

# L'andamento del credito in provincia di Lucca nelle piccole imprese e nell'artigianato

*(Elaborazione dati Banca d'Italia)*



*Dini Giuliano*

*Lucca, 10 dicembre 2019*



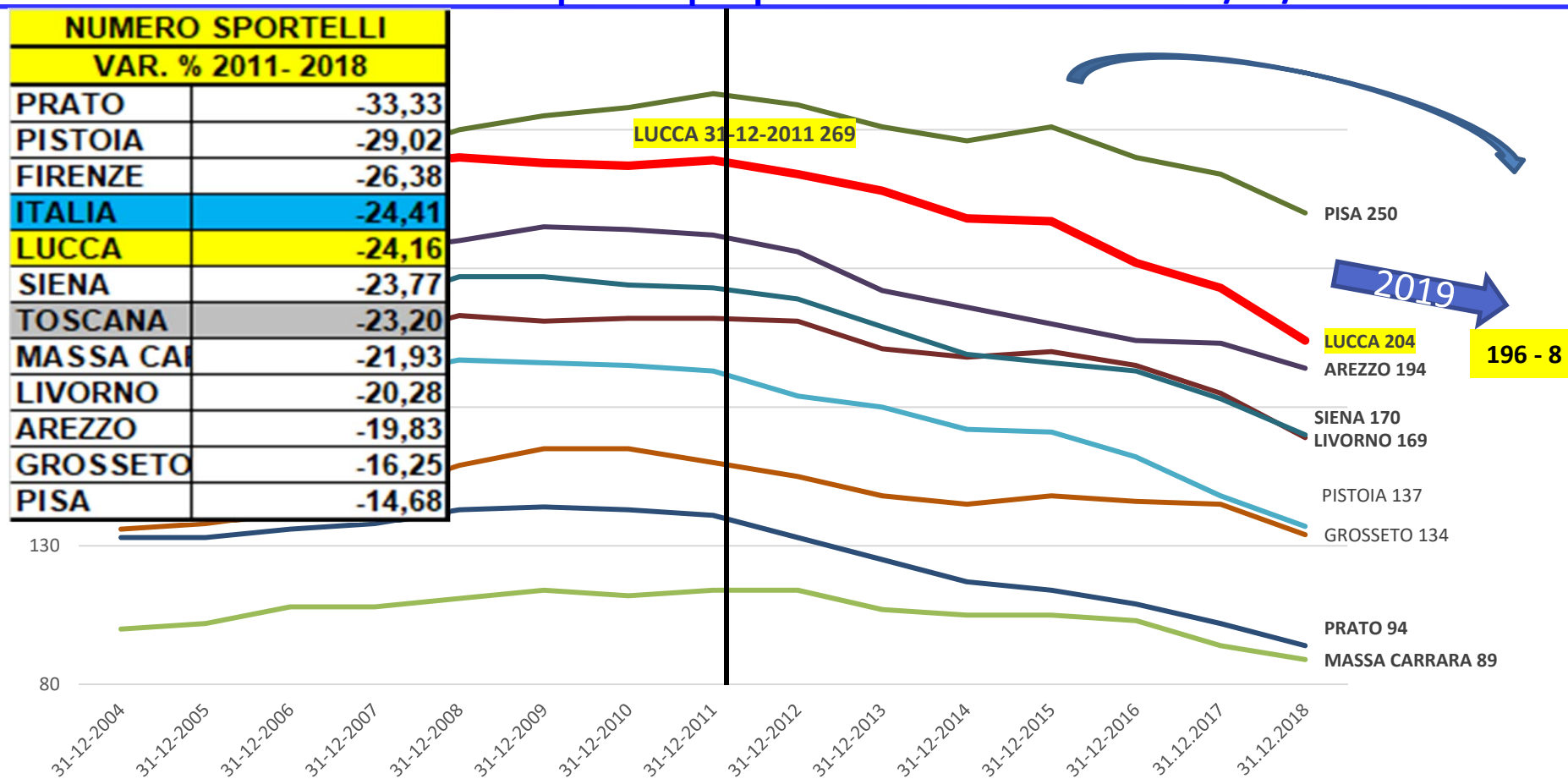
## Il mercato del credito in provincia di Lucca. Le Piccole Imprese e l'Artigianato

---

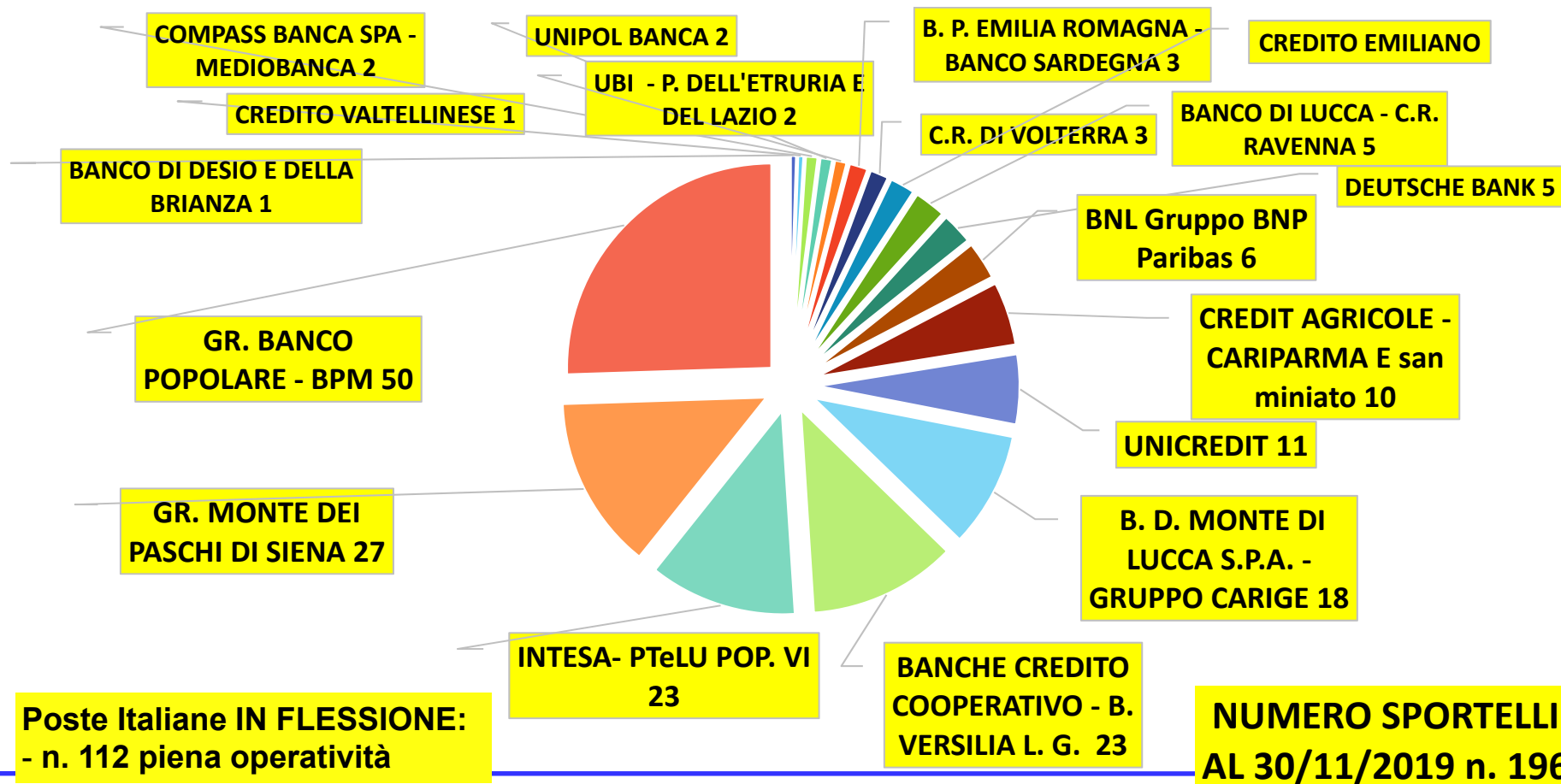


- ❑ **La struttura territoriale e l'evoluzione futura**
- ❑ **Piccole imprese e artigianato: famiglie produttrici sotto 5 addetti, artigiani, aziende sotto 20 addetti**
  1. **I depositi**
  2. **Gli impieghi**
  1. **La qualità del credito**
- ❑ **Criticità e prospettive del mercato del credito: conclusioni**

## Numero di sportelli per provincia: Lucca n. 196 al 30/11/2019



Quote di mercato: numero sportelli in provincia di Lucca n. 196 e 18 aziende o gruppi bancari



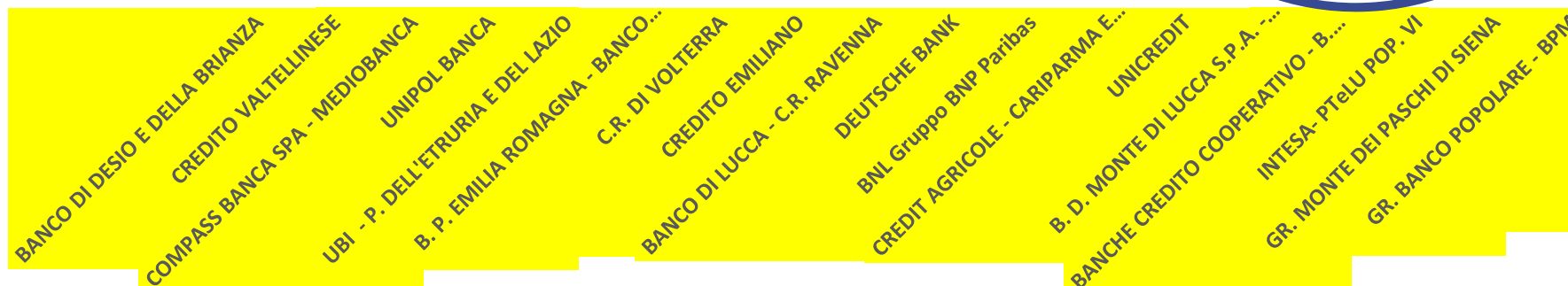
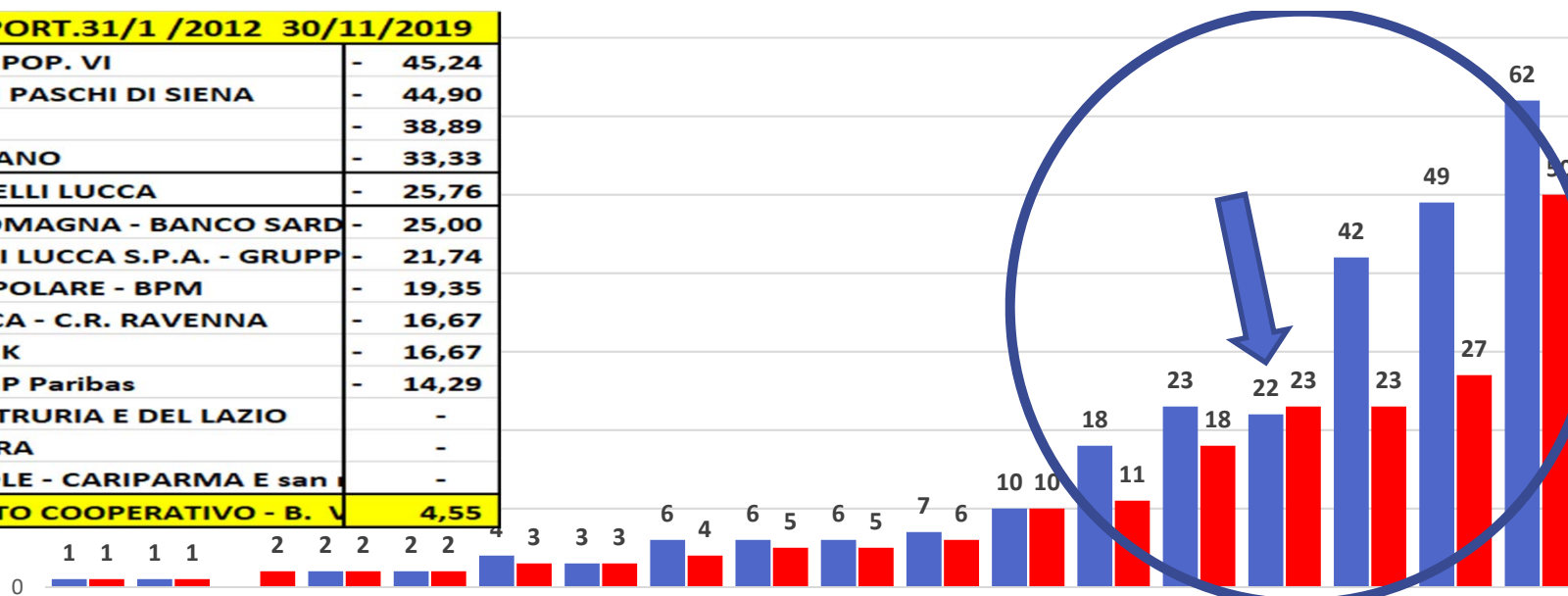
**Poste Italiane IN FLESSIONE:**  
- n. 112 piena operatività

**NUMERO SPORTELLI**  
**AL 30/11/2019 n. 196**

## Quote di mercato: numero sportelli in provincia di Lucca n. 196 e 18 aziende o gruppi bancari



VARIAZ.% SPORT.31/1 /2012 30/11/2019	
INTESA- PTeLU POP. VI	- 45,24
GR. MONTE DEI PASCHI DI SIENA	- 44,90
UNICREDIT	- 38,89
CREDITO EMILIANO	- 33,33
<b>TOTALE SPORTELLI LUCCA</b>	<b>- 25,76</b>
B. P. EMILIA ROMAGNA - BANCO SARD	- 25,00
B. D. MONTE DI LUCCA S.P.A. - GRUPP	- 21,74
GR. BANCO POPOLARE - BPM	- 19,35
BANCO DI LUCCA - C.R. RAVENNA	- 16,67
DEUTSCHE BANK	- 16,67
BNL Gruppo BNP Paribas	- 14,29
UBI - P. DELL'ETRURIA E DEL LAZIO	-
C.R. DI VOLTERRA	-
CREDIT AGRICOLE - CARIPARMA E san	-
<b>BANCHE CREDITO COOPERATIVO - B. V</b>	<b>4,55</b>

