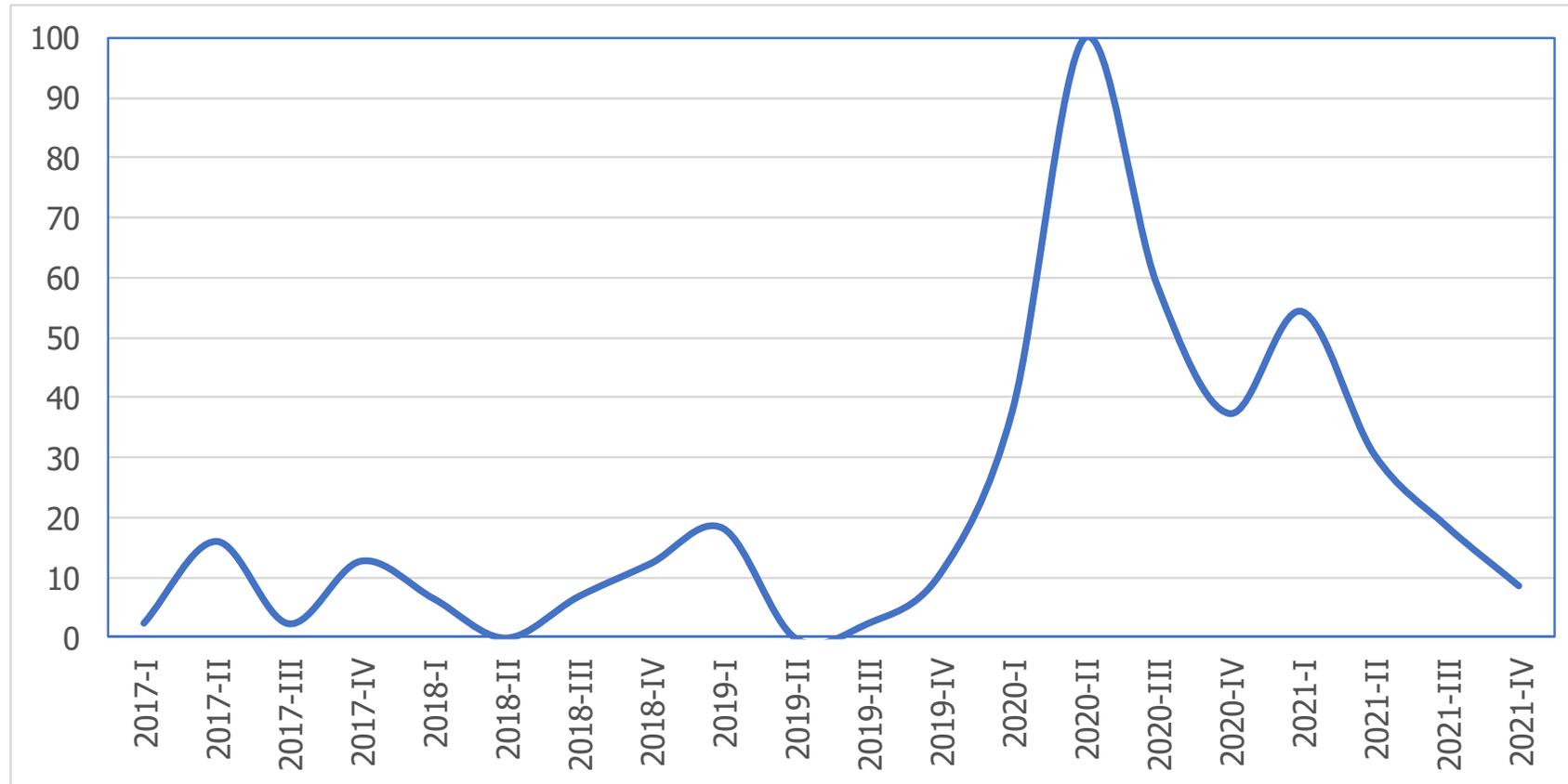


# L'ADESIONE ALLA BILATERALITA' (1)

## Gli effetti del Covid hanno modificato percezione e conoscenza ...

RICERCA DEL TERMINE "EBRET - ENTE BILATERALE DELL'ARTIGIANATO TOSCANO" SU GOOGLE

*I valori riportati rappresentano l'interesse di ricerca rispetto al punto più alto del grafico (il valore 100 indica la maggiore frequenza di ricerca del termine)*