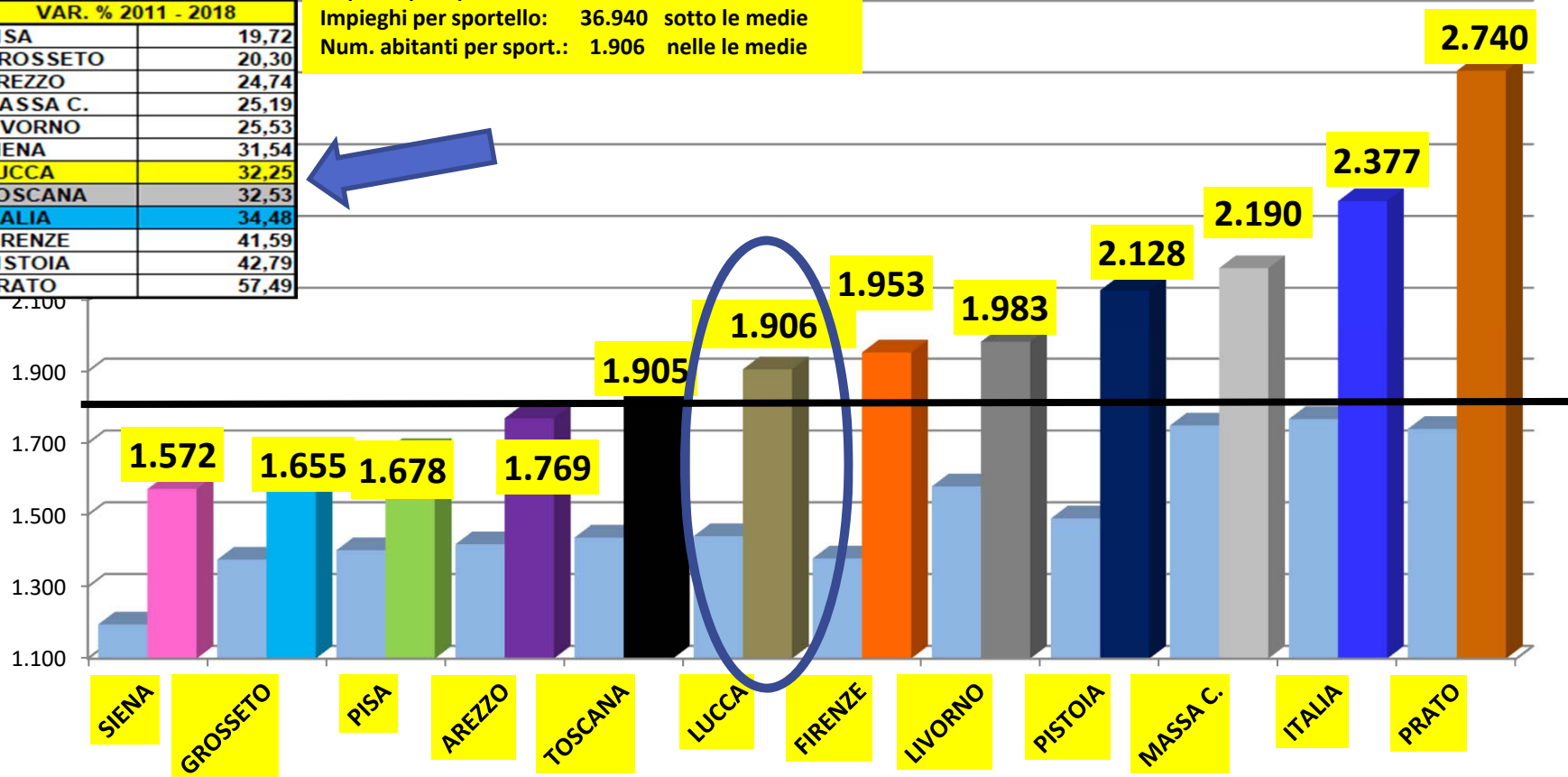


## Abitanti per sportello e variazione percentuale 2011 - 2018



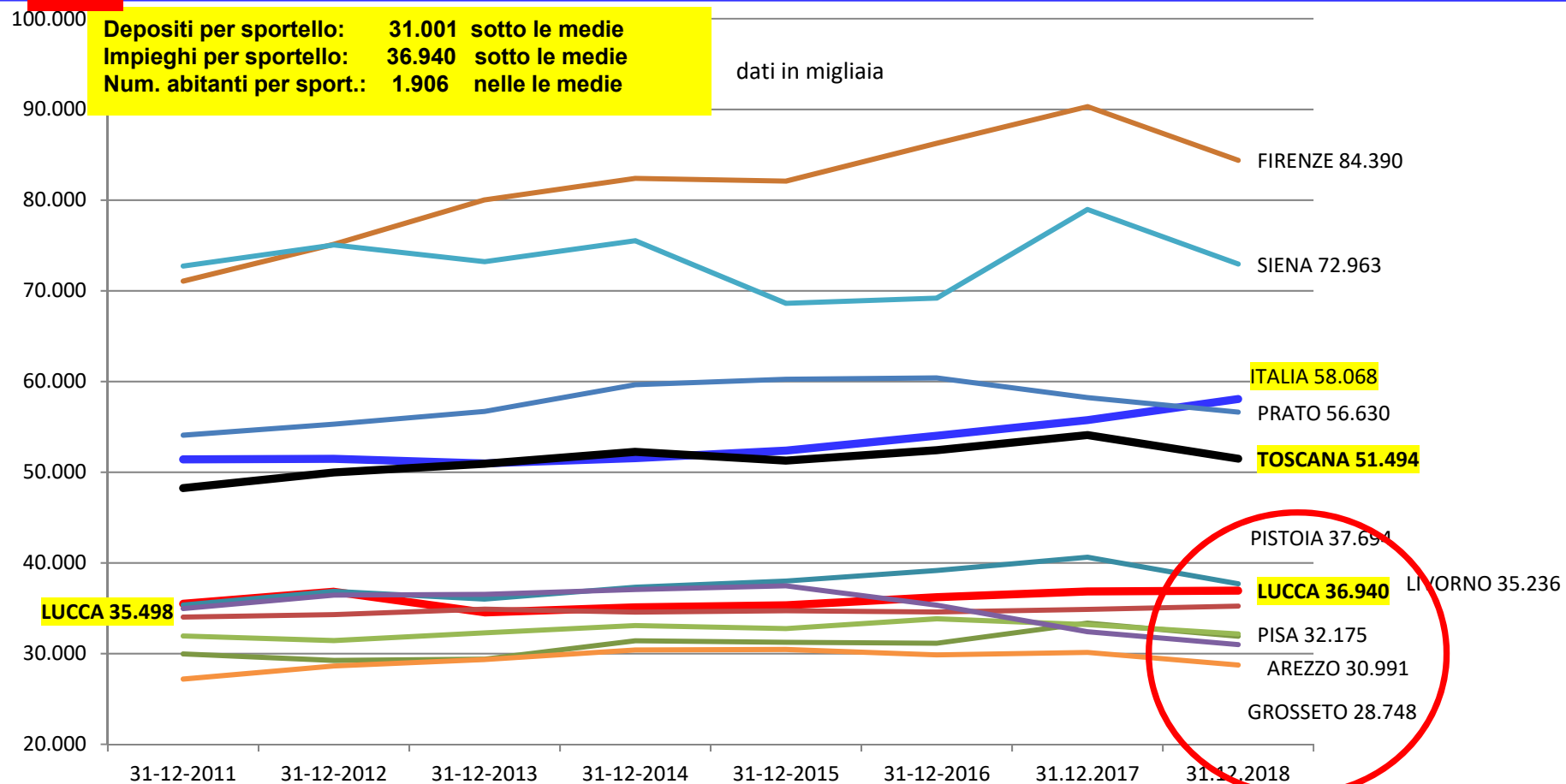
ABITANTI PER SPORTELLO	
VAR. % 2011 - 2018	
PISA	19,72
GROSSETO	20,30
AREZZO	24,74
MASSA C.	25,19
LIVORNO	25,53
SIENA	31,54
LUCCA	32,25
TOSCANA	32,53
ITALIA	34,48
FIRENZE	41,59
PISTOIA	42,79
PRATO	57,49

Depositi per sportello: 31.001 sotto le medie  
 Impieghi per sportello: 36.940 sotto le medie  
 Num. abitanti per sport.: 1.906 nelle le medie



**NO**

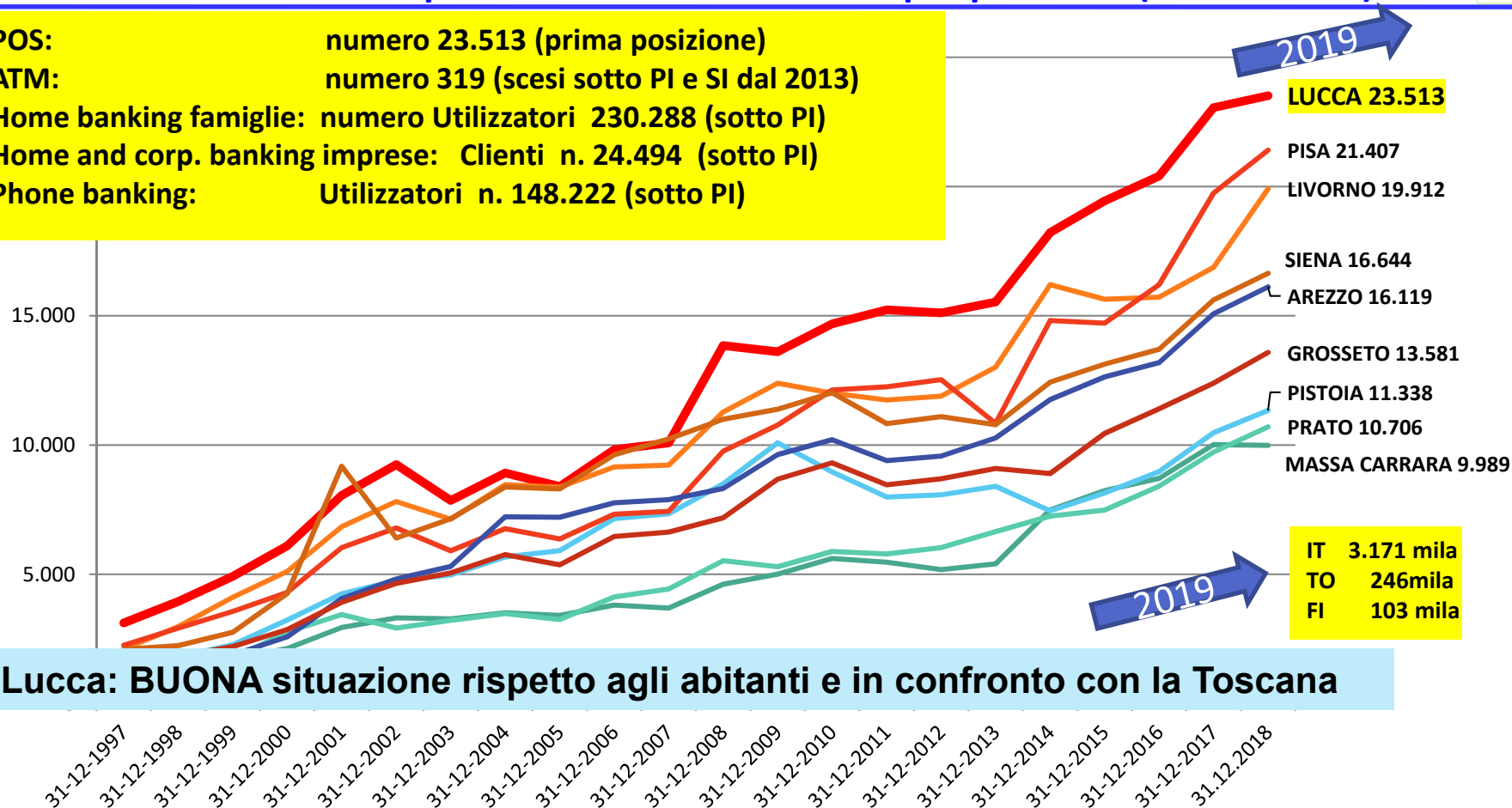
## Impieghi per ciascun sportello



## Numero di POS: point of sale - Distribuzione per provincia (val. assoluto)



**POS:** numero 23.513 (prima posizione)  
**ATM:** numero 319 (scesi sotto PI e SI dal 2013)  
**Home banking famiglie:** numero Utilizzatori 230.288 (sotto PI)  
**Home and corp. banking imprese:** Clienti n. 24.494 (sotto PI)  
**Phone banking:** Utilizzatori n. 148.222 (sotto PI)



**Lucca: BUONA situazione rispetto agli abitanti e in confronto con la Toscana**



## La struttura del sistema creditizio a Lucca (n 197 sportelli al 7/4/2019)



### ⇒ **Razionalizzazione della rete bancaria, con notevole riduzione del numero di sportelli, anche se Lucca risulta adeguatamente servita:**

- ⇒ N. 196 sportelli al 30.11.2019 (272 nel 2011, - 27,94% in tale periodo); i n. **1.906 abitanti per sportello, nella media toscana e meglio dell'Italia** (sotto SI, PI, AR e GR), con **incidenza sui costi bancari (bassi impieghi e depositi per sportello); diminuzione del personale: a fine 2018 organico di n. 1.491**, con la previsione di una ulteriore progressiva riduzione;
- ⇒ **La maggior flessione degli sportelli si è registrata nella Media Valle (ora n. 14 sportelli, -36% dal 2011) e nella Garfagnana (ora n.18 sportelli, -33% dal 2011);**
- ⇒ **Utilizzo strumenti informatici in crescita:** Lucca al 1° posto (dopo FI) per i POS, ma anche ATM, Carte, Home banking e phone banking a famiglie e imprese;
- ⇒ **Il numero dei rapporti attivi (n.189 mila) e passivi (414 mila) sono in flessione**



**Richieste nuove modalità di approccio da parte delle imprese e dei risparmiatori.**



**Dai confronti con le aree vicine, emerge ancora una adeguata presenza creditizia, ma in diminuzione (buon numero di sportelli per abitante, basso rapporto depositi e impieghi per sportello, ecc.).**



**Nuove modalità di approccio da parte delle imprese e del pubblico**

**In Italia e a Lucca è ancora prevalente l'operatività di banca tradizionale: Gli alti costi per le banche e la concorrenza spinge verso migliori professionalità e cambiamenti organizzativi (*sportelli cashless e sportelli 4.0, offerta multicanale integrata*), ecc.**

## Prospettive di una nuova organizzazione territoriale del sistema creditizio

---



- **i costi crescenti** legati alle complesse regole BCE – EBA – Commissione EU, alla *compliance*, al *digital banking*, ecc.), a fronte di margine di interesse ridotto per i tassi nulli, spingono a nuovi assetti creditizi (**“Consolidamento” bancario**) per ridurre i costi e migliorare il margine di intermediazione, con ricerca di accordi e una nuova organizzazione degli sportelli, ridisegnando il rapporto tra risparmiatori ed istituti;
- **La tecnologia informatica:** il *FinTech*, *Social lending*, *roboadvisor* (Portafogli di investimento a misura di intelligenza artificiale), lo sfruttamento dei *Big Data* e l'apprendimento automatico, le reti di comunicazione e movimenti di conto on line (operazioni a minor valore aggiunto fatte on line), *crowdfunding*, ecc.;
- **Il nuovo assetto delle BCC in fase di completamento**



**“Mobilità” della clientela in crescita (tra banche, anche fuori provincia) con diminuzione della “fedeltà” (anche la banca appare meno “personalizzata”). Le banche maggiori e grandi (con le riorganizzazioni) ricercano nuove forme di efficace collegamento con il territorio e recuperano le quote di mercato.**



## Il mercato del credito in provincia di Lucca. Le Piccole Imprese e l'Artigianato

---

- ❑ La struttura territoriale e l'evoluzione futura
- ❑ Piccole imprese e artigianato: famiglie produttrici sotto 5 addetti, artigiani, aziende sotto 20 addetti
  - 1. I depositi
  - 2. Gli impieghi
    - 1. La qualità del credito
- ❑ Criticità e prospettive del mercato del credito: conclusioni



## DEFINIZIONI: «Piccole imprese» (IP) e «Artigiani»



**Il settore «piccole imprese» (IP) è formato dalla somma di (FP+NP):**

- **FP = Famiglie produttrici (fino a 5 addetti):** società semplici, società di fatto e imprese individuali fino a 5 addetti, professionisti, artigiani, agricoltori, ecc.
- **NP = Società non finanziarie piccole o «quasi società»:** società in accomandita semplice e in nome collettivo, società semplici, società di fatto, «quasi società non finanziarie artigiane», imprese individuali e comunque imprese con meno di 20 addetti

### **ARTIGIANI:**

**Per avere la posizione creditizia complessiva degli «Artigiani», alle «quasi-società non finanziarie artigiane», anche sopra 20 addetti, si aggiunge la quota «famiglie produttrici», «sottogruppo Artigiani»**



## DEFINIZIONI: «famiglie produttrici» sottogruppo «Artigiani»



### **Sottosettore: FAMIGLIE PRODUTTRICI (cod. 061) : Sotto 5 addetti**

Fanno parte di questo Sottosettore le società semplici, società di fatto e imprese individuali la cui funzione principale consiste nel produrre beni e servizi, con le limitazioni sopra riportate.

#### **Sottogruppo: Artigiani (cod.614)**



Il sottogruppo comprende i soggetti aventi le caratteristiche suddette che esercitano attività artigiana ai sensi della legge n. 443/85.

#### **Sottogruppo: Altre famiglie produttrici (cod. 615)**

Rientrano in questo sottogruppo i soggetti con le caratteristiche definite nella descrizione del settore che svolgono un'attività diversa da quella artigiana. In questo sottogruppo sono inclusi gli ausiliari finanziari che non hanno alcun addetto dipendente.



## DEFINIZIONE DI Q»QUASI SOCIETA'



<b>4. Definizione di "quasi società"</b>					
Come già anticipato nel paragrafo 2 le "quasi società" identificano					
organismi <b>senza personalità giuridica</b> che dispongono di una contabilità completa					
e il cui comportamento economico e finanziario si differenzia da quello dei					
proprietari, nel senso che la relazione "de facto" tra l'unità produttiva e i proprietari					
è analoga a quella esistente tra una società di capitali e i suoi azionisti.					
Sono ricomprese nell'ambito delle "quasi società":					
<b>a) le società in nome collettivo e in accomandita semplice;</b>					
<b>b) le società semplici, le società di fatto, le imprese individuali ( intendendo per tali</b>					
gli artigiani, gli agricoltori, i piccoli imprenditori, i liberi professionisti e comunque					
tutti coloro che svolgono un'attività in proprio), sempreché abbiano un numero di					
addetti superiore alle cinque unità ovvero - nel caso di ausiliari finanziari -					
impieghino almeno un addetto.					



## DEFINIZIONE di «quasi-società' non finanziarie artigiane»



### A) Sottosettore (DEL 4. Settore: SOCIETÀ' NON FINANZIARIE): QUASI-SOCIETÀ NON FINANZIARIE ARTIGIANE (cod. 048)

Il sottosettore comprende i soggetti che presentano le caratteristiche di quasi-società e svolgono attività definita artigiana ai sensi della legge 443/85.

#### **Sottogruppo: Unità o società con 20 o più addetti (cod. 480)**

Il sottogruppo comprende le società in nome collettivo, le società in **accomandita semplice, le società di fatto, le società semplici e le imprese individuali che svolgono attività artigiana e hanno un numero di addetti pari o superiore a venti.**

#### **Sottogruppo: Unità o società con più di 5 e meno di 20 addetti (cod. 481).**

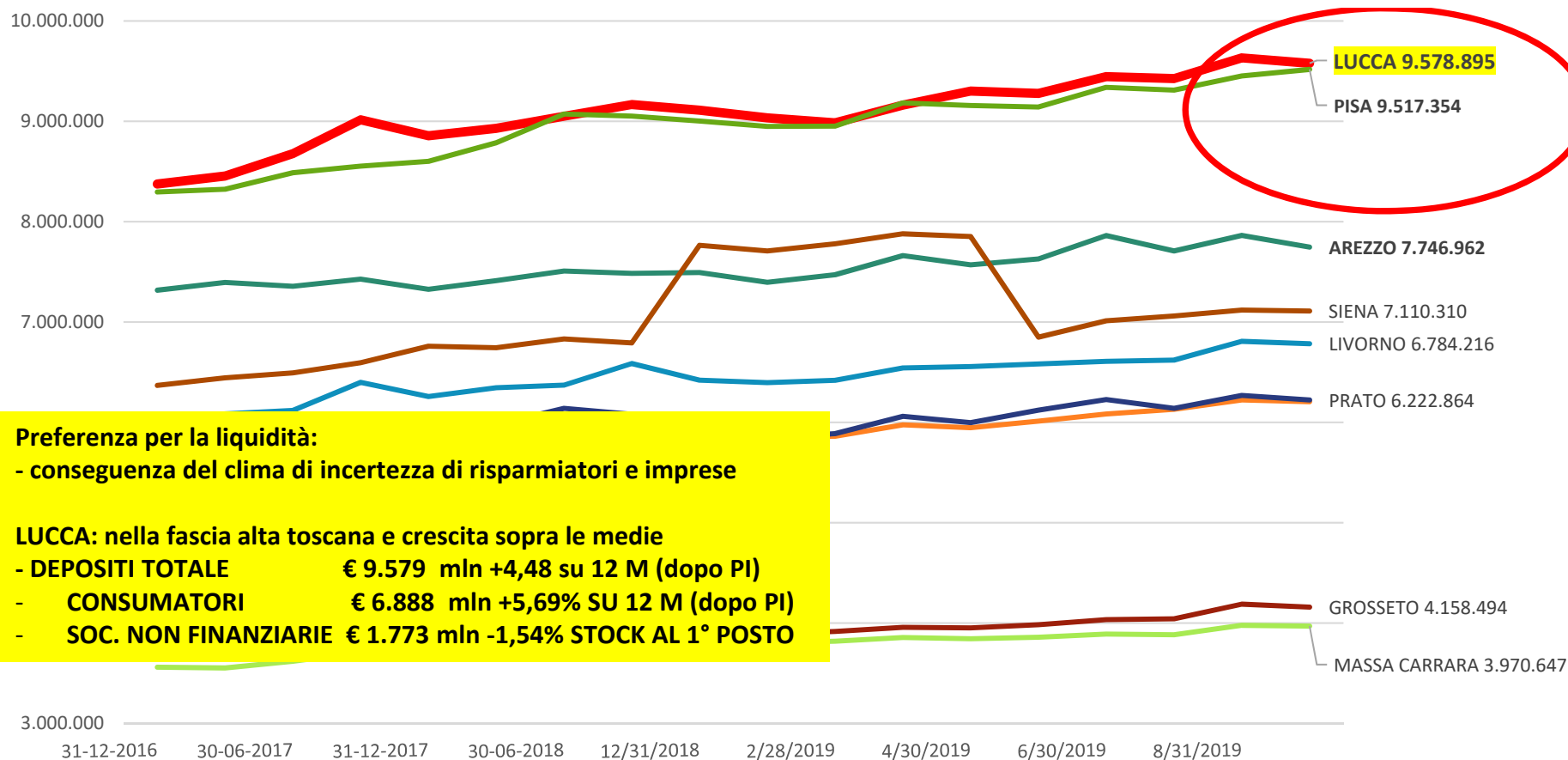
Il sottogruppo comprende le società di fatto, le società semplici e le imprese individuali che svolgono attività artigiana e hanno un numero di addetti maggiore di cinque e inferiore a venti.

#### **Sottogruppo: Società con meno di 20 addetti (cod.482)**

Sono comprese in questo sottogruppo le **società in nome collettivo** e in **accomandita semplice** che svolgono attività artigiana e hanno un numero di addetti inferiore a venti.



## Totale Depositi (banche e CDP, al netto di PcT): Lucca € 9.579 mln



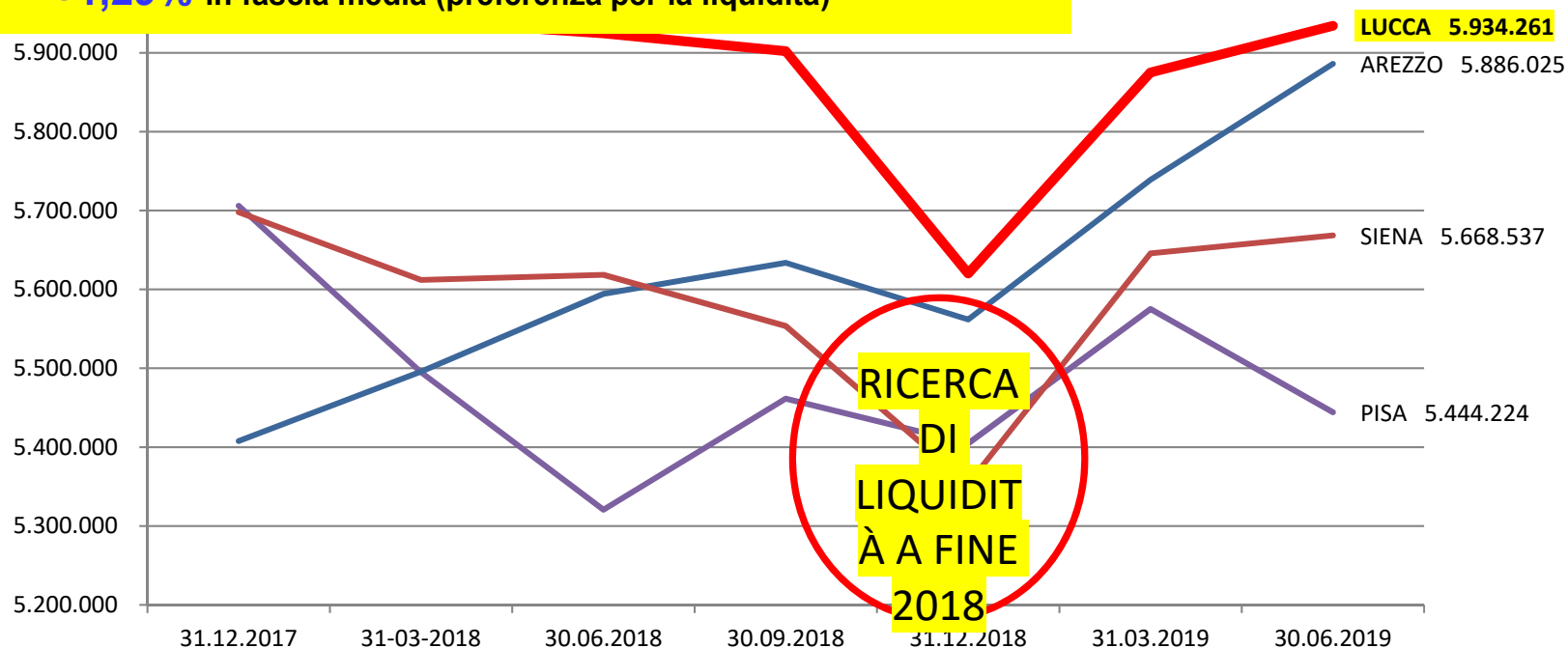
**Preferenza per la liquidità:**  
 - conseguenza del clima di incertezza di risparmiatori e imprese

**LUCCA: nella fascia alta toscana e crescita sopra le medie**

- DEPOSITI TOTALE	€ 9.579 mln	+4,48 su 12 M (dopo PI)
- CONSUMATORI	€ 6.888 mln	+5,69% SU 12 M (dopo PI)
- SOC. NON FINANZIARIE	€ 1.773 mln	-1,54% STOCK AL 1° POSTO

## Raccolta indiretta totale (fair value): titoli in gestione e titoli a custodia. Lucca € 5.5.934 mln

Raccolta indiretta totale € 5.934 mln; +0,16 su 12mesi, di cui:  
SOC. NON FINANZIARIE E FAMIGLIE PRODUTTRICI € 323 mln  
-25,87% utilizzo di liquidità (V. assoluto da alto a medio nel 2019)  
FAMIGLIE CONSUMATRICI € 5.060 mln  
+1,29% in fascia media (preferenza per la liquidità)

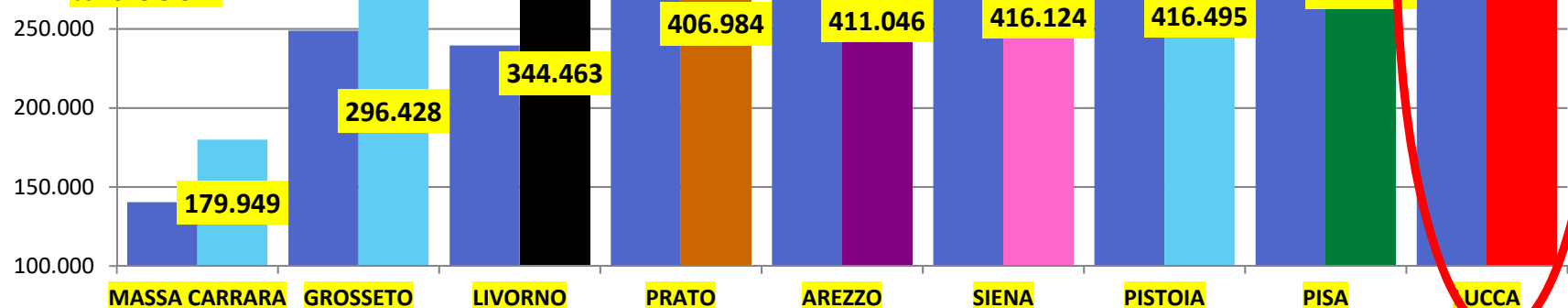


## Depositi PICCOLE AZIENDE € 502 mln: «famiglie produttrici (fino a 5 addetti)» e “quasi società artigiane”. Andamento 2011 – settembre 2019

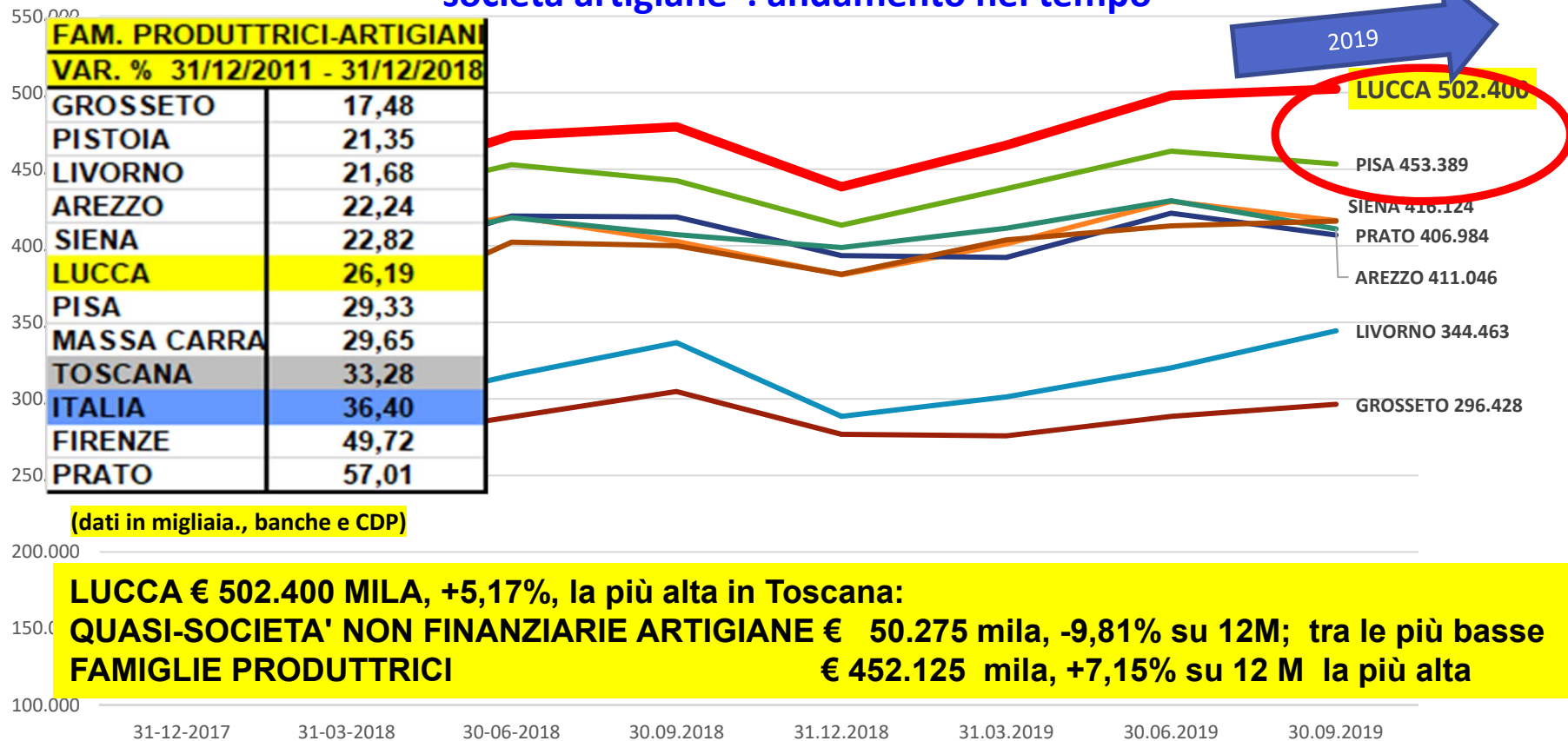
FAM. PRODUTTRICI ARTIGIANI	
VAR. % 31/12/2011 - 31/12/2018	
GROSSETO	17,48
PISTOIA	21,35
LIVORNO	21,68
AREZZO	22,24
SIENA	22,82
LUCCA	26,19
PISA	29,33
MASSA CARRARA	29,65
TOSCANA	33,28
ITALIA	36,40
FIRENZE	49,72
PRATO	57,01

LUCCA € 502.400 MILA, **+5,17%** su 12 mesi, la più alta in Toscana:  
 «QUASI-SOCIETA' NON FINANZIARIE ARTIGIANE» € 50.275 mila **-9,81%**  
 «FAMIGLIE PRODUTTRICI» € 452.125 mila **+7,15%**

(dati in migliaia) 30.09.2019  
banche e CDP



## Depositi PICCOLE AZIENDE € 502 mln: «famiglie produttrici (fino a 5 addetti)» e “quasi società artigiane”: andamento nel tempo





1. **Depositi a Lucca € 9.579 mln. (+4,48% su 12 mesi, la più alta in Toscana), di cui «famiglie produttrici» e “quasi società artigiane”: € 502.400 mila, +5,17% su 12 mesi, la più alta in Toscana:**