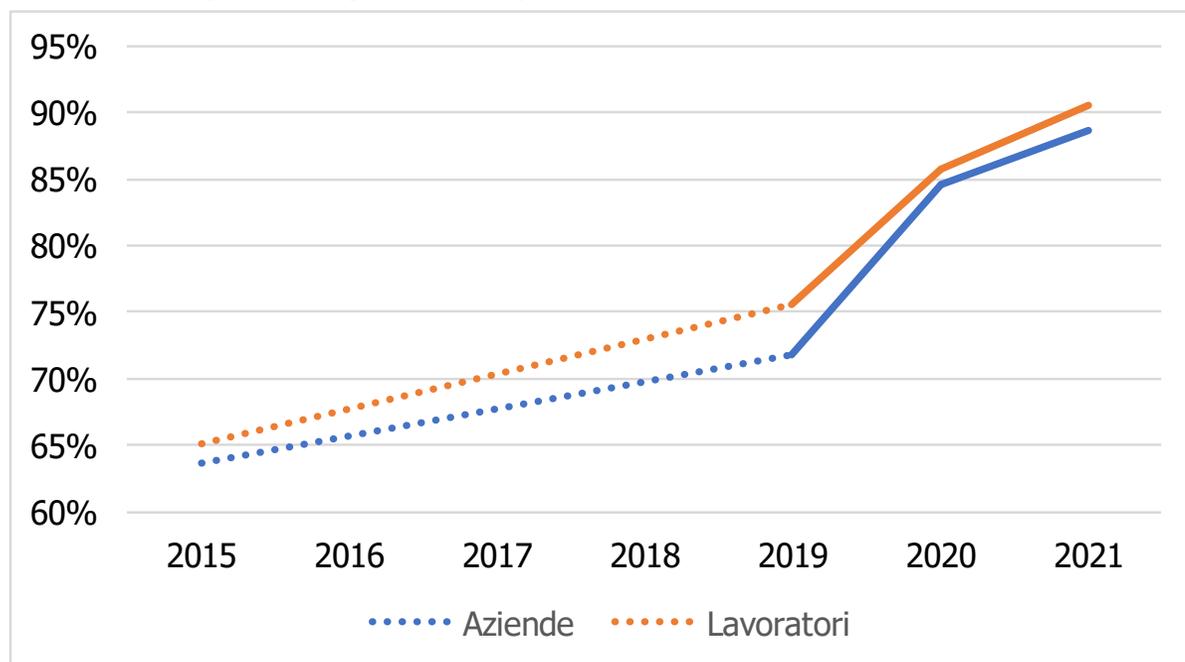


## L'ADESIONE ALLA BILATERALITA' (2)

# ... e indotto una forte accelerazione nel grado di adesione ad EBRET

EBRET: GRADO DI COPERTURA DI IMPRESE E LAVORATORI ARTIGIANI

*Incidenza % delle imprese aderenti a EBRET (e dei relativi lavoratori) sul totale delle imprese artigiane con dipendenti*



---

## **4. CONSIDERAZIONI FINALI**

## IN CONCLUSIONE ... (1)

---

- ❖ La **recessione** dovuta alla pandemia è stata profonda anche nell'artigianato, nonostante i riflessi sull'occupazione siano stati nel complesso moderati grazie alle misure volte a «congelare» la fuoriuscita di imprese e lavoratori dal sistema produttivo
- ❖ La **ripresa** del 2021 è stata superiore alle attese e, malgrado il ritorno ai livelli pre-covid sia ancora parziale e differenziato a livello settoriale e territoriale, ha consentito un primo recupero dell'occupazione artigiana, seppur concentrato nell'edilizia e nelle forme contrattuali «flessibili»
- ❖ La crisi ha cambiato la percezione dell'importanza e del ruolo che la **bilateralità** è in grado di svolgere a beneficio di imprese e lavoratori, quale strumento di protezione sociale e di sostegno al welfare: effetto «temporaneo» o «permanente» per il sistema?

## IN CONCLUSIONE ... (2)

---

- ❖ Dopo un avvio d'anno sostenuto, l'economia mondiale (così come quella italiana) era entrata in una **fase di rallentamento già nell'ultima parte del 2021**, con previsioni di crescita ridimensionate rispetto a quelle formulate dopo l'estate.
- ❖ Sullo **scenario economico** del prossimo futuro pesano alcuni fattori che ne condizionano le prospettive, determinano ampi margini di incertezza e accentuano i **rischi al ribasso** degli sviluppi attesi:
  - tempi di uscita dall'emergenza covid (nuove varianti, vaccini)
  - prezzi dell'energia (e di altre materie prime) «fuori controllo»
  - crisi russo-ucraina (durata e intensità del conflitto?)
  - stagflazione (quali spazi per la politica fiscale e monetaria?)