⇒ «quasi-società non finanziarie artigiane» € 50.275 mila -9,81%

⇒ famiglie produttrici € 452.125 mila +7,15%

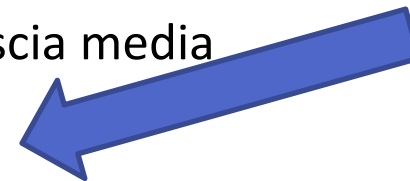
2. **Raccolta indiretta € 5.934 mln; (+0,16 su 12mesi) di cui:**

⇒ **soc. non finanziarie e famiglie produttrici** € 323 mln, -25,87% utilizzo di liquidità (posizione scesa da alta a media nel 2019)

⇒ **famiglie consumatrici** € 5.060 mln, +1,29%, fascia media

3. **Raccolta per sportello:**

⇒ **€ 372 mln presso sportelli provinciali; il 18% ca. presso sportelli fuori provincia**





## Il mercato del credito in provincia di Lucca. Le Piccole Imprese e l'Artigianato

---

- ❑ La struttura territoriale e l'evoluzione futura
- ❑ Piccole imprese e artigianato: famiglie produttrici sotto 5 addetti, artigiani, aziende sotto 20 addetti
  1. I depositi
  2. Gli impieghi
  1. La qualità del credito
- ❑ Criticità e prospettive del mercato del credito: conclusioni

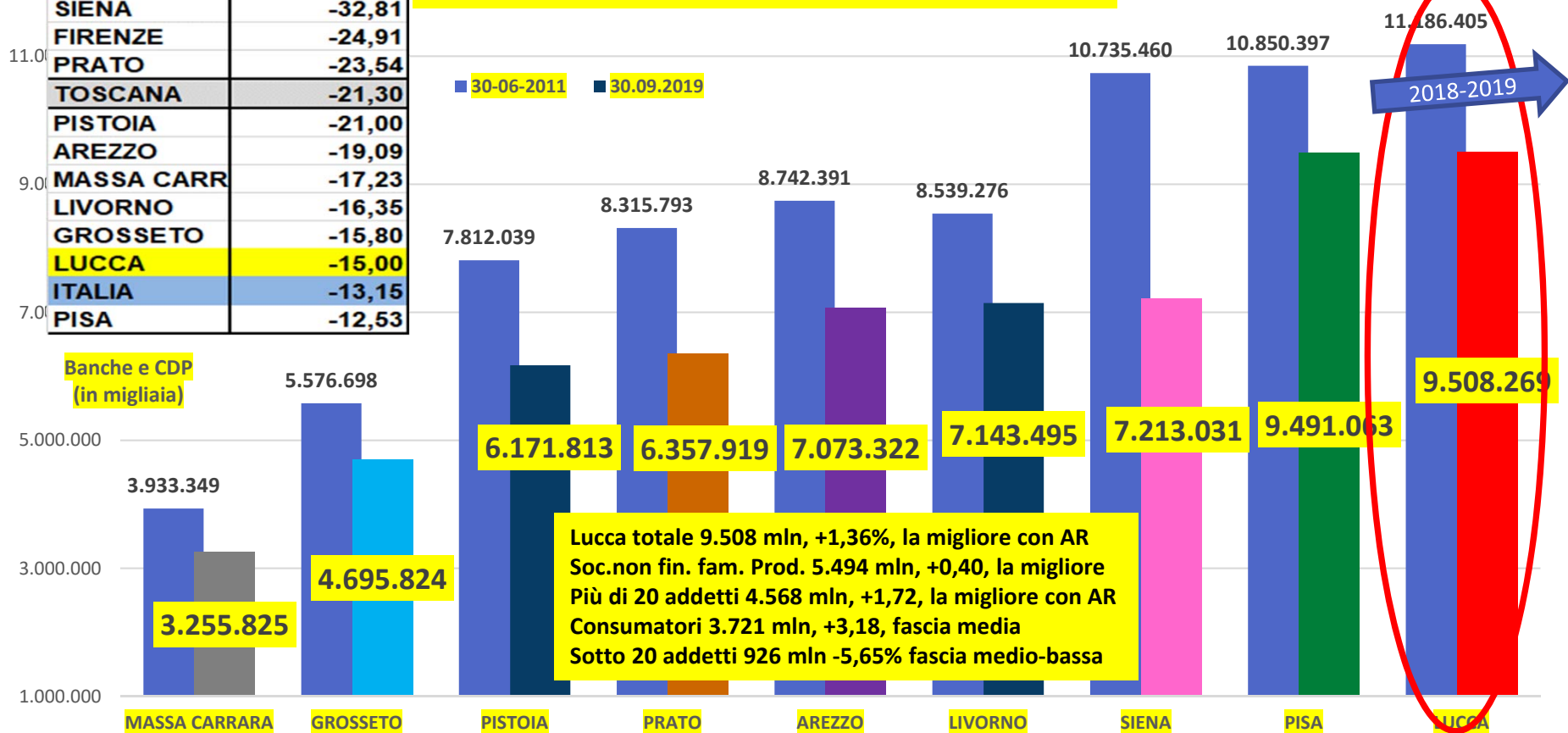


## Totale impieghi vivi (Lucca 9.508 mln)

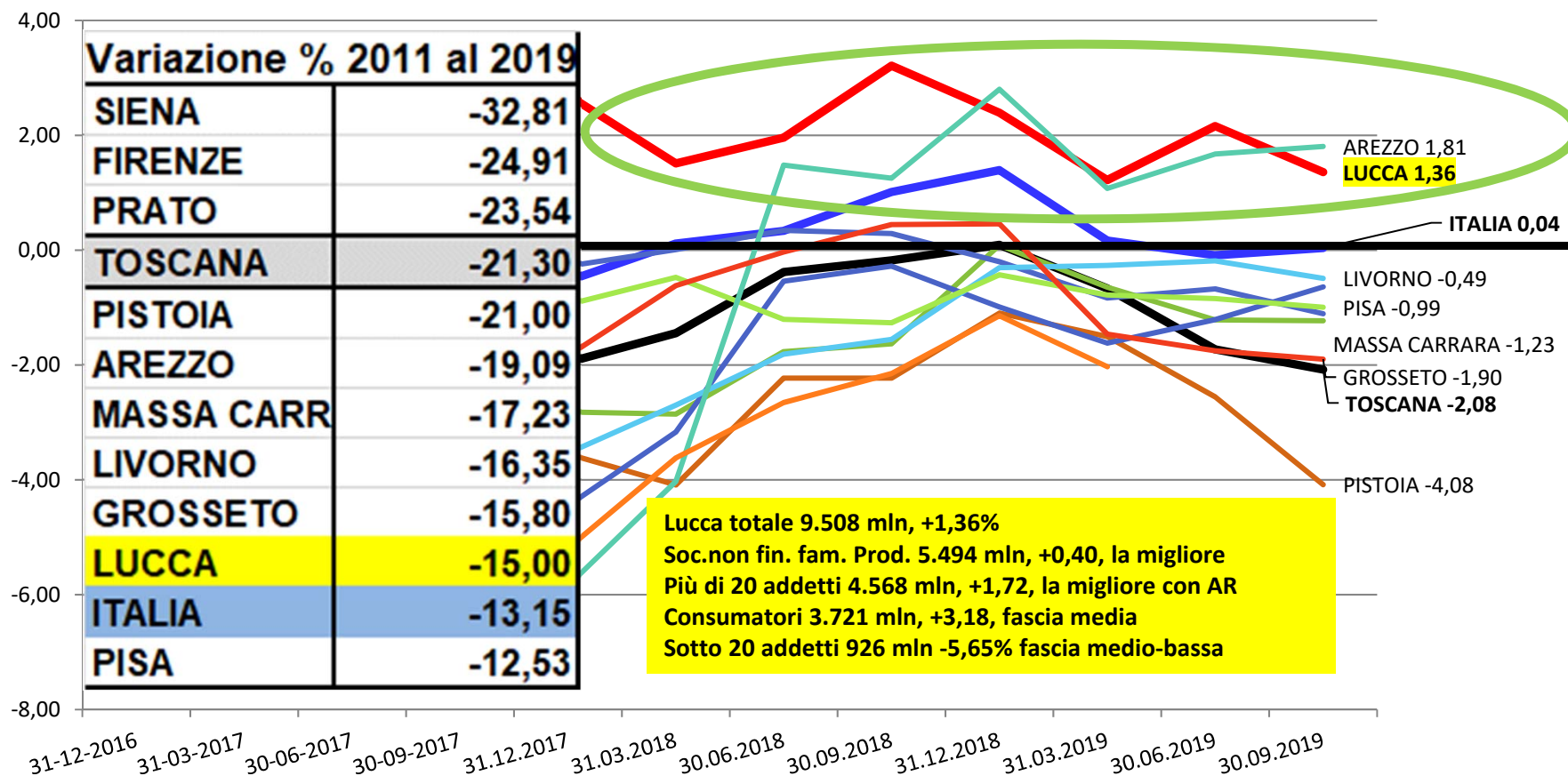


Variazione % 2011 al 2019	
SIENA	-32,81
FIRENZE	-24,91
PRATO	-23,54
TOSCANA	-21,30
PISTOIA	-21,00
AREZZO	-19,09
MASSA CARR	-17,23
LIVORNO	-16,35
GROSSETO	-15,80
<b>LUCCA</b>	<b>-15,00</b>
ITALIA	-13,15
PISA	-12,53

Lucca: Nel 2019 +1,36%, migliore crescita in Toscana, con AR



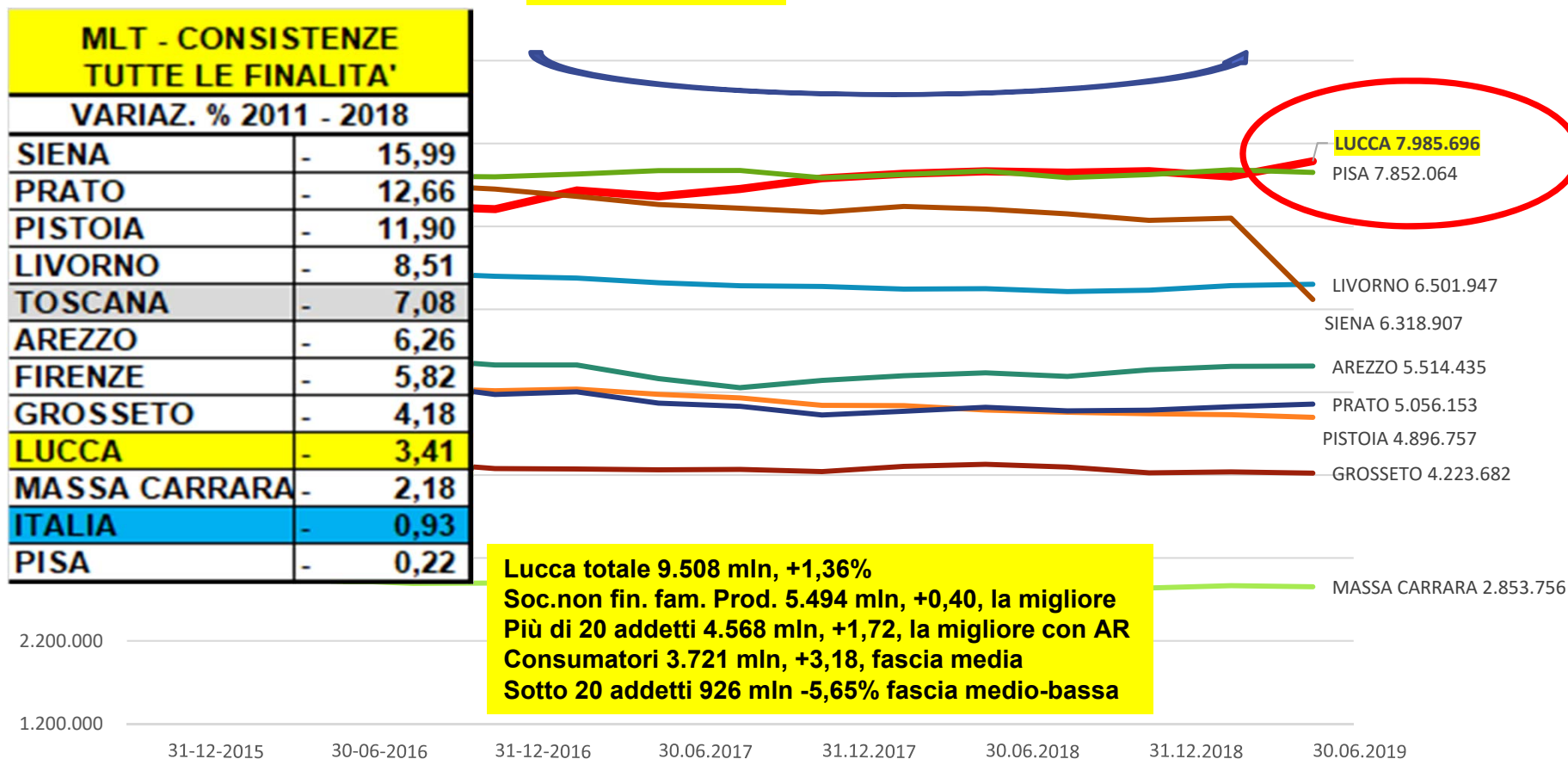
## Totale impieghi vivi (Lucca 9.508 mln): variazione su 12 mesi





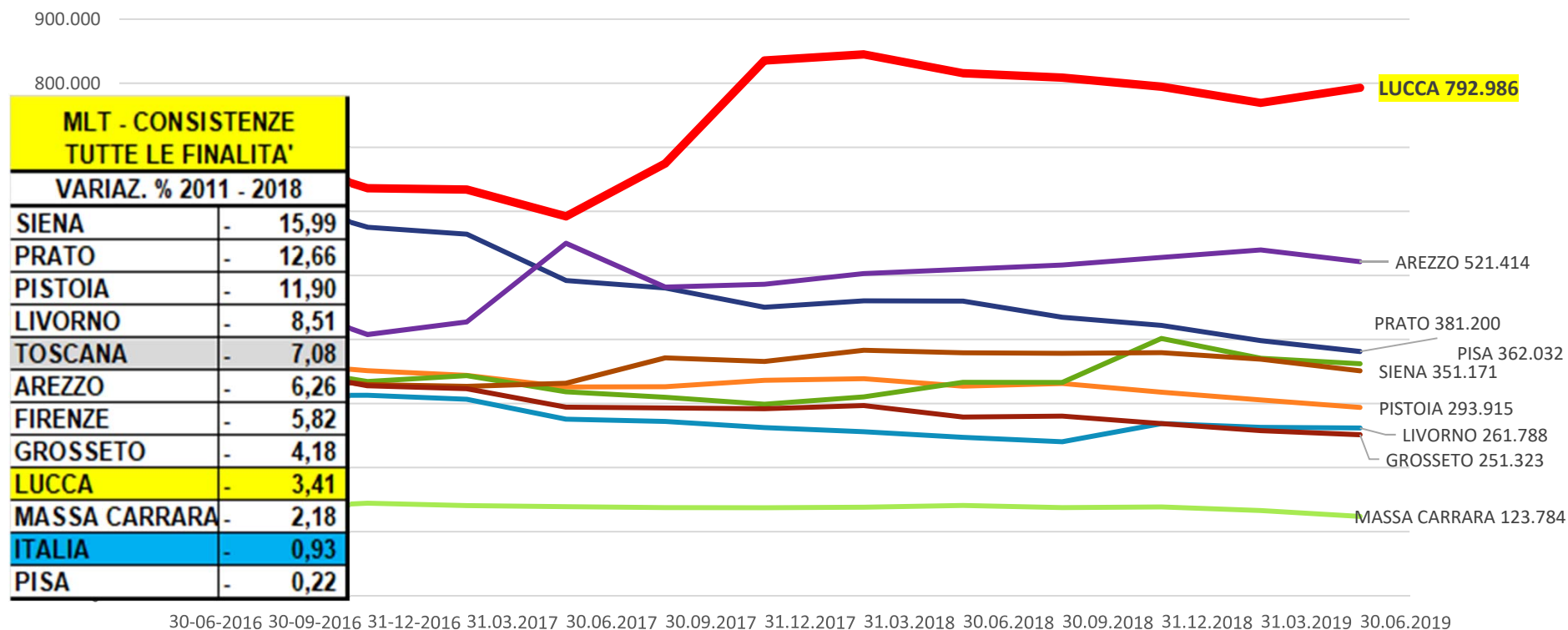
## Finanziamenti oltre il breve termine (oltre un anno):

totale **CONSISTENZE** Lucca € 7.986 mln



## Finanziamenti oltre il breve termine (oltre 1 anno): Lucca tot. € 7.986:

### CONSISTENZE MACCHINARI E ATTREZZATURE LUCCA 793 MLN



# Finanziamenti oltre il breve termine (oltre un anno) € 2.875 mln: **TOTALE EROGAZIONI.**



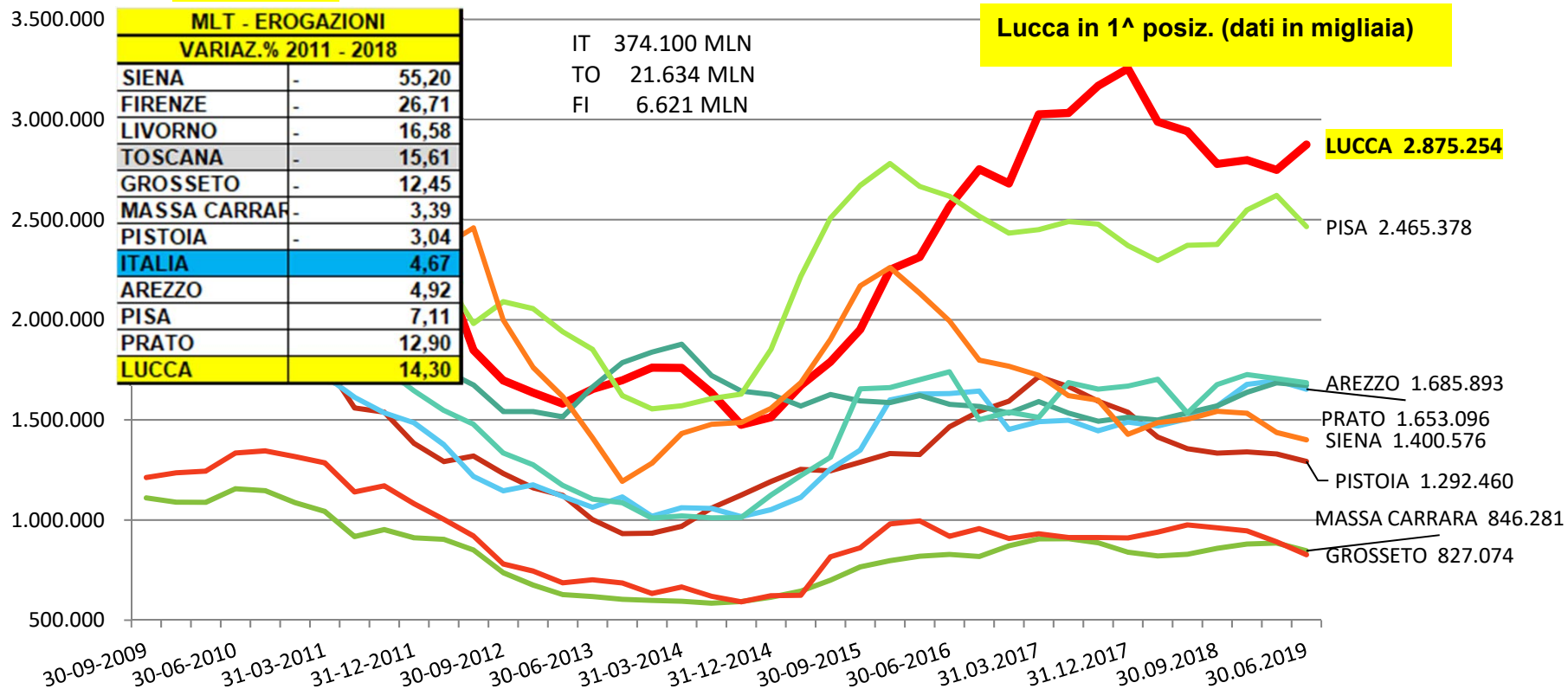
## Somma importo 4 trimestri

Dati in migliaia

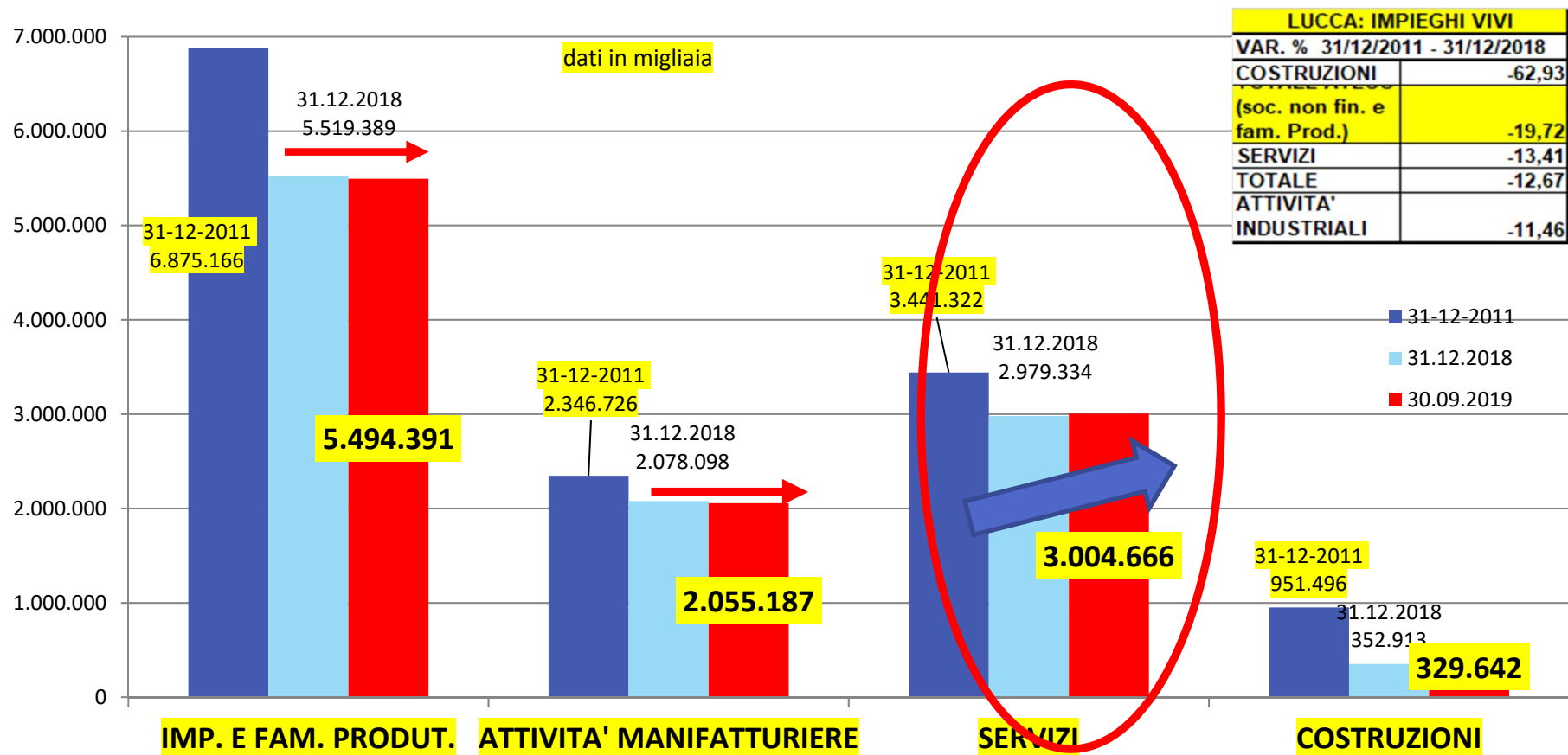
MLT - EROGAZIONI	
VARIAZ.% 2011 - 2018	
SIENA	- 55,20
FIRENZE	- 26,71
LIVORNO	- 16,58
TOSCANA	- 15,61
GROSSETO	- 12,45
MASSA CARRARA	- 3,39
PISTOIA	- 3,04
<b>ITALIA</b>	<b>4,67</b>
AREZZO	4,92
PISA	7,11
PRATO	12,90
<b>LUCCA</b>	<b>14,30</b>

IT 374.100 MLN  
TO 21.634 MLN  
FI 6.621 MLN

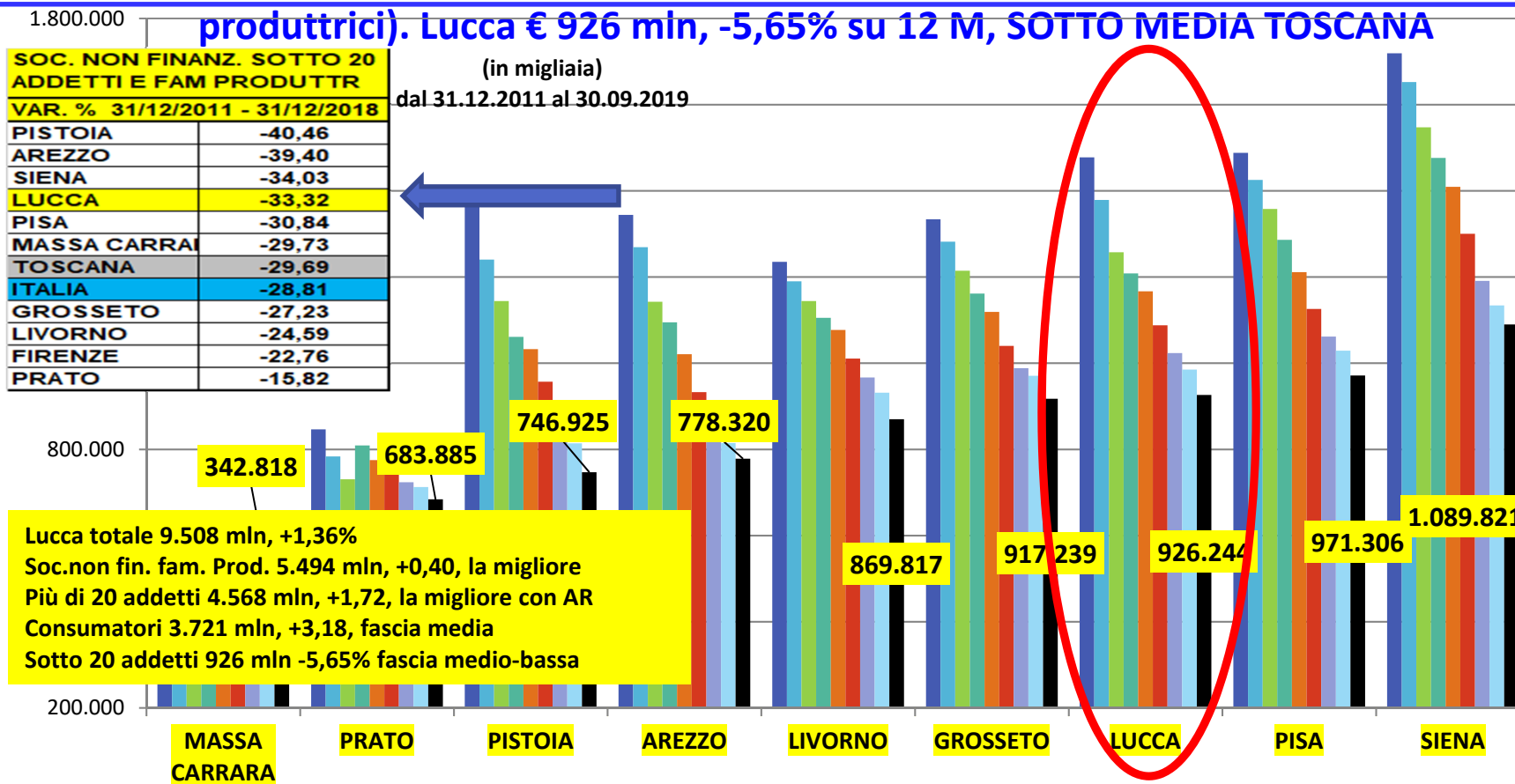
Lucca in 1<sup>a</sup> posiz. (dati in migliaia)



## Impieghi vivi (totale € 9.508.mln), per rami attività a LUCCA al 30.09.2019



## Impieghi vivi: PICCOLE IMPRESE (soc. non finanz. con meno di 20 addetti e famiglie produttrici). Lucca € 926 mln, -5,65% su 12 M, SOTTO MEDIA TOSCANA

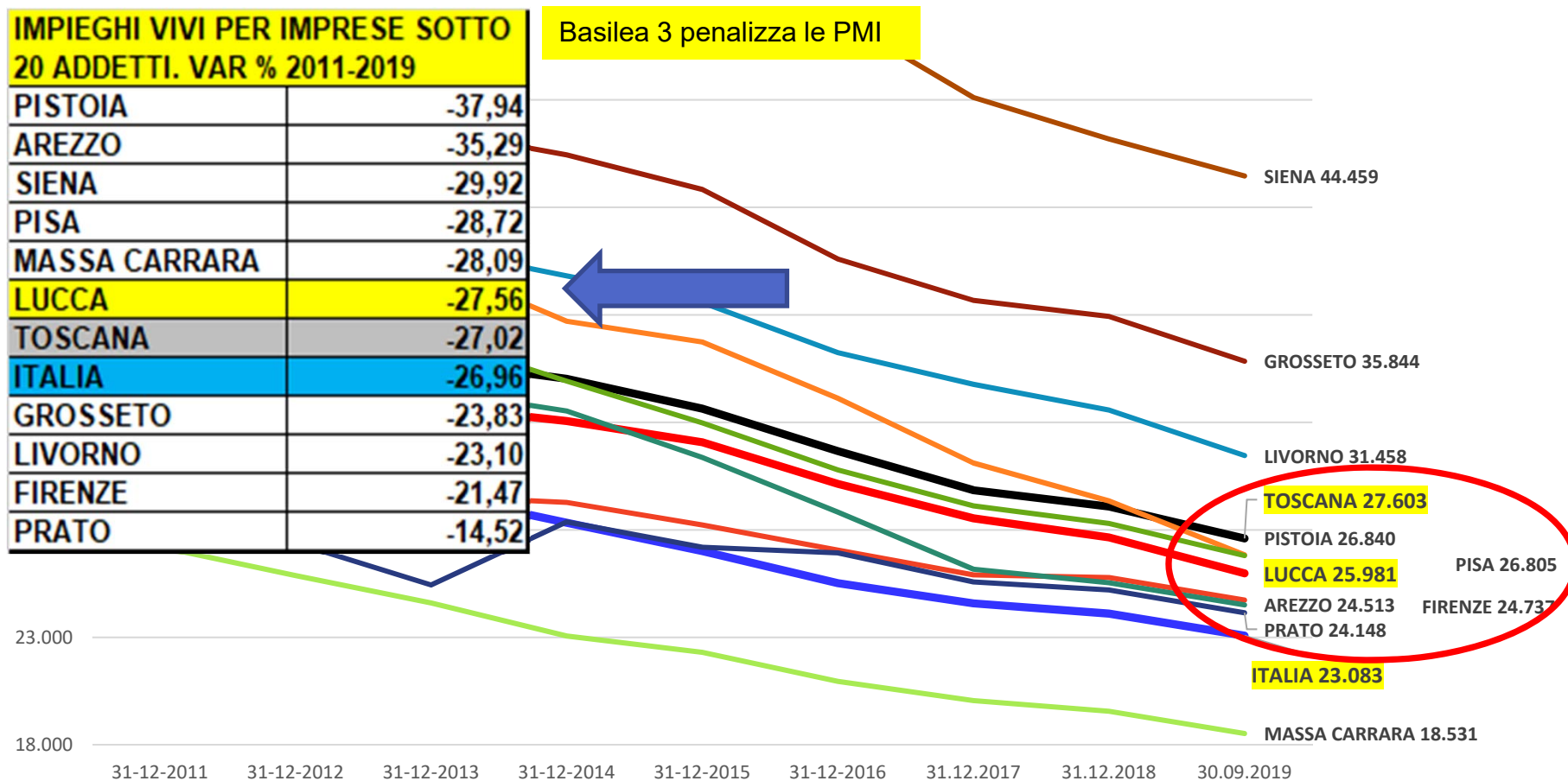


## Impieghi vivi per singola impresa piccola (sotto 20 addetti e famiglie produttrici)

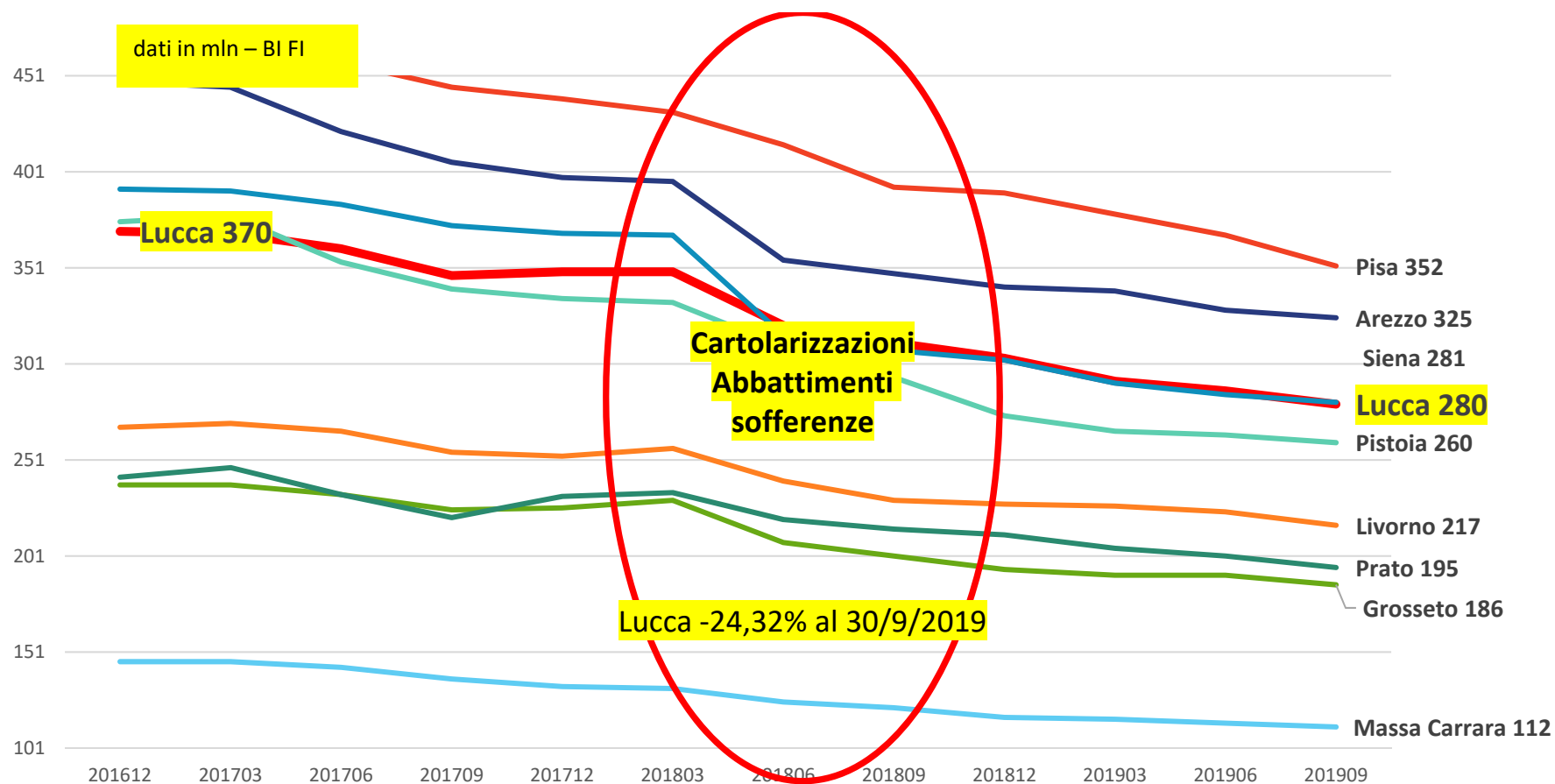


IMPIEGHI VIVI PER IMPRESE SOTTO 20 ADDETTI. VAR % 2011-2019	
PISTOIA	-37,94
AREZZO	-35,29
SIENA	-29,92
PISA	-28,72
MASSA CARRARA	-28,09
<b>LUCCA</b>	<b>-27,56</b>
TOSCANA	-27,02
<b>ITALIA</b>	<b>-26,96</b>
GROSSETO	-23,83
LIVORNO	-23,10
FIRENZE	-21,47
PRATO	-14,52

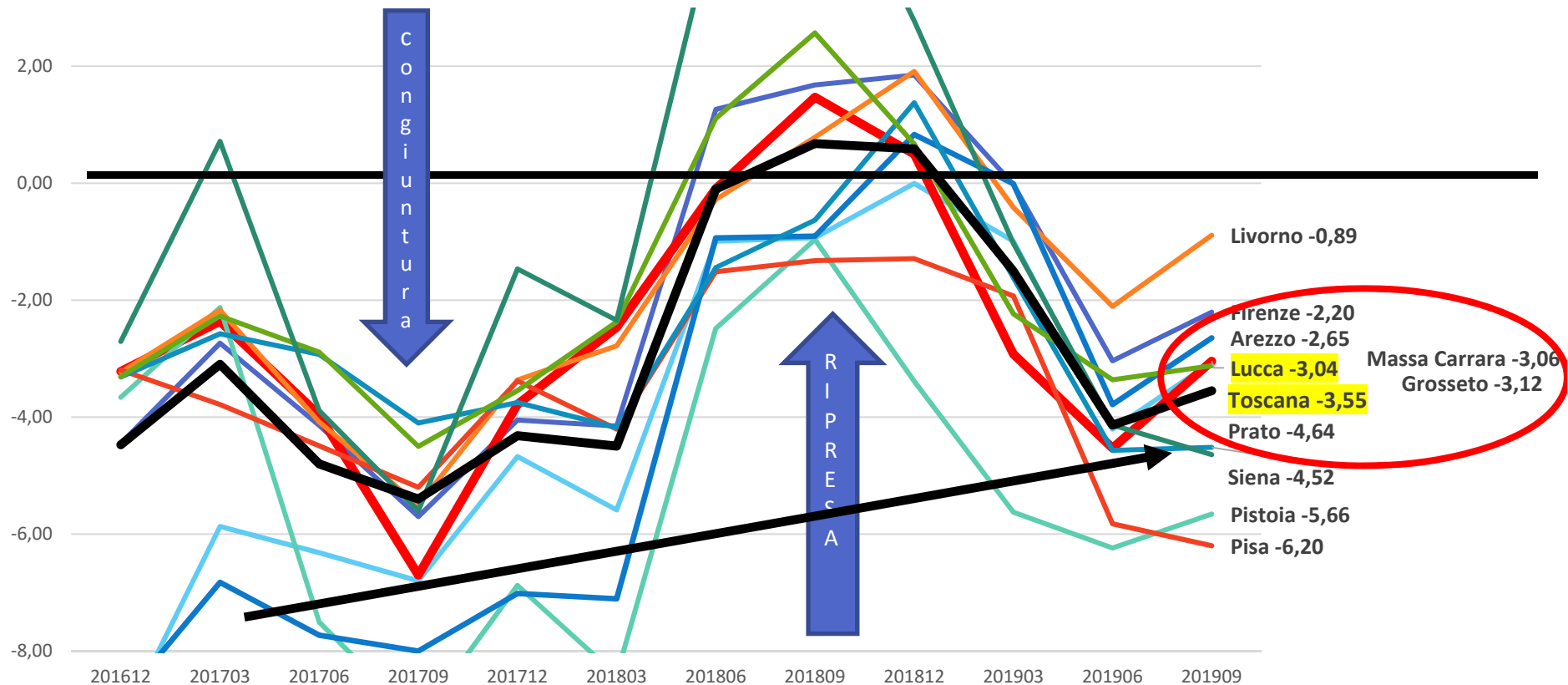
Basilea 3 penalizza le PMI



## Impieghi con sofferenze ad «artigiani» (Lucca: € 280 mln)

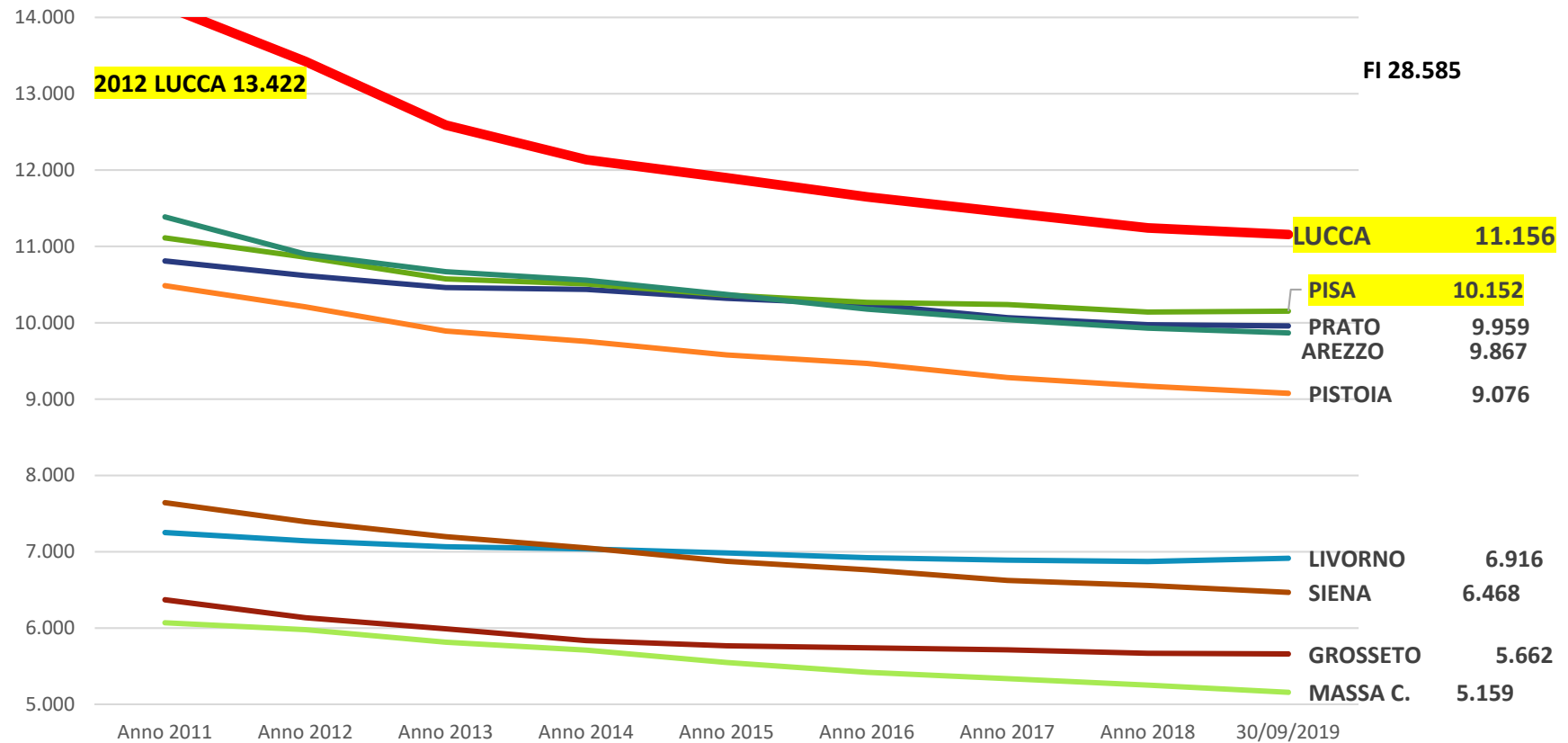


**Impieghi con sofferenze ad «artigiani» (€ 280 mln): Variazione 12 mesi -3,04%  
corretta per operazioni cartolarizzazione, cessioni e riclassificazioni.**

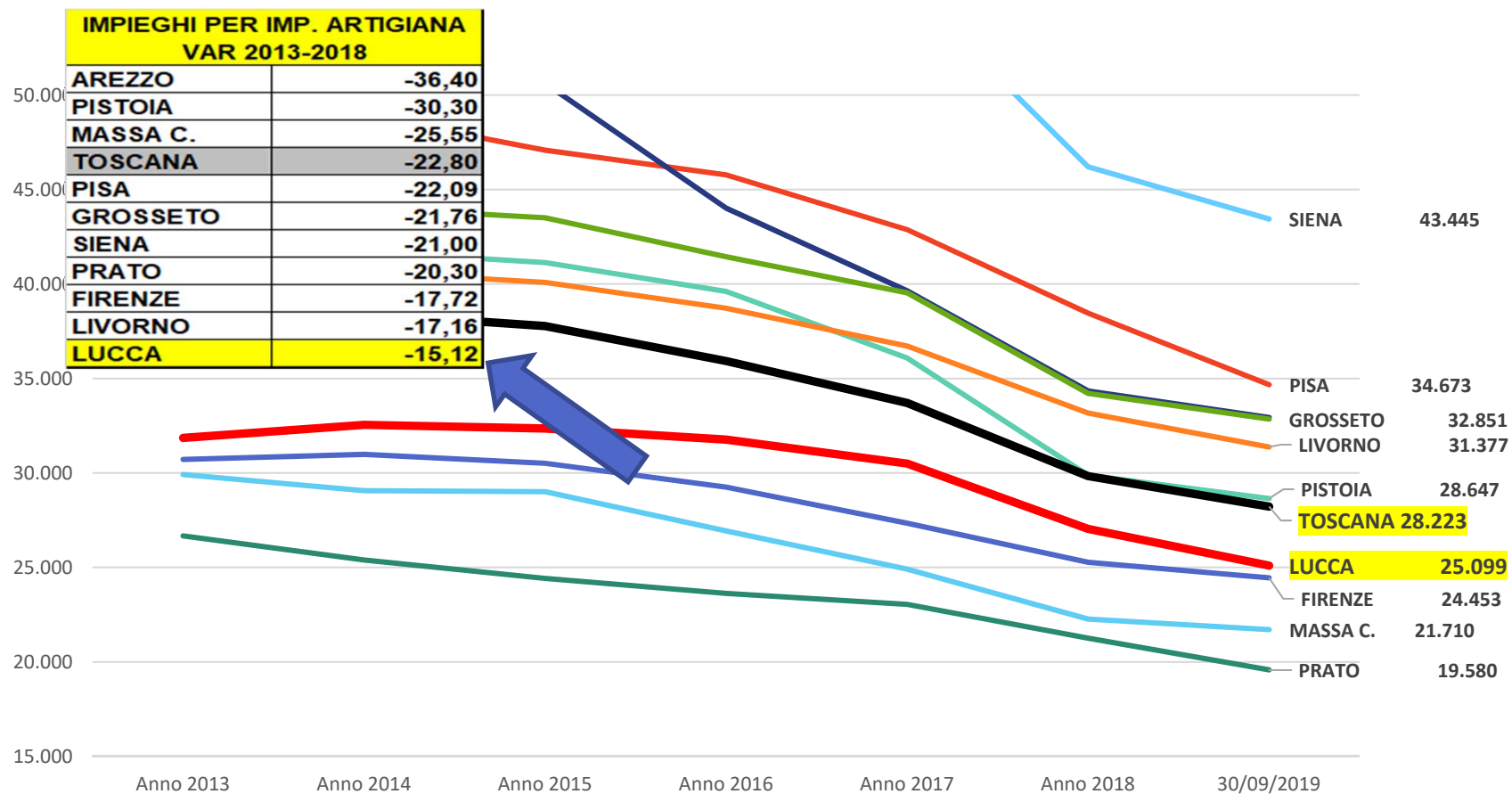




## NUMERO IMPRESE ARTIGIANE. Lucca 11.156



## Impieghi ad «artigiani» con sofferenze: valore medio per impresa artigiana. Lucca € 25.999

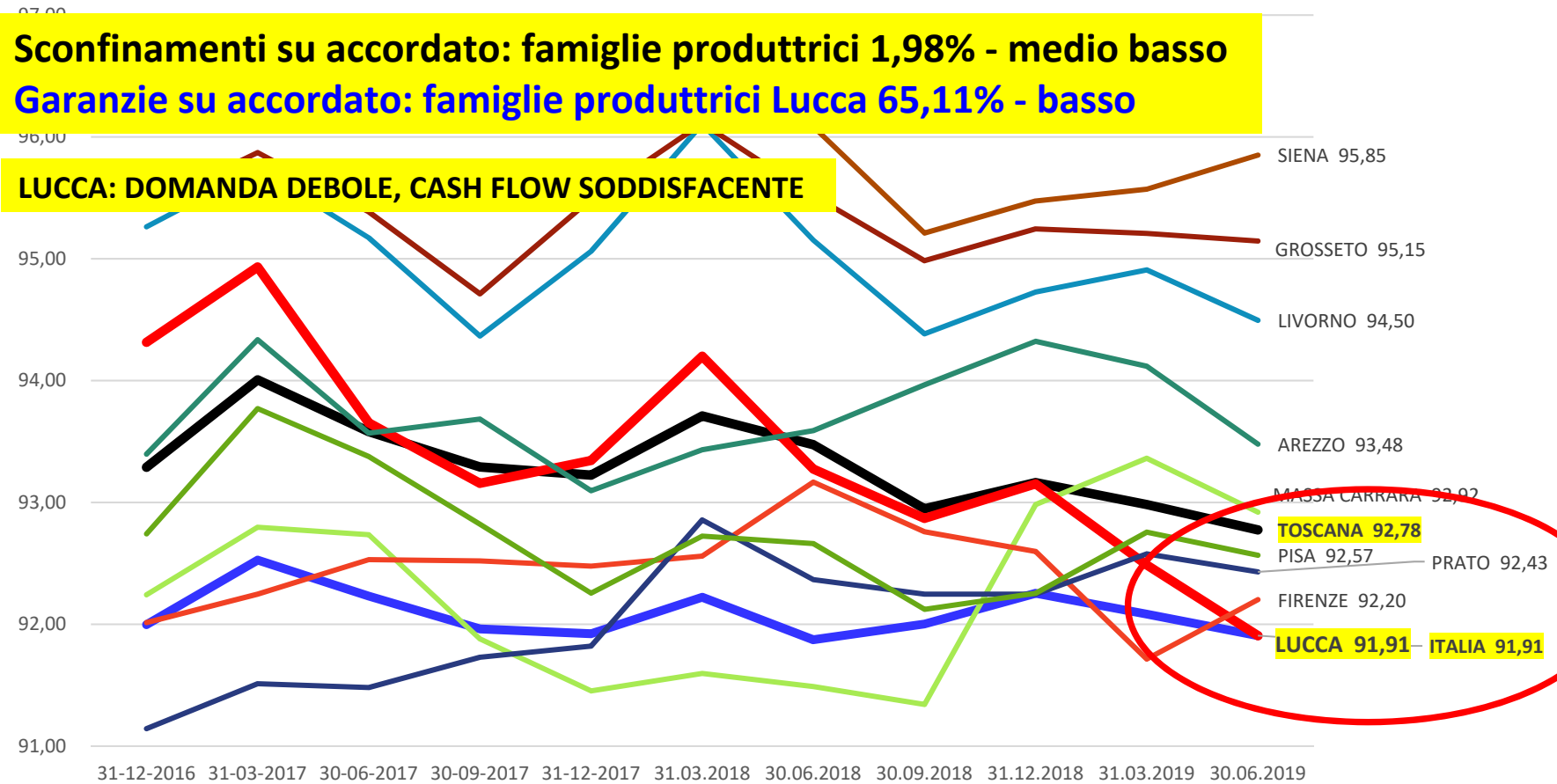


Centrale dei rischi: utilizzato su accordato. Famiglie produttrici: Lucca 91,91%



Sconfinamenti su accordato: famiglie produttrici 1,98% - medio basso  
Garanzie su accordato: famiglie produttrici Lucca 65,11% - basso

LUCCA: DOMANDA DEBOLE, CASH FLOW SODDISFACENTE



## Impieghi delle piccole imprese



**Impieghi vivi: PICCOLE IMPRESE** (soc. non finanz. con meno di 20 addetti e famiglie produttrici) € 926 mln, -5,65% su 12 mesi, SOTTO MEDIA Toscana

Impieghi vivi per singola Piccola impresa: Lucca € 25.981, sotto la media toscana ma sopra l'Italia

**Impieghi con sofferenze piccole imprese** Lucca € 1.071 mln, -2,07% su 12 mesi

**Impieghi con sofferenze ad «artigiani»** : Lucca: € 280 mln, -3,04% su 12 mesi; in fascia media Toscana. valore medio per impresa artigiana. Lucca 25.099 (numero imprese artigiane a Lucca n. 11.156).

**Centrale dei rischi:** utilizzato su accordato famiglie produttrici. Lucca 91,91% - basso. Sconfinamenti su accordato: famiglie produttrici 1,98% - medio basso; Centrale dei rischi: garanzie su accordato: famiglie produttrici. Lucca 65,11% - basso

### **DEBOLEZZA DELLA DOMANDA DI CREDITO: UTILIZZATO/ACCORDATO E SCONFINAMENTO**

- **Gli impieghi delle aziende minori sono flettenti nel 2019, confermando le diffuse incertezze dell'economia e le difficoltà del comparto, per cui l'operatività si svolge in larga parte diminuendo le risorse finanziarie precostituite (depositi e raccolta indiretta) e i mezzi propri e limitando gli investimenti.**
- **D'altra parte, anche le banche tendono a limitare i rischi, in un contesto di normative europee e in una fase congiunturale incerta e/o negativa.**



## Il mercato del credito in provincia di Lucca. Le Piccole Imprese e l'Artigianato

---

- ❑ La struttura territoriale e l'evoluzione futura
- ❑ Piccole imprese e artigianato: famiglie produttrici sotto 5 addetti, artigiani, aziende sotto 20 addetti
  1. I depositi
  2. Gli impieghi
  1. La qualità del credito
- ❑ Criticità e prospettive del mercato del credito: conclusioni



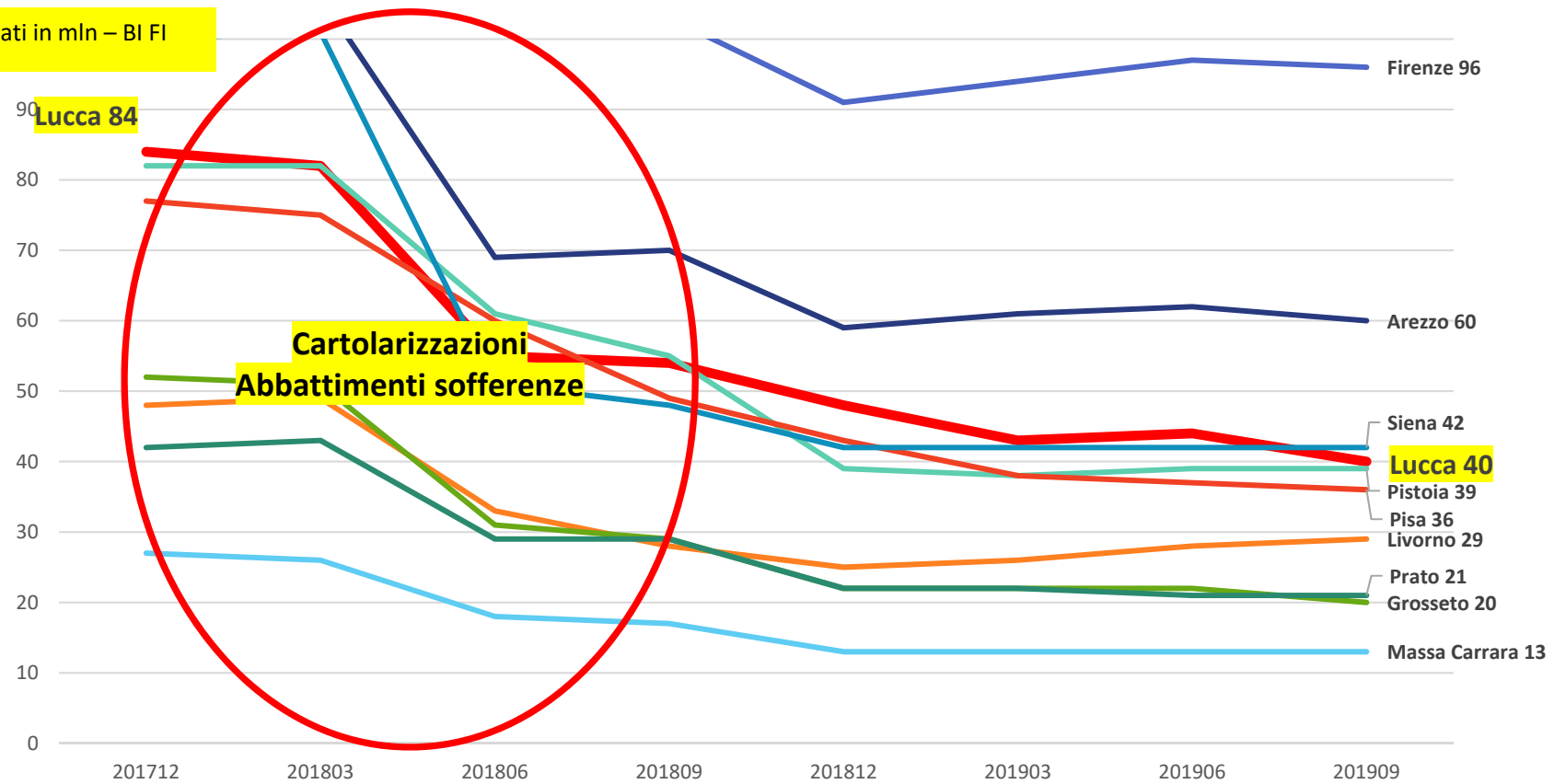


- **ATTIVITA' FINANZIARIE DETERIORATE**
  1. **Sofferenze:** soggetto in stato di insolvenza (anche non accertato giudizialmente) o in situazioni sostanzialmente equiparabili, indipendentemente dalle eventuali previsioni di perdita formulate dall'intermediario.
  2. **Inadempienze probabili:** l'improbabilità che, senza il ricorso ad azioni quali l'escussione delle garanzie, il debitore adempia integralmente (in linea capitale e/o interessi) alle sue obbligazioni creditizie.
  3. **Esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate:** Il superamento delle soglie deve avere carattere continuativo, ovvero deve persistere per 90 giorni consecutivi, ad eccezione di alcune tipologie di esposizioni di natura commerciale assunte verso le amministrazioni centrali, le autorità locali
- **ESPOSIZIONI IN "CURE PERIOD" :** "cure period" di almeno un anno dall'applicazione delle misure di tolleranza o dalla classificazione tra i deteriorati; "cure period" di 3 mesi dal momento in cui sussistono le condizioni per potere essere riclassificate tra i non deteriorati.

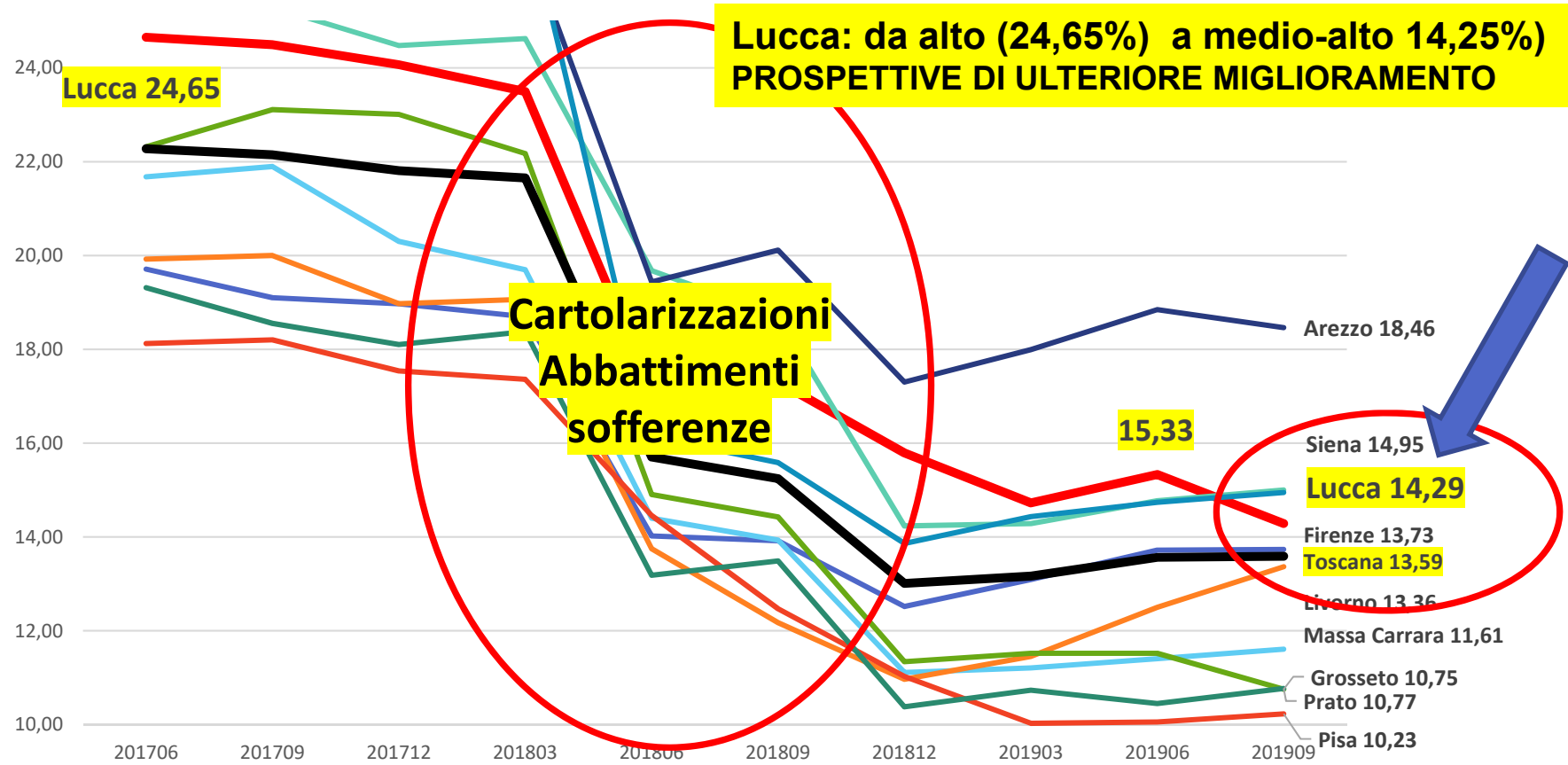
## Sofferenze «artigiani» (€ 40 mln)



dati in mln – BI FI

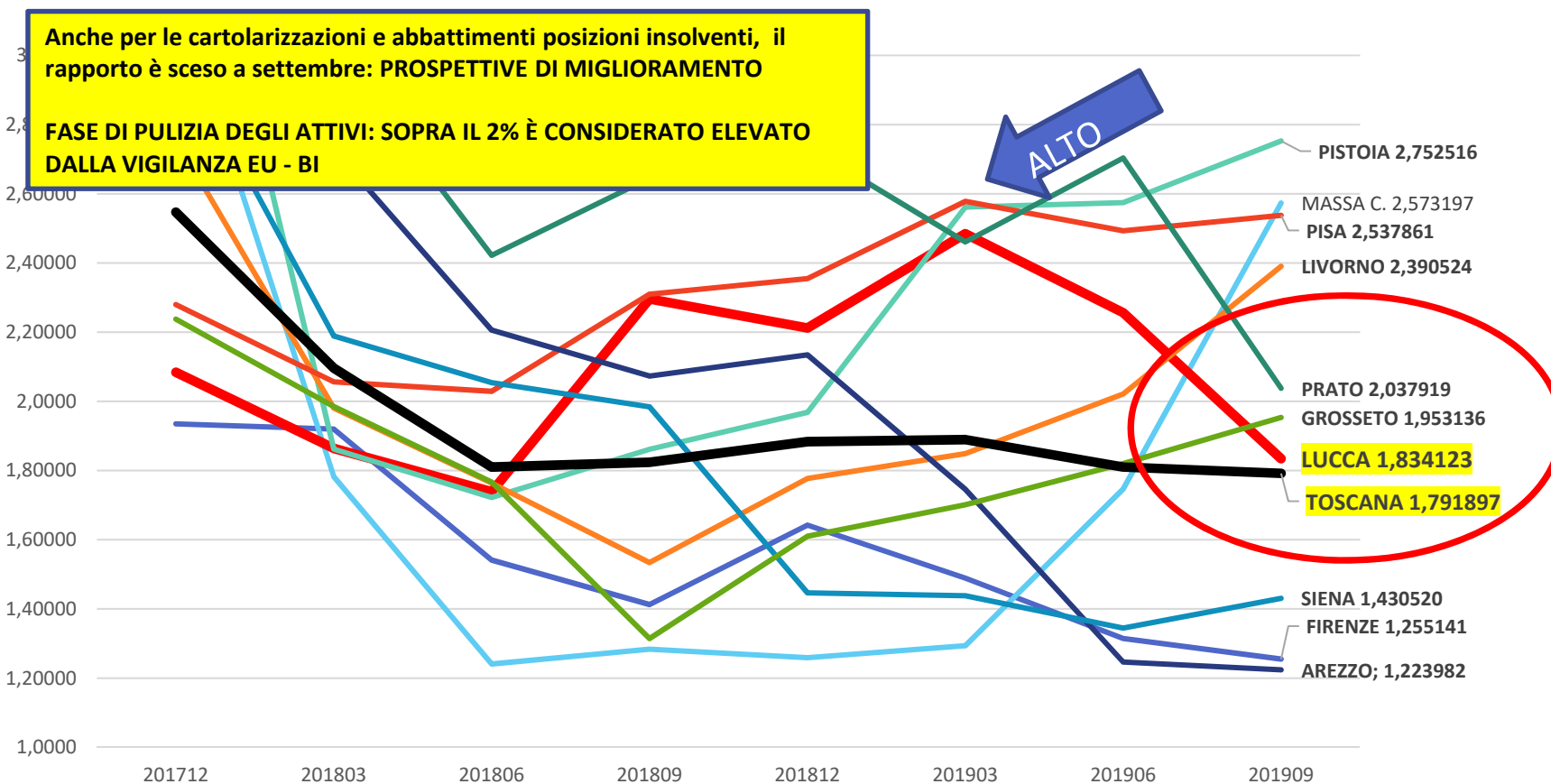


## Sofferenze su Impieghi «artigiani» (14,29%)

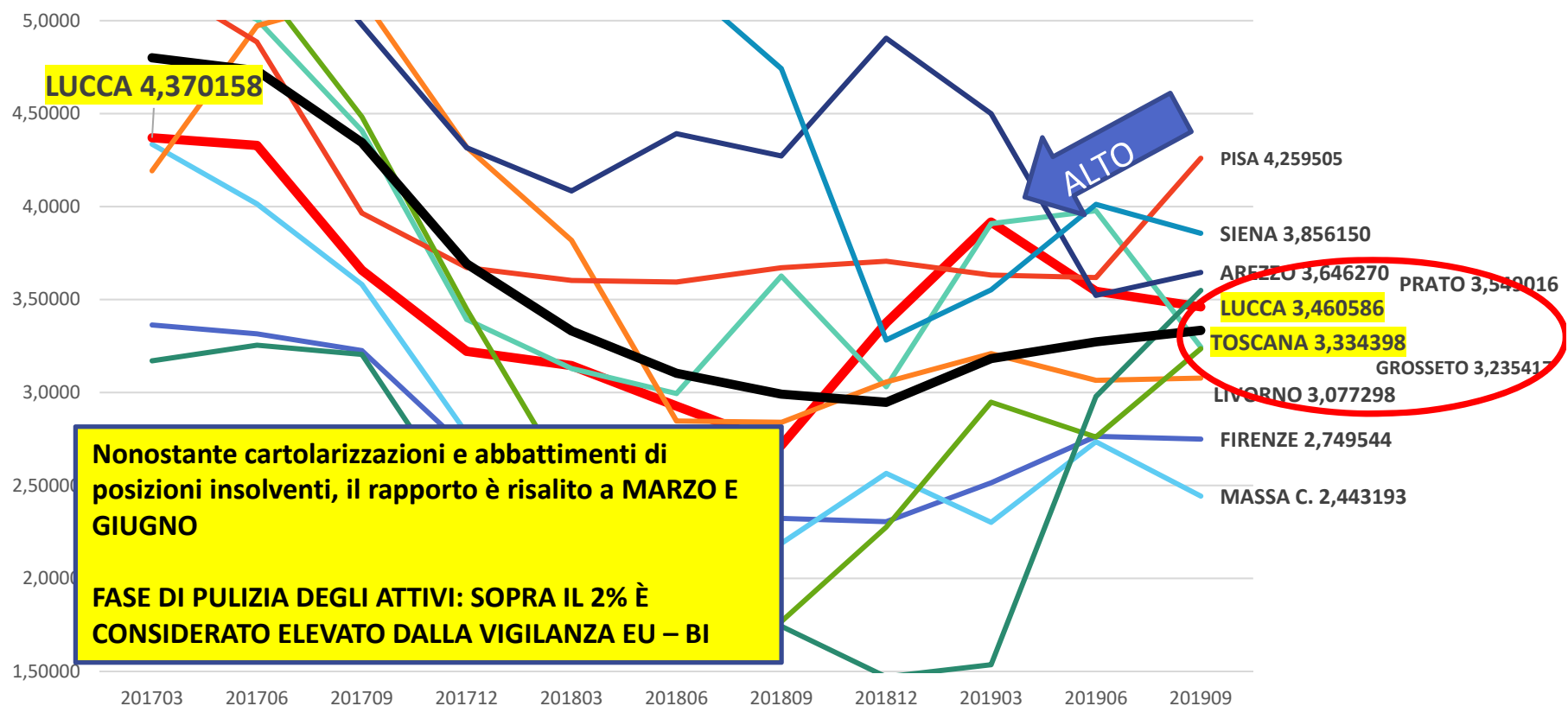




# Tasso di decadimento TOTALE 1,834% (ingresso in sofferenza): Flussi nuove sofferenze rettificare in rapporto ai prestiti non in sofferenza rettificata a fine periodo precedente



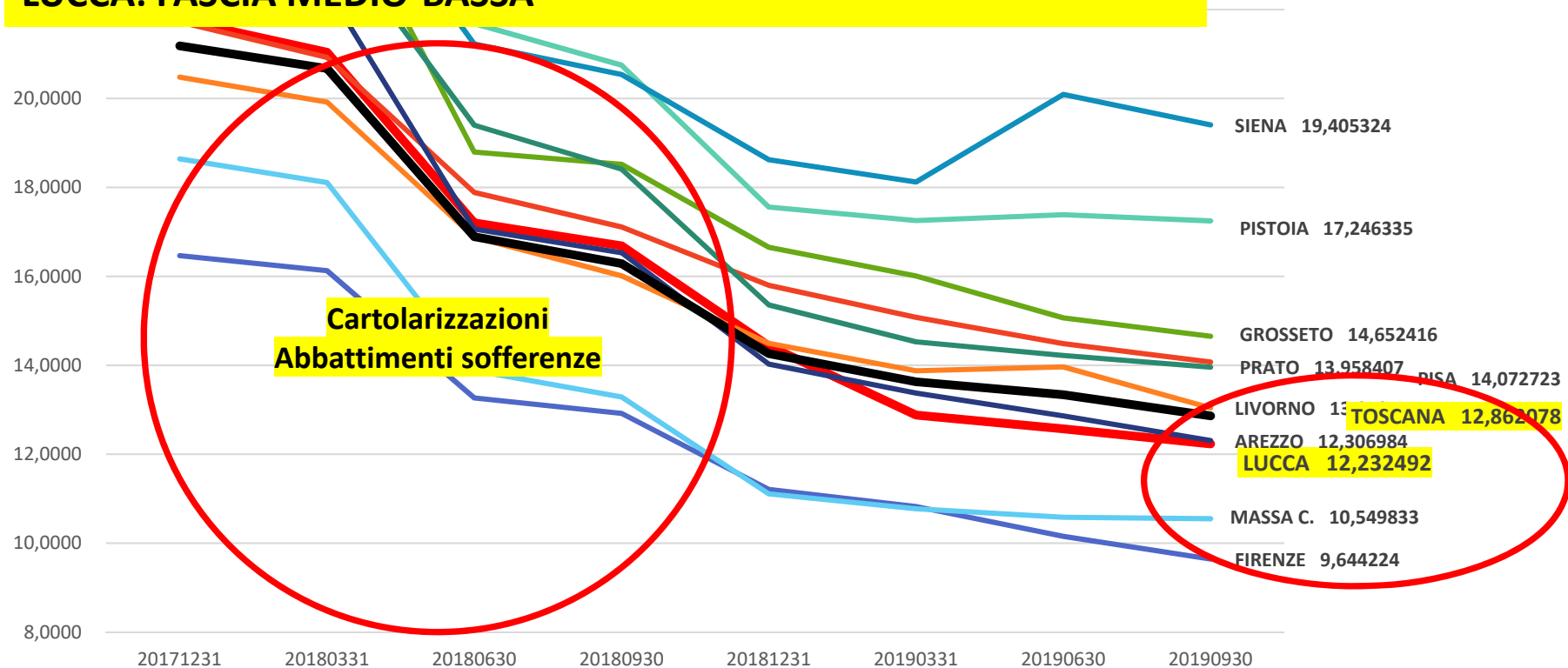
## Tasso di decadimento PICOLE IMPRESE 3,461%: percentuale nuove sofferenze rettificata rispetto agli impieghi di inizio periodo



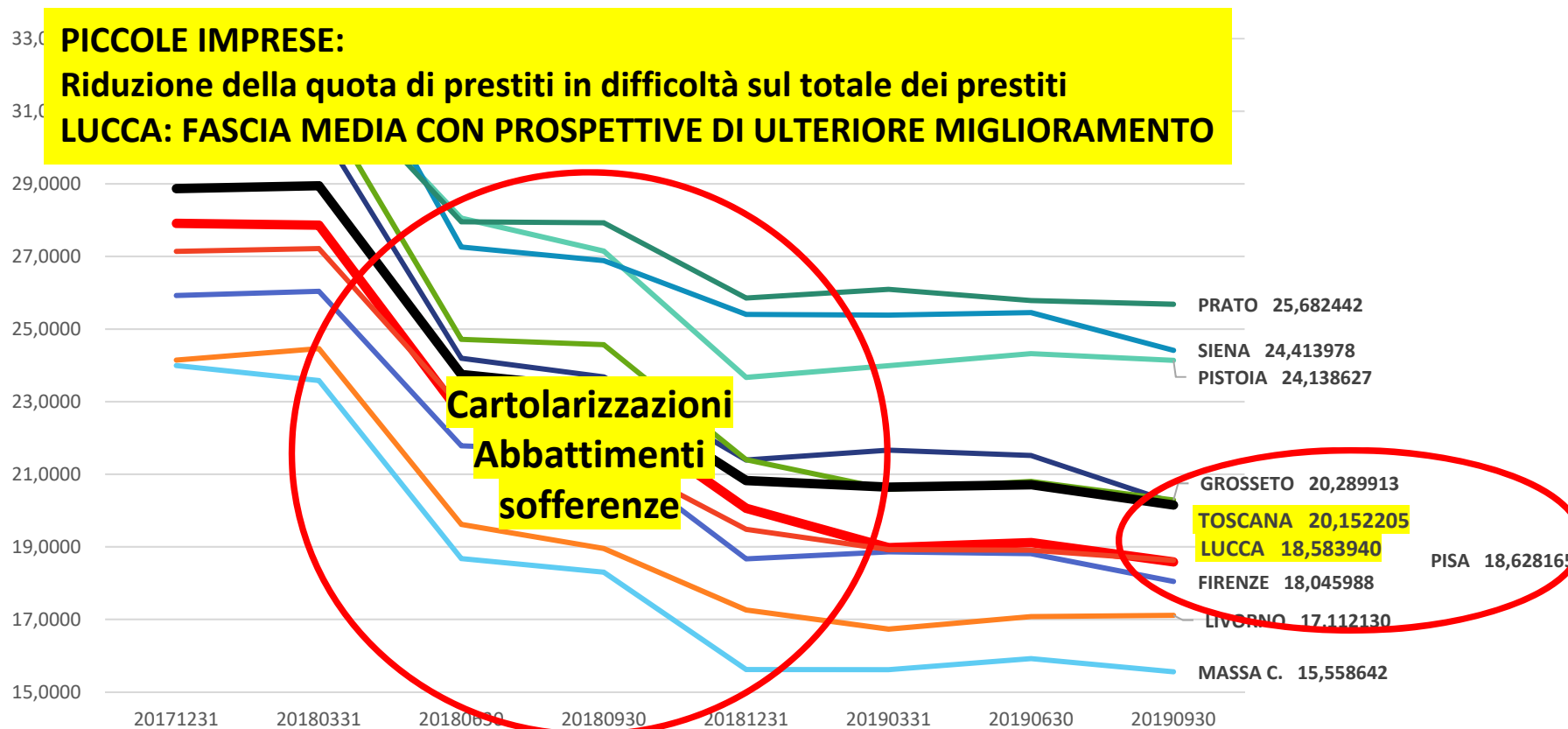
**Sofferenze, crediti scaduti, incagliati o ristrutturati in rapporto al totale dei crediti comprensivi delle sofferenze all'inizio del periodo. TOTALE LUCCA 12,232%**



**Riduzione della quota di prestiti in difficoltà sul totale dei prestiti  
LUCCA: FASCIA MEDIO-BASSA**



**Sofferenze, crediti scaduti, incagliati o ristrutturati in rapporto al totale dei crediti all'inizio del periodo. IMPRESE PICCOLE 18,584% (sotto 20 addetti)**



## Qualità del credito delle piccole imprese



La qualità del credito è nel complesso migliorata negli ultimi due anni per effetto degli ammortamenti effettuati, anche se permangono delle criticità, con aumento delle sofferenze, riguardanti in buona parte le imprese piccole, rispetto alle aree di confronto

### 1. Sofferenze «artigiani» (€ 40 mln), in diminuzione e nella fascia media alta toscana; Sofferenze su Impieghi «artigiani» (14,29%) nella fascia alta

### 2. Tasso di decadimento al 30/9/2019:

- Le nuove sofferenze entrate nell'anno, ossia il **Tasso di decadimento TOTALE** (Flussi nuove sofferenze rettificata in rapporto ai prestiti non in sofferenza rettificata a fine periodo precedente) è al **1,834%** nella fascia media toscana, rientrato sotto il 2%;
- L'ingresso di nuove sofferenze è più alto per le **PICOLE IMPRESE**: l'indice è pari a **3,461%**, nella fascia alta toscana; **sopra il 2% è considerato elevato dalla vigilanza EU – BI.**

### 3. l'indice del complesso dei crediti in difficoltà a Lucca

(sofferenze rettificata, scaduti, incagliati, altri deteriorati) in rapporto ai prestiti non in difficoltà alla fine del periodo precedente, risulta complessivamente in miglioramento:

- **TOTALE LUCCA 12,232% NELLA FASCIA BASSA TOSCANA**
- **IMPRESE PICCOLE (sotto 20 addetti) 18.584, NELLA FASCIA MEDIA TOSCANA**



## Il mercato del credito in provincia di Lucca. Le Piccole Imprese e l'Artigianato

---

- ❑ La struttura territoriale e l'evoluzione futura
- ❑ Piccole imprese e artigianato: famiglie produttrici sotto 5 addetti, artigiani, aziende sotto 20 addetti
  1. I depositi
  2. Gli impieghi
  1. La qualità del credito

➔ ❑ Criticità e prospettive del mercato del credito: conclusioni



### **PICCOLE IMPRESE A LUCCA: difficoltà nel reperimento di finanziamenti e rischio di subire passivamente il contesto esterno sempre più innovativo e concorrenziale**

#### **Sostegno delle Piccole imprese in sede locale:**

- Iniziative di sostegno creditizio e in materia di finanziamento delle piccole imprese
- migliorare le condizioni del contesto territoriale all'attività d'impresa, accrescendo l'efficacia e l'efficienza dell'azione pubblica
- Migliorare le infrastrutture ed i servizi locali
- Promuovere la cultura dell'impresa e dell'innovazione a tutti i livelli (scuole, imprese, start-up, ecc.)
- Interventi a favore dell'occupazione (famiglie consumatrici in difficoltà)
- .....



**Le condizioni di offerta del credito restano nel complesso disponibili  
con irrigidimento solo nel settore delle costruzioni  
Ma non sappiamo fino a quando, a seguito della regolamentazione EBA - BCE**

## Superare diversi rischi legati a cambiamenti epocali in atto

---



- **Attivare iniziative di singole - e/o di gruppi di - Banche e Associazioni di Categoria, Fondazioni,....** come protocolli di intesa, plafond rotativi seri, credito di filiera, ecc.
- **Sviluppare e potenziare la comunicazione e la comprensione** tra Banche e piccole imprese: superare il rischio di **“inadeguata professionalità”**, di isolamento, di atteggiamento passivo (attesa passiva da parte dello “sportello” e “lamento”, ma con poca trasparenza da parte delle imprese)
- valorizzare gli **indicatori qualitativi per la valutazione del merito di credito** delle piccole imprese



**LUCCA: Rischio di subire passivamente il contesto esterno sempre più concorrenziale, che richiede innovazione e coraggio di scelte**



# L'andamento del credito in provincia di Lucca nelle piccole imprese e nell'artigianato

*(Elaborazione dati Banca d'Italia)*



*Dini Giuliano*

*Lucca, 10 dicembre 2019